



**Регламент  
оказания услуг  
на финансовых рынках  
АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Москва 2021**

## Оглавление

|   |    |
|---|----|
| 1. Статус Регламента. ....  | 3  |
| 2. Термины и определения. ....  | 3  |
| 3. Брокерские услуги Банка. ....  | 8  |
| 4. Генеральное Соглашение. ....   | 9  |
| 5. Инвестиционное консультирование. ....  | 12 |
| 6. Особенности Инвестиционного консультирования в соответствии с тарифным планом «Советник» .....   | 15 |
| 7. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента для Инвестиционного консультирования. ....   | 15 |
| 8. Депозитарные операции. ....  | 17 |
| 9. Рынки. ....  | 17 |
| 10. Инвестиционный счет. ....   | 17 |
| 11. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) .....  | 18 |
| 12. Накопительный брокерский счет (НБС) .....   | 19 |
| 13. Уполномоченные лица. ....   | 20 |
| 14. Программное обеспечение (ПО). ....  | 21 |
| 15. Секретные реквизиты. ....   | 21 |
| 16. Поручения. ....   | 22 |
| 17. Обмен сообщениями по телефону. ....   | 23 |
| 18. Электронные документы. ....   | 23 |
| 19. Электронные документы, подписанные усиленной электронной подписью. ....   | 24 |
| 20. Электронные документы, подписанные простой электронной подписью (для физических лиц, являющихся Клиентами и (или) представителями Клиентов юридических лиц). .... | 25 |
| 21. Административные поручения. ....  | 30 |
| 22. Денежные переводы. ....   | 31 |
| 23. Дивиденды и проценты. ....  | 32 |
| 24. Информационные услуги. ....   | 32 |
| 25. Торговые поручения. ....  | 33 |
| 26. Условия, порядок приема и исполнение торговых поручений. ....   | 34 |
| 27. Особенности приобретения ценных бумаг в процессе размещения эмитентом или при первичном публичном размещении. ....  | 37 |
| 28. Гарантийное обеспечение. ....   | 38 |
| 29. Адресные сделки. ....   | 40 |
| 30. Урегулирование сделок и срочных контрактов и иных обязательств. ....  | 40 |
| 31. Вариационная маржа. ....  | 42 |
| 32. Сделки РЕПО. ....   | 42 |
| 33. Сделки без поручения. ....  | 44 |
| 34. Сделки покупки и продажи иностранной валюты. ....   | 44 |
| 35. Дополнительные услуги. ....   | 45 |
| 36. Тестирование .....  | 46 |
| 37. Особенности использования Инвестиционного (брокерского) счета/ИИС. ....   | 46 |
| 38. Вознаграждение и расходы Банка. ....  | 47 |
| 39. Налоги. ....  | 47 |
| 40. Отчеты и иные документы. ....   | 51 |
| 41. Рассмотрение обращений и разрешение споров. ....  | 51 |
| 42. Конфиденциальность. ....  | 52 |
| 43. Ответственность Банка и Клиента. ....   | 53 |
| 44. Обстоятельства непреодолимой силы. ....   | 55 |
| 45. Изменение и дополнение Регламента. ....   | 55 |

|   |    |
|---|----|
| 46. Раскрытие и предоставление доступа к информации. .... | 55 |
| 47. Декларация о рисках. ....                             | 56 |
| 48. Список приложений. ....                               | 67 |

## **1. Статус Регламента.**

**1.1.** Настоящий Регламент оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК» (далее по тексту - «Регламент») разработан на основании Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39 - ФЗ «О рынке ценных бумаг». В Регламенте зафиксирован порядок ведения АО «АЛЬФА-БАНК» брокерской деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, в соответствии с лицензией №177-04148-000100 от 20.12.2000, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России), а также деятельности по совершению сделок покупки и продажи иностранной валюты в качестве комиссионера в интересах и за счет Клиента на основании Генеральной лицензии Банка России № 1326.

**1.2.** В соответствии с Регламентом АО «АЛЬФА-БАНК» предоставляет брокерские и иные сопутствующие услуги на рынках ценных бумаг, финансовых инструментов и иностранной валюты физическим и юридическим лицам, заключившим с Банком Генеральное Соглашение. Действие настоящего Регламента не распространяется на порядок обслуживания Клиентов Банка на рынках ценных бумаг, финансовых инструментов и иностранной валюты, осуществляемый по иным брокерским договорам и договорам комиссии, отличным от Генерального Соглашения.

**1.3.** Официальный текст Регламента публикуется на Интернет сайте АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу (URL) <http://www.alfadirect.ru>

**1.4.** Заинтересованные лица вправе рассматривать Регламент, как публичное предложение (публичную оферту) АО «АЛЬФА-БАНК» заключить Генеральное Соглашение, предметом которого является предоставление брокерских и иных сопутствующих услуг, существенные публичные условия которого зафиксированы в Регламенте. Указанное публичное предложение адресовано юридическим и физическим лицам, имеет силу исключительно на территории Российской Федерации.

## **2. Термины и определения.**

**2.1.** Применяемые в тексте настоящего Регламента следующие термины используются в их нижеприведенных значениях:

**Автоисполнение** – исполнение ИИР уполномоченным сотрудником Инвестиционного Советника на основании долгосрочного поручения Клиента, преобразовывать ИИР инвестиционного консультанта в поручения Банку без его непосредственного участия.

**Анкета инвестиционного счета/индивидуального инвестиционного счета (Анкета)** – особый учетный регистр Банка, в котором зафиксированы индивидуальные существенные условия и реквизиты Генерального Соглашения, заключенного между Банком и Клиентом. Электронная копия Анкеты публикуется в Личном Кабинете Клиента. Распечатка (бумажная копия) Анкеты, заверенная подписью уполномоченного сотрудника и печатью Банка, выдается Клиенту при заключении Генерального Соглашения в письменном виде или по запросу Клиента в соответствии с условиями Регламента и может быть предъявлена Клиентом в качестве подтверждения условий заключенного с Банком Генерального Соглашения.

**Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк (проверка принадлежности Клиенту предъявленного им Идентификатора и Пароля, подтверждение подлинности Идентификатора) для совершения операций и/или получения информации.

**Банк** – Акционерное Общество «АЛЬФА-БАНК» (Генеральная лицензия Банка России № 1326) Местонахождение: Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Банку ФКЦБ России на осуществление: брокерской деятельности (№177-03471-100000 от 07.12.2000), депозитарной деятельности (№177-04148-000100 от 20.12.2000), дилерской деятельности (№177-03574-010000 от 07.12.2000).

**Валюта** – наличные и безналичные средства в денежных единицах иностранных государств, международных денежных или расчетных единицах (иностранная валюта), и рублях Российской Федерации (валюта Российской Федерации).

**Гарантийные требования** – установленные Банком требования к стоимости гарантийного обеспечения, которое Клиент должен предоставлять Банку до исполнения обязательств по сделкам и срочным контрактам.

**Генеральное Соглашение** – соглашение (договор) юридического или физического лица с Банком, предметом которого является оказание брокерских и иных сопутствующих услуг, в том числе по открытию и ведению индивидуального инвестиционного счета, существенные условия которого зафиксированы в Регламенте.

**Декларация о рисках** – специальная декларация Банка, в которой раскрываются основные риски, связанные с инвестированием в финансовые инструменты, в том числе риски, принимаемые Клиентом в связи с заключением Генерального Соглашения.

**Депозитарий** – специализированное обособленное подразделение Банка, предоставляющее от имени Банка депозитарные и иные услуги, сопутствующие депозитарным.

**ДКБО** - Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК».

**Жалоба** – обращение Клиента о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Банком.

**Заявление** – письменное заявление, направляемое Банку физическим или юридическим лицом в качестве акцепта условий, зафиксированных в Регламенте, с целью заключения Генерального Соглашения.

**Идентификатор (Логин)** - присвоенный Клиентам участникам электронного взаимодействия набор символов, хранящийся в перечне присвоенных идентификаторов в соответствующей корпоративной информационной системе Банка. Распространяется также на Клиентов, которые для входа в СЭД используют (вводят) номер банковской карты или банковского счета в соответствии с ДКБО, и введенному номеру найден соответствующий Логин Клиента, содержащийся в базе данных Банка.

**Идентификация** – установление личности Клиента после предъявления им Идентификатора. Происходит сравнение предъявленного идентификатора с идентификатором этого Клиента, содержащимся в перечне присвоенных идентификаторов. Идентификатор уникален в рамках используемой системы электронного документооборота и позволяет отличать и однозначно идентифицировать Клиента.

**Идентификация в целях ПОД/ФТ** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и Правилами ПОД/ФТ сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Инвестиционное консультирование (Консультирование)** - Оказание консультационных услуг в отношении Инструментов, путем предоставления ИИР.

**Инвестиционный профиль** – информация, предоставляемая Клиентом Банку в соответствии с Федеральным Законом № 397-ФЗ от 20 декабря 2017 г., необходимая для оказания услуг по инвестиционному консультированию.

**Инвестиционный советник** – АО «АЛЬФА-БАНК».

**Инвестиционный счет (брокерский счет)** – учетный регистр, который Банк открывает для учета операций, предусмотренных Генеральным Соглашением. Учет операций, совершаемых Банком в качестве брокера, производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Регулятора.

**Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР)** – адресованное определенному Клиенту предложение о соответствующих интересам этого клиента определенных финансовых инструментах и сделках с ними.

Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией:

- предоставление исследований, прогнозов и оценок в отношении финансовых инструментов, а также предложений об осуществлении операций с финансовыми инструментами, не адресованных определенному лицу;
- оказание услуг по организации предложения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, либо облигаций;
- оказание услуг по организации приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанных с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения долей (акций);
- Предоставление клиентам или потенциальным клиентам информации об Инструментах, продуктах и услугах в том числе направленной на их продажу;
- переговоры Банка с контрагентом о заключении договора, являющегося производным финансовым инструментом, стороной которого является Банк.

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, что означает, что денежные средства, ценные бумаги и обязательства (требования) по сделкам, которые учитываются на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании договора на ведение ИИС (Соглашения по открытию и ведению ИИС), в том числе обязательств Клиента перед Банком в связи с оказанием услуг по договору на ведение ИИС и депозитарного договора для ИИС, или для обеспечения исполнения указанных обязательств.

**Инструменты (финансовые инструменты)** – ценные бумаги, биржевые срочные (фьючерсные) контракты, и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и иные финансовые инструменты, которые могут являться предметом сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Интернет-канал** – ресурс Банка в сети Интернет, являющийся частью специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие ДКБО, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента путем направления Банку электронных документов, подписанных простой электронной подписью, посредством использования сети Интернет. Полное описание и особенности использования Интернет-канала, в том числе оформления и подачи электронных документов Клиентом, подписанных с применением простой электронной подписи, приводится в ДКБО.

**Интернет сайт Банка** - совокупность специализированных страниц Банка в сети Интернет, связанных перекрестными ссылками (гиперссылками), где Банк размещает текст настоящего Регламента и Условий, сведения об изменениях в тексте Регламента и Условий, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено настоящим Регламентом и Условиями. Постоянный адрес (URL) заглавной страницы Интернет сайта Банка <http://www.alfadirect.ru>

**Информационно-торговые системы (ИТС)** – корпоративные информационные системы Банка, обеспечивающие Клиентам возможность получать биржевые котировки, новости и иную информацию, необходимую для принятия инвестиционных решений, и направлять Банку электронные документы на совершение сделок с финансовыми инструментами и иных операций, подписанные электронной подписью. Клиент может использовать Информационно-торговые системы (ИТС) при наличии технической возможности.

**Клиент** - юридическое или физическое лицо, с которым заключено Генеральное Соглашение.

**Клиентский брокер** - Клиент Банка, профессиональный участник рынка ценных бумаг, для которого в соответствии с пунктом 3 Указания Банка России от 21 июля 2014 года N 3329-У "О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов" установлено числовое значение норматива достаточности собственных средств равное коэффициенту 1,5 (далее – «Клиентский брокер»). Для исполнения поручений своих клиентов может привлекать только брокера, являющегося участником торгов и участником клиринга.

**Ключ электронной подписи** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи в электронном документе.

**Ключ проверки электронной подписи** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи в электронном документе.

**КЦ МФБ** – Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество), осуществляющая клиринг по итогам сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключаемых на ПАО «СПБ Биржа».

**Личный Кабинет** – особый раздел Интернет сайта Банка, открываемый Банком отдельно для каждого Клиента, являющийся частью специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие Генеральное Соглашение, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента посредством использования сети Интернет. Доступ к информации, публикуемой в Личном Кабинете, осуществляется при помощи личных секретных реквизитов (паролей). В Личном Кабинете Банк публикует отчеты об операциях, адресованные Клиенту уведомления Банка, а также иную информацию, в том числе конфиденциальную. Личный Кабинет обеспечивает участникам возможность направлять Банку электронные документы, подписанные электронной подписью, в том числе, поручения, предусмотренные Регламентом и Условиями.

**Лицевой счет** – счет, открываемый Банком в валюте РФ и/или иностранных валютах для учета:

- денежных средств Клиента, переданных Банку и предназначенных для расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, сделкам покупки и продажи иностранной валюты и иным сделкам, и операциям (в том числе, предусматривающим осуществление валютных операций, разрешенных валютным законодательством), совершенным в интересах и за счет Клиента в рамках Генерального Соглашения,
- денежных средств Клиента, полученных Банком по таким сделкам и (или) таким операциям.

Индивидуальные реквизиты Лицевых счетов публикуются Банком в Личном Кабинете.

Банк открывает Клиенту Лицевой счет (Лицевые счета) в валюте Российской Федерации и/или иностранных валютах в количестве, необходимом для исполнения поручений Клиента на соответствующих рынках ценных бумаг, валютных рынках и рынке производных финансовых инструментов.

**Модельный портфель** – эталонный инвестиционный портфель, составляемый Банком для целей инвестиционного консультирования, представляющий собой совокупность финансовых инструментов в определенном соотношении, соответствующий определенному Инвестиционному профилю.

**Мобильное устройство** – мобильный телефон (телефон сотовой связи), поддерживающий технологию Java™ MIDP 2.0., либо дополненный функциональностью карманного персонального компьютера или планшетный компьютер.

**Непокрытая позиция** – отрицательное значение Плановой позиции Клиента по денежным средствам, в том числе в иностранной валюте, ценной бумаге или иностранному финансовому инструменту, квалифицированному в качестве ценных бумаг, в соответствии с законодательством РФ и требованиями Регулятора, в составе Портфеля Клиента.

**Номер телефона Клиента** - номер телефона сотовой связи Клиента, зарегистрированный в системе и/или указанный Клиентом Банку, в том числе, в ДКБО или при заключении Генерального Соглашения, а также в иных, установленных Сторонами случаях.

**Обращение** - направленная Клиентом Банку просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой.

**Одноразовый пароль** – известная Клиенту последовательность алфавитно-цифровых символов, которая используется для идентификации лица, подписавшего электронный документ. Одноразовый пароль отправляется Клиенту Банком посредством SMS-сообщения на Номер телефона Клиента.

**Офсетная сделка** – сделка, в результате совершения которой уменьшается или прекращается совокупный объем обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам.

**Пароль** – известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых символов, связанная с присвоенным Клиенту Логин, или созданным Клиентом своим Логин, позволяющая однозначно произвести Аутентификацию Клиента в рамках используемой системы электронного документооборота.

**Плановая позиция** – совокупность стоимости ценных бумаг и денежных средств, в том числе иностранной валюты, в портфеле Клиента, и оценки обязательств по этим бумагам и/или денежным средствам, следующих из неурегулированных сделок, с учетом вознаграждения Банка и прочих расходов, в соответствии с Генеральным Соглашением. Стоимость плановой позиции рассчитывается Банком по каждому виду ценных бумаг и денежным средствам, входящим в портфель Клиента, в соответствии с требованиями Регулятора.

**Подтверждение сделки** – подтверждение условий заключенной сделки. В тексте Регламента и сообщениях, направляемых Банком, дата подтверждения сделки обозначается как день «Т».

**Портфель** - совокупность разделов в составе одного субсчета. Стоимость портфеля Клиента определяется как сумма плановых позиций, рассчитанных в соответствии с требованиями Регулятора.

**Поставочный контракт** – срочный контракт, условия исполнения обязательств по которому предусматривают не только проведение расчетов по вариационной марже, но и поставку базового актива.

**Поставщики информации** – фондовые биржи, информационные агентства и иные законные правообладатели информационных материалов, а также их представители, уполномоченные предоставлять доступ к биржевым котировкам, новостным лентам и прочим информационным материалам.

**Правила рынка** – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения при совершении сделок на рынке, установленные организатором торгов или ее уполномоченными агентами: техническим центром, клиринговой и/или расчетными организациями.

**Раздел** – аналитический раздел в составе Инвестиционного счета или субсчета, открываемый Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, требованиями Регулятора, Правилами рынка или Банка, для раздельного учета денежных средств и/или ценных бумаг (финансовых инструментов), депонированных в разных клиринговых системах и расчетных депозитариях.

**Расчетный контракт** – срочный контракт, условия исполнения обязательств, по которому не предусматривают поставку базового актива, а предусматривают только проведение расчетов по вариационной марже.

**Регламент** – настоящий «Регламент оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК»».

**Регулятор** – Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

**Рынок** – организованный (организованные торги) или неорганизованный рынок ценных бумаг, финансовых инструментов, на котором Банк совершает сделки в качестве брокера, в том числе отдельная секция или торговая площадка в составе фондовой или валютной биржи. Рынок также включает в себя место и валюту расчетов.

**Сделка покупки-продажи иностранной валюты** – сделка, при которой Клиентом приобретается или продается иностранная валюта за валюту РФ или другую иностранную валюту. Все сделки с иностранной валютой, совершаемые в рамках настоящего Регламента, подразумевают проведение расчетов в полном объеме, то есть прием и передачу сторонами сделки соответствующих сумм иностранной валюты и/или рублей РФ. Срочность урегулирования сделок не превышает двух рабочих дней (Т+2).

**Сделка СВОП** – операция по покупке и продаже иностранной валюты, по условиям которой одновременно заключается сделка по покупке какой-либо иностранной валюты и сделка по продаже той же валюты и, наоборот, при заключении сделки по продаже какой-либо иностранной валюты одновременно заключается сделка по покупке этой валюты. При этом сумма иностранной валюты в сделках покупки и продажи совпадает. Сделки СВОП, совершаемые Банком за счет Клиента в рамках Генерального Соглашения не являются производным финансовым инструментом.

В случае если сделка с иностранной валютой с более ранней датой исполнения обязательств имеет направленность «покупка» сделка СВОП имеет направленность «покупка/продажа». В случае если сделка по иностранной валюте с более ранней датой исполнения обязательств имеет направленность «продажа» сделка СВОП имеет направленность «продажа/покупка».

**Сертификат ключа проверки электронной подписи** - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

**Система Альфа-Инвестиции (Альфа-Инвестиции)** – часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие Генеральное Соглашение, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет. Система Альфа-Инвестиции обеспечивает участникам возможность получать биржевые котировки, новости и иную информацию, отчеты Банка о совершенных сделках, а также возможность направлять Банку электронные документы, подписанные электронной подписью, в том числе, поручения, предусмотренные Регламентом и Условиями. В состав Альфа-Инвестиции в том числе входят: Личный Кабинет на Интернет сайте Банка, Система «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции».

Прежнее наименование Системы Альфа-Инвестиции (Альфа-Инвестиции) и Системы «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции» – Система Альфа-Директ (Альфа-Директ) и Система «Мобильный терминал Альфа-Директ» соответственно. Новые и прежние наименования являются равнозначными.

**Система «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции»** - часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие Генеральное Соглашение, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента посредством Мобильного устройства с использованием сети Интернет. Система «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции» обеспечивает участникам возможность направлять Банку электронные документы, подписанные электронной подписью, предусмотренные Регламентом.

**Система «Альфа-Мобайл»** - часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие Генеральное Соглашение и Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК» (ДКБО), предназначенная для удаленного обслуживания Клиента посредством Мобильного устройства с использованием сети Интернет. Система «Альфа-Мобайл» обеспечивает участникам возможность направлять Банку электронные документы, подписанные простой электронной подписью, предусмотренные Регламентом.

**Система Интернет Банк «Альфа-Инвестиции»** - часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие Соглашение об использовании простой электронной подписи физического лица в системах электронного документооборота АО «АЛЬФА-БАНК» в целях совершения операций, предусмотренных Регламентом оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК» (далее - «Соглашение ПЭП»), предназначенная для Аутентификации участников. Система Интернет Банк «Альфа-Инвестиции» обеспечивает участникам возможность направлять Банку электронные документы, подписанные простой электронной подписью, предусмотренные Регламентом.

**Система Интернет Банк «Альфа-Клик»** - часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие с Банком ДКБО, предназначенная для Аутентификации участников. Система Интернет Банк «Альфа-Клик» обеспечивает участникам возможность направлять Банку электронные документы, подписанные простой электронной подписью, предусмотренные Регламентом.

**Интернет сервис «Сервис открытия брокерского счета»** - часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие Соглашение ПЭП, предназначенная для Аутентификации участников. Интернет сервис «Сервис открытия брокерского счета» обеспечивает участникам возможность направлять Банку электронные документы, подписанные простой электронной подписью, предусмотренные Регламентом.

**Спецификация (спецификация финансового инструмента)** – исчерпывающий перечень прав и обязательств, принимаемых на себя покупателем и продавцом производного финансового инструмента (включая перечень условий востребования и исполнения таких прав и обязательств), совокупность существенных условий срочного контракта или иного инструмента, соответствующего Правилам рынка.

**Система электронного документооборота (СЭД)** – корпоративные информационные Системы Альфа-Инвестиции, «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции», «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик», Интернет-канал и Личный Кабинет на Интернет сайте Банка и иные информационные системы, оператором которых является Банк. Системы «Альфа-Мобайл», Интернет-канал и Интернет Банк «Альфа-Клик» используются в рамках ДКБО. Интернет Банк «Альфа-Инвестиции» и Интернет сервис «Сервис открытия брокерского счета» используется в рамках Соглашения ПЭП. Клиент может использовать Систему электронного документооборота (СЭД) при наличии технической возможности.

**Субсчет** – аналитический субсчет в составе Инвестиционного счета/ИИС, открываемый Банком по указанию Клиента для раздельного учета денежных средств, ценных бумаг, прав требования и обязательств по сделкам (операциям) Клиента, по месту совершения или проведения расчетов по сделкам, видам активов или иным признакам, включая суммы вознаграждений и (или) возмещения расходов, на которые Банк вправе рассчитывать в соответствии с Генеральным Соглашением.

**Токен** – устройство памяти для безопасного хранения ключа усиленной электронной подписи. Сформировать усиленную электронную подпись в электронном документе с помощью ключа электронной подписи, записанного на токен, возможно только после ввода секретного PIN кода, который владелец токена обязан хранить в тайне.

**Уполномоченные лица** – физические лица, которые имеют право совершать от имени Клиента действия, предусмотренные Генеральным Соглашением, в том числе, направлять Банку поручения, запрашивать у Банка информацию об операциях Клиента и получать отчеты о таких операциях. Положения, требования и условия настоящего Регламента, применимые к Клиентам, также распространяются и на Уполномоченных им лиц.

**Урегулирование** – исполнение обязательств по сделке. В тексте Регламента и сообщениях, направляемых Банком, дата урегулирования обозначается «Т+N», где N - число рабочих дней между датой подтверждения сделки и датой урегулирования сделки.

**Условия** – «Условия осуществления депозитарной деятельности АО «АЛЬФА-БАНК», зарегистрированные и опубликованные в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

**Факсимиле** – клише-печать (в том числе в виде графического объекта в электронном документе, может быть электронной), воспроизводящая собственноручную подпись уполномоченного сотрудника Банка.

**Центральный банк Российской Федерации (Банк России)** - юридическое лицо, обладающее особым конституционно-правовым статусом в соответствии со статьей 75 Конституции Российской Федерации. Цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Местонахождение центральных органов Банка России – город Москва.

**Электронная подпись (ЭП), Простая электронная подпись (ПЭП), Усиленная неквалифицированная электронная подпись (УЭП)** – термины используются в значениях, определенных Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Электронный журнал** – взаимосвязанный набор электронных записей в информационных системах Банка (в том числе СЭД), отражающий любые действия Клиента и Банка. Электронный журнал хранится в Банке.

Иные термины, специально не определенные в тексте Регламента или Условий, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Правилами рынков и обычаями делового оборота.

### **3. Брокерские услуги Банка.**

**3.1.** Банк предоставляет юридическим и физическим лицам, за вознаграждение, брокерские услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, предусмотренные Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

**3.2.** Услуги Банка включают совершение в интересах и за счет Клиента сделок покупки и продажи финансовых инструментов, а также иных сделок и операций с финансовыми инструментами. Банк не предоставляет услуги по совершению операций с опционами. Банк вправе по своему усмотрению исполнять поручения Клиента на совершение сделок по покупке, продаже финансовых инструментов или иностранной валюты только в отношении сделок, расчеты по которым согласно Правилам рынка производятся в дату совершения сделки. Банк информирует об этом Клиента в Личном Кабинете.

**3.3.** Банк оказывает услуги по совершению от своего имени сделок по покупке и продаже иностранной валюты в интересах и за счет Клиента, действуя в качестве комиссионера, в рамках Генеральной лицензии Банка России в соответствии с требованиями законодательства РФ.

**3.4.** Профессиональным участникам рынка ценных бумаг, лицензированным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банк предоставляет услуги по совершению сделок за счет средств третьих лиц, в интересах которых Клиент действует в качестве брокера или доверительного управляющего.

**3.5.** Услуги Банка включают хранение денежных средств, предназначенных для инвестирования, в том числе денежных средств Клиента и денежных средств третьих лиц, в интересах которых Клиент действует в качестве брокера или доверительного управляющего.

**3.6.** Услуги Банка включают в себя урегулирование сделок, заключенных Банком в качестве брокера или комиссионера Клиента, в том числе прием/поставку ценных бумаг по итогам сделок, проведение денежных расчетов, в том числе в иностранной валюте, иные необходимые юридические и фактические действия, предусмотренные условиями сделок.



**3.7.** Банк предоставляет Клиенту услуги, сопутствующие (в обычном деловом обороте) брокерским услугам, предоставляемым профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе предоставляет Клиенту доступ к биржевым котировкам финансовых инструментов и иностранных валют, к материалам тематических информационных и аналитических изданий.

**3.8.** Банк может не предоставлять Клиентам услуги по заключению сделок с некоторыми финансовыми инструментами или на некоторых Рынках в том числе режимах торгов и/или отдельных секциях и/или торговых площадках в составе фондовой или валютной биржи, или иной торговой площадки на основании Правил соответствующего Рынка или по иным основаниям. Информация об особенностях доступа к соответствующему Рынку отражается на Интернет сайте Банка.

В случае получения Банком информации о событиях, которые могут негативно повлиять на ликвидность ценной бумаги, исполнение обязательств по ней, или повлечь иные неблагоприятные последствия (прекращение допуска ценной бумаги к организованным торгам, возможное банкротство эмитента, судебные разбирательства и т.д.), Банк вправе ограничить совершение операций с соответствующей ценной бумагой. К числу таких ограничений, в частности, относятся:

- ◆ запрет на любые сделки с ценной бумагой;
- ◆ запрет на покупку ценной бумаги;
- ◆ допуск к совершению сделок с ценной бумагой только квалифицированных инвесторов.

О введении ограничений на операции Клиент уведомляется Банком способом, предусмотренным настоящим Регламентом.

**3.9.** По согласованию с Клиентом и/или в случаях, предусмотренных законодательством РФ, либо Правилами рынка, Банк осуществляет, за вознаграждение, иные юридические и фактические действия в интересах Клиента или в интересах третьих лиц, от имени которых Клиент действует в качестве агента (брокера) или доверительного управляющего.

**3.10.** Банк предоставляет Клиенту специализированные программные средства и реквизиты для использования услуг Банка, в том числе для обмена электронными документами с Банком.

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

**3.12.** Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации (Федеральный закон РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле») и актов органов валютного регулирования.

При оказании услуг в целях осуществления валютного контроля Банк в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» исполняет функции агента валютного контроля, и в этом качестве вправе запрашивать и получать от Клиента документы, предусмотренные действующим валютным законодательством РФ, и связанные с совершением валютных операций. Клиент обязан представлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций, предусмотренных Регламентом, в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации.

## **4. Генеральное Соглашение.**

**4.1.** Предметом Генерального Соглашения является оказание Банком услуг, перечень которых зафиксирован в разделе 3 Регламента.

Между Клиентом и Банком может заключено одно или несколько Генеральных Соглашений. Банк вправе ограничивать количество Генеральных Соглашений, заключаемых с одним Клиентом.

**4.2.** Генеральное Соглашение заключается путем акцепта (принятия) заинтересованным лицом публичного предложения (публичной оферты) Банка, условия которого зафиксированы в тексте Регламента. Акцепт совершается в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем представления Банку письменного Заявления от имени физического или юридического лица, составленного по одной из форм, опубликованных на Интернет сайте Банка, либо заявления в электронном виде, подписанного от имени физического лица простой электронной подписью в соответствии с настоящим Регламентом.

**4.3.** Банк вправе по своему усмотрению, без указания причин, отказать заинтересованному лицу в заключении Генерального Соглашения, если лицо, намеревающееся его заключить, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка.

**4.4.** Принимая условия Регламента, Клиент подтверждает, что до подписания Заявления ему были разъяснены риски инвестирования в различные финансовые инструменты, и иные риски, принимаемые им в связи с заключением Генерального Соглашения, основные из которых перечислены в предоставленной ему Декларации о рисках.

**4.5.** Клиент вправе включать в текст Заявления индивидуальные условия и оговорки в целях, предусмотренных Регламентом. Указанные условия и оговорки становятся неотъемлемой частью Генерального Соглашения.

**4.6.** Физические лица, в том числе представители юридических лиц, представляющие Банку Заявление, должны предъявить лично паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством РФ (за исключением случая заключения Генерального соглашения с помощью СЭД путем подписания Заявления ПЭП). Граждане РФ должны предъявить паспорт гражданина РФ, граждане иностранных государств должны предъявить паспорт гражданина иностранного государства или иной документ, который может удостоверить личность иностранного гражданина в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, а также миграционную карту и/или документ, подтверждающий право на пребывание/проживание в РФ.

**4.7.** Физические лица, принимая условия Генерального Соглашения, подтверждают, что они обладают полномочиями, необходимыми для заключения, исполнения и официального вручения Генерального Соглашения, и действуют с согласия другого супруга (если Клиент состоит в браке), получив для этого все необходимые согласия и разрешения (если применимо).

**4.8.** К Заявлению об акцепте условий Генерального Соглашения, должен быть приложен комплект документов, необходимых в целях идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, включая, но не ограничиваясь, сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиентов, документов, подтверждающих юридический и налоговый статус этого юридического лица, а также полномочия лиц, подписавших и предъявивших Банку Заявление, действующих от имени юридического лица.

**4.9.** Перечень документов, которые должны быть представлены при заключении Генерального Соглашения и в течение его действия, требования к оформлению таких документов публикуются на Интернет сайте Банка. Банк вправе сообразно обстоятельствам и требованиям действующего законодательства РФ, законодательства иностранного государства запросить дополнительные документы от лиц, обратившихся в Банк для заключения Генерального Соглашения или в течение действия Генерального Соглашения. Клиент подтверждает достоверность, полноту, точность сведений, указанных в предоставляемых документах.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются Банком при условии их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Требование о представлении Банком документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза).

Банк вправе потребовать у Клиента документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык независимо от наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации.

**4.10.** Для заключения Генерального Соглашения должен быть предоставлен полный комплект необходимых документов. По согласованию с Банком при заключении второго или последующего Генерального Соглашения отдельные ранее предоставленные документы могут не предоставляться.

**4.11.** Клиент обязан в случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Генерального соглашения в целях его идентификации, уведомлять Банк в письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, в течение 3 (трех) дней после утверждения или вступления в силу таких изменений или по запросу Банка.

**4.12.** Генеральное Соглашение считается заключенным в момент получения Заявления и открытия Инвестиционного (брокерского) счета. Банк подтверждает заключение Генерального Соглашения одним из следующих способов (возможны одновременно различные варианты):

- ♦ путем выдачи (направления) Клиенту письменного подтверждения с указанием даты заключения Генерального Соглашения, типа и номера, и иных индивидуальных реквизитов Инвестиционного (брокерского) счета, открытого Банком для учета операций, проводимых в соответствии с заключенным Генеральным Соглашением,
- ♦ путем отражения даты заключения Генерального Соглашения, типа и номера, и иных индивидуальных реквизитов Инвестиционного счета, открытого Банком для учета операций, проводимых в соответствии с заключенным Генеральным Соглашением в Личном Кабинете Клиента

- ♦ если Банк предоставил Клиенту возможность подать Банку письменное Заявление от имени физического лица одновременно с Анкетой, подтверждающей согласие с условиями ДКБО, то Генеральное Соглашение считается заключенным в момент получения Заявления и открытия Инвестиционного (брокерского) счета, что подтверждается отражением даты заключения Генерального Соглашения, типа и номера, и иных индивидуальных реквизитов Инвестиционного счета, открытого Банком для учета операций, проводимых в соответствии с заключенным Генеральным Соглашением в Личном Кабинете Клиента.

**4.13.** По согласованию с Банком Генеральное Соглашение может быть заключено путем составления единого письменного документа в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

**4.14.** Генеральное Соглашение может быть изменено или дополнено по согласованию Банка и Клиента в любое время любым способом, предусмотренным действующим законодательством РФ. Генеральное Соглашение может быть изменено или дополнено Банком самостоятельно, путем внесения изменений в текст Регламента с предварительным уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом.

**4.15.** Срок действия Генерального Соглашения не ограничен. Генеральное Соглашение может быть расторгнуто в любое время по инициативе и Клиента, и Банка. Расторжение Генерального Соглашения по инициативе Клиента производится путем направления Банку соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном Регламентом для направления административных поручений. Расторжение Генерального Соглашения по инициативе Банка производится путем направления Клиенту простого письменного уведомления, подписанного уполномоченным сотрудником Банка или путем размещения уведомления в Личном Кабинете. В случае размещения уведомления в личном кабинете уведомление считается полученным Клиентом в дату размещения указанного уведомления.

**4.16.** Генеральное Соглашение сохраняет силу до погашения Клиентом всех обязательств, предусмотренных Генеральным Соглашением, в том числе обязательств по ранее подтвержденным сделкам и иным операциям, включая предоставление Банку ценных бумаг и/или денежных средств для урегулирования сделок, выплату вознаграждения Банку и оплату необходимых расходов, предусмотренных Регламентом.

**4.17.** Принимая условия настоящего Регламента, Клиент соглашается с тем, что в случае расторжения Генерального соглашения в соответствии с п. 4.15 настоящего Регламента, остаток денежных средств на брокерском счете или индивидуальном инвестиционном счете Клиента после погашения задолженности Клиента в соответствии с Регламентом (при ее наличии) будет перечислен Банком в соответствии с настоящим пунктом Регламента.

При наличии у Клиента иного брокерского счета в Банке остаток денежных средств перечисляется на данный брокерский счет. При наличии у Клиента нескольких брокерских счетов в Банке, Банк перечисляет денежные средства на один из брокерских счетов по своему усмотрению, если иной счет для перечисления не будет указан Клиентом.

Если у Клиента отсутствуют другие брокерские счета в Банке, или если клиентом подано соответствующее распоряжение, Банк переводит остаток денежных средств на текущий счет Клиента, открытый в Банке (если Клиент является физическим лицом), либо на расчетный счет Клиента, открытый в Банке (в случае, если Клиент является юридическим лицом).

При отсутствии у Клиента иного брокерского счета или банковского счета, открытого в Банке, на который может быть перечислен остаток денежных средств на брокерском счете Клиента, Клиент обязан предоставить в Банк распоряжение на перечисление денежных средств с брокерского счета на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации.

**4.18.** Клиент обязан предоставлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**4.19.** Клиентский брокер обязуется предоставить Банку все необходимые сведения о своих клиентах, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, по форме и в порядке, определенных Банком. Клиентский брокер несет перед Банком ответственность за непредоставление или несвоевременное предоставление таких сведений, а равно за предоставление недостоверных или ложных сведений в соответствии с настоящим Регламентом.

**4.20.** Заключая Генеральное Соглашение, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов, возникающим при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами Банка и/или его сотрудников и Клиентом.

**4.21.** В случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Генеральному Соглашению, в том числе при непредставлении сведений по запросам Банка, Банк имеет право приостанавливать применение Клиентом Информационно-торговых систем, предоставленных Банком, включая прием электронных поручений на сделки и иные операции, предусмотренные Генеральным Соглашением (Генеральными Соглашениями), с предварительным уведомлением Клиента, а также по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В этих случаях Клиент направляет Банку поручения на совершение операций по Инвестиционному счету (Инвестиционным счетам) или Индивидуальному инвестиционному счету на бумажном носителе, оформленные и представленные в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящего Регламента.

**4.22.** Банк вправе отказать в совершении операций/сделок в рамках Генерального Соглашения в случаях, установленных требованиями действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в случае:

- ♦ не предоставления Банку документов/сведений о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, в целях идентификации/обновления (актуализации) сведений о Клиенте;

**4.23.** наличия подозрений о том, что операция/сделка совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операций/сделок в рамках Генерального Соглашения по основаниям, указанным в п. 4.22, Банк предоставляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения непосредственно в отделении Банка при подаче распоряжения или посредством направления уведомления Клиенту в Личном Кабинете в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

**4.24.** Банк вправе приостановить или прекратить оказание услуг полностью или частично по Генеральному Соглашению в случаях:

- ♦ предусмотренных Правилами рынка;
- ♦ не позволяющих Банку в целях выполнения требований применимого законодательства оказывать соответствующие услуги;
- ♦ непредоставления Клиентом документов, предусмотренных настоящим Регламентом в сроки, указанные на Интернет сайте или в запросе Банка;
- ♦ по иным обоснованным причинам.

В случае приостановки или прекращения оказания услуг по Генеральному Соглашению Банк направляет уведомление Клиенту в Личном Кабинете не позднее, чем за день до планируемой даты приостановления или прекращения оказания услуг.

**4.25.** Банк направляет клиенту уведомления одним из следующих способов:

- ♦ по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления уведомления, указанную в электронном протоколе передачи (в электронном виде);
- ♦ через отделения почтовой связи заказным письмом – считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении заказного письма, либо телеграммы. Уведомления направляются по последнему известному Банку почтовому адресу, и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- ♦ через отделения почтовой связи простым письмом – считается отправленным Клиенту в дату, указанную оператором почтовой связи в реестре передачи корреспонденции. Письмо направляется по последнему известному Банку почтовому адресу, и считается доставленным, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- ♦ через работника Банка – считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;
- ♦ путем размещения в Личном Кабинете - считается полученным Клиентом в дату размещения указанного уведомления;
- ♦ путем направления SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента.

## **5. Инвестиционное консультирование.**

**5.1.** Банк предоставляет услугу инвестиционного консультирования в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39 - ФЗ «О рынке ценных бумаг».

**5.2.** Для получения услуги Консультирования Клиенту необходимо подписать заявление, входящее в состав Справки об инвестиционном профиле Клиента в Приложении № 3.1 или 3.2 к Регламенту и размещенной на Интернет сайте Банка. Приложение № 3.1 или 3.2 с Заявлением подписывается и подается в Банк способами, предусмотренными настоящим Регламентом для подачи Поручений.

**5.3.** Услуга Консультирования начинается предоставляться Клиенту не ранее определения инвестиционного профиля Клиента.

**5.4.** Консультирование осуществляется по месту нахождения Банка, а также по телефону и/или через кабинет Клиента и/или в электронном виде через Системы электронного документооборота. Инвестиционное консультирование в соответствии с тарифным планом «Советник» осуществляется через Систему «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции».

**5.5.** Предусмотренные Консультированием сообщения направляются Клиенту путем их размещения в СЭД. В том числе возможно направление ИИР на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом или в виде устного сообщения (консультирования) по телефону по Номеру телефона Клиента. Время консультирования и форма консультирования могут быть предварительно согласованы Сторонами.

**5.6.** Отличительными признаками сообщений по Индивидуальной инвестиционной рекомендации (ИИР) являются:

- ◆ Указание на то, что сообщение является индивидуальной инвестиционной рекомендацией,
- ◆ Указание на объект рекомендации – определенный финансовый инструмент;
- ◆ Описание существенных параметров сделки с указанным финансовым инструментом;
- ◆ Подпись (собственноручная - в случае предоставления ИИР на бумажном носителе либо электронная - в случае предоставления ИИР в виде электронного документа), либо устное подтверждение уполномоченного сотрудника Банка, на которого возложены обязанности по оказанию услуг по инвестиционному консультированию, либо предоставление услуги посредством аккредитованного программного обеспечения с электронной подписью Инвестиционного Советника,
- ◆ отсутствие информации о том, что сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

**5.7.** Банк может предоставлять ИИР как однократно, так и в отношении инвестиционного Портфеля Клиента в течение всего периода действия договора.

ИИР может предусматривать срок ее действия или порядок определения такого срока. Независимо от наличия или отсутствия указания срока, ИИР прекращает свое действие:

- ◆ в части, относящейся к какому-либо финансовому инструменту, – с момента предоставления Клиенту новой ИИР, содержащей иную рекомендацию в отношении соответствующего финансового инструмента;
- ◆ полностью – при изменении тарифного плана, применяющегося к соответствующему Инвестиционному (брокерскому) счету, или при изменении инвестиционного профиля Клиента.

Банк не осуществляет оценку соответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю клиента.

**5.8.** Для того чтобы воспользоваться Автоисполнением, Клиенту необходимо подать Поручение по форме Приложения №4 к настоящему Регламенту. Подача поручения на Автоисполнения возможно, как на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента, так и в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. Клиент может в любое время отменить поданное им Поручение на Автоисполнение, подав Поручение на отмену по форме Приложения №5 настоящего Регламента.

**5.9.** Клиент подтверждает, что ознакомлен с Декларацией о рисках и осознает эти риски, а также понимает и признает, что ИИР, предоставляемая Банком, носит исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с Финансовыми инструментами принимаются Клиентом, при этом Клиент единолично несет риск возникновения соответствующих убытков. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие или причиненные ИИР; а также за убытки, понесенные Клиентом в случае, если клиент совершил сделки с Финансовыми инструментами с отступлением от условий, указанных в ИИР, в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в ИИР, а также в иных случаях, установленных законом.

**5.10.** Клиент соглашается с тем, что ИИР адресована исключительно Клиенту, и обязуется сохранять конфиденциальность полученной от Банка ИИР, использовать содержащуюся в ней информацию исключительно для достижения личных инвестиционных целей, не передавать (не распространять) полученную информацию третьим лицам каким-либо способом, в том числе с использованием сети Интернет, без письменного согласия Банка.

**5.11.** Клиент обязан самостоятельно принимать инвестиционные решения, не проводить каких-либо операций и не заключать каких-либо сделок с использованием рекомендаций, информации и материалов, предоставленных Банком в случае, если Клиенту не понятно содержание такой информации и (или) материалов либо правовые или финансовые последствия таких операций или сделок. Банк оказывает услуги по инвестиционному консультированию в отношении финансовых инструментов, которые не застрахованы государством и не являются банковским вкладом. Такие инструменты не гарантируют возвратность вложенных средств или какой-либо доходности. Прошлые показатели не гарантируют какого-либо результата в будущем.

**5.12.** Клиент и Банк договорились и признают, что проведение различных мероприятий общего характера, на которых предоставляется информация общего характера о рынке ценных бумаг, финансовых инструментах, возможных тенденциях на финансовых рынках, историческая справка, а также рассылка информационно-аналитических мероприятий или обзоров, содержащих мнение о текущей или будущей стоимости ценных бумаг и/или цене производных финансовых инструментов, а также предоставление какой-либо информации в рамках иных договоров с Клиентом, не входят в предмет настоящего раздела Регламента и не являются оказанием услуги по инвестиционному консультированию. В ходе такой деятельности Банк не осуществляет анализ инвестиционного профиля Клиента и предоставляет лишь общую информацию, не являющуюся индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

**5.13.** Клиенту следует учитывать, что не подлежат судебной защите требования, связанные с участием граждан во внебиржевых сделках, предусматривающих обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит. Таким образом, по расчетным внебиржевым договорам, таким как расчетные опционные контракты, форвард, своп-контракты, контракты на разницу (CFD) и прочим расчетным внебиржевым финансовым инструментам существуют повышенные риски, связанные с невозможностью получения исполнения по ним в судебном порядке. Также Клиент осведомлен о том, что при предоставлении ИИР в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов и/или иным образом ограниченных в обороте, он может подвергаться повышенным рискам инвестирования в такие ценные бумаги.

**5.14.** Банк оказывает Консультирование, если выбран соответствующий применимый Тарифный план, в условиях которого указана возможность оказания услуг по инвестиционному консультированию. Применимые Тарифные планы, по которым возможно Консультирование указаны в Тарифах АО «АЛЬФА-БАНК» на брокерские услуги. В рамках применимого Тарифного плана, по которому может осуществляться Консультирование, возможно деление по финансовым инструментам для инвестирования: ценные бумаги и/или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

**5.15.** До начала предоставления Консультирования Банк обязан определить инвестиционный профиль Клиента. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе сведений, полученных от Клиента, которые отражаются в Анкете инвестиционного профиля (по форме, указанной в Приложении № 2.1 или 2.2 к Регламенту и размещенной на Интернет сайте Банка).

**5.16.** Банк не предоставляет услугу инвестиционного консультирования Клиенту в случае, если Клиенту не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным инвестиционным профилем.

**5.17.** Банк вправе запрашивать у Клиента информацию, необходимую для определения инвестиционного профиля Клиента. В случае отказа Клиента представить информацию Банк вправе не предоставлять Клиенту услугу инвестиционного консультирования, в том числе индивидуальную инвестиционную рекомендацию в соответствии с настоящим разделом.

**5.18.** Порядок определения инвестиционного профиля клиента, сбора и обновления информации для определения инвестиционного профиля Клиента устанавливается внутренними документами Банка.

**5.19.** Инвестиционный советник не несет ответственность за убытки, причинённые вследствие ИИР, основанной на предоставлении клиентом недостоверной информации.

**5.20.** По итогам определения инвестиционного профиля Клиента Банк предоставляет Клиенту Справку об инвестиционном профиле Клиента (по одной из форм, указанных в Приложении № 3.1 или 3.2 к Регламенту и размещенной на Интернет сайте Банка), содержащую Инвестиционный профиль Клиента и его описание. Инвестиционный профиль Клиента считается определенным, если клиент согласен с ним. Справка об инвестиционном профиле Клиента может быть предоставлена Банком:

- ♦ в виде документа, направленного на адрес электронной почты клиента, указанный клиентом в качестве адреса для обмена сообщения с Банком;
- ♦ в виде документа на бумажном носителе, врученном клиенту лично или через его Уполномоченного лица;
- ♦ иным способом, установленным настоящим Регламентом.

**5.21.** Определенный Банком и согласованный Клиентом инвестиционный профиль Клиента действует до момента прекращения оказания услуг по Регламенту или определения нового инвестиционного профиля Клиента или изменений сведений о Клиенте, предоставленных в Анкете инвестиционного профиля Клиента.

**5.22.** Основаниями для пересмотра (обновление информации) Инвестиционного профиля Клиента могут являться следующие обстоятельства:

- ♦ изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;

- ◆ самостоятельное совершение сделок Клиентом вне рамок инвестиционных рекомендаций, либо нарушающих инвестиционную рекомендацию;
- ◆ внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- ◆ по истечению одного года с момента составления инвестиционного профиля;
- ◆ по иным обоснованным причинам.

По итогам анализа влияния вышеуказанных факторов на определенный для Клиента инвестиционный профиль Клиента Банк и/или Клиент могут принять решение о необходимости определения нового инвестиционного профиля Клиента. Изменение инвестиционного профиля Клиента происходит по согласованию Банка с Клиентом аналогично первичному определению инвестиционного профиля. Такое изменение может быть инициировано Банком и/или Клиентом. До определения Банком и подтверждения Клиентом нового инвестиционного профиля Банк руководствуется действующим инвестиционным профилем. При отсутствии информации от Клиента об обстоятельствах, которые могут повлиять на изменение его инвестиционного профиля, направленных в адрес Банка, перепрофилирование не проводится

**5.23.** Банк вправе прекратить оказание услуг по инвестиционному консультированию в любой момент времени с предварительным уведомлением Клиента за 1 рабочий день способами, указанными в настоящем Регламенте.

**5.24.** Консультирование по телефону во всех случаях сопровождается записью переговоров между уполномоченным сотрудником Банка и Клиентом.

**5.25.** Оплата услуг Банка за Консультирование производится в рамках соответствующих применимых Тарифных планов.

**5.26.** Заключая Генеральное Соглашение, Клиент подтверждает, что согласен и ознакомлен с возможным конфликтом интересов, возникающим при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами Банка и/или его сотрудников и Клиентом.

**5.27.** Клиент и Банк имеют право в любой момент отказаться от услуги инвестиционного консультирования уведомив друг друга соответствующим способом не противоречащим условиям настоящего Регламента.

**5.28.** Индивидуальная инвестиционная рекомендация включает в себя указание на описания рисков, связанных с соответствующей ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, и указание на наличие конфликта интересов у инвестиционного советника, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие. Включение указанной информации в состав инвестиционной рекомендации производится путем отсылки к Декларации о рисках.

**5.29.** Порядок определения размера вознаграждения Банка и подлежащих возмещению Клиентом расходов по услугам инвестиционного консультирования установлен настоящим Регламентом. В случае исполнения Клиентом ИИР не в рамках брокерского обслуживания в Банке, возможно возникновение иных расходов на выплату вознаграждений брокеру, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации.

## **6. Особенности Инвестиционного консультирования в соответствии с тарифным планом «Советник»**

**6.1.** Если иное не согласовано с Банком, тарифный план «Советник» может быть выбран клиентом только при открытии нового Инвестиционного (брокерского) счета через Систему «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции». Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в предоставлении услуг в соответствии с тарифным планом «Советник».

**6.2.** Одновременно с выбором тарифного плана «Советник» Клиент должен выбрать Модельный портфель, в соответствии с которым должны подаваться ИИР. Ранее выбранный Модельный портфель может быть изменен по усмотрению Клиента. Модельный портфель должен выбираться с учетом инвестиционного профиля Клиента.

**6.3.** Выбор или последующее изменение Модельного портфеля осуществляется через Систему «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции» путем подачи административного поручения на получение Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, содержащего указание на номер соответствующего Модельного портфеля.

**6.4.** Информация о Модельных портфелях размещается Банком в сети Интернет по адресу <http://www.alfadirect.ru>. Перечень Модельных портфелей и их описание могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. О таких изменениях Банк информирует Клиентов в порядке, установленном для уведомлений об изменениях настоящего Регламента.

## **7. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента для Инвестиционного консультирования.**

**7.1.** Инвестиционный профиль (далее также «Профиль») Клиента определяется на основе предоставляемой Клиентом информации в форме ответов на вопросы Анкеты инвестиционного профиля для определения инвестиционного профиля Клиента (Приложение № 2.1 или 2.2 к настоящему Регламенту).

**7.2.** Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется исходя из следующей информации: Инвестиционный горизонт; Ожидаемая доходность; Допустимый риск (коэффициент допустимого риска). После присвоения Банком клиенту статуса квалифицированного инвестора, его инвестиционный профиль определяется исходя из следующей информации: Инвестиционный горизонт; Ожидаемая доходность.

**7.3.** Определение Инвестиционного горизонта, Допустимого риска и Ожидаемой доходности

Инвестиционный горизонт – это период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается настоящий Регламент и оказывается услуга Инвестиционного консультирования. При отсутствии иных оснований и, если иное не указано в подписываемых с клиентом документах, Инвестиционный горизонт составляет 1 (Один) год. По окончании 1 (Одного) года Инвестиционный горизонт продлевается на 1 (Один) год и так до тех пор, пока действует настоящий Регламент и оказывается услуга Инвестиционного консультирования.

**7.4.** Профиль Клиента определяется Банком и согласовывается Клиентом до начала осуществления деятельности по инвестиционному консультированию. В случае отказа Клиента предоставить предусмотренную настоящим разделом информацию, Банк не вправе оказывать услугу по Инвестиционному консультированию. В случае согласия с инвестиционным профилем Клиент подписывает Справку об инвестиционном профиле (Одна из форм Приложения № 3.1 или 3.2 к настоящему Регламенту), тем самым соглашаясь с получением услуг по инвестиционному консультированию.

**7.5.** Инвестиционный профиль Клиента квалифицированного инвестора определяется исходя из следующей информации:

- ◆ Инвестиционный горизонт;
- ◆ Ожидаемая доходность.

**7.6.** Инвестиционный горизонт определяется Клиентом исходя из периода времени, в течение которого Клиент планирует получать Ожидаемую доходность.

**7.7.** Инвестиционный горизонт соответствует желаемому сроку инвестирования Клиента, указанному в Анкете инвестиционного профиля.

**7.8.** Сроки до погашения ценных бумаг и договоров производных финансовых инструментов, рекомендуемых в рамках Инвестиционного консультирования, могут превышать инвестиционный горизонт.

**7.9.** Определение профиля инвестора и ожидаемой доходности производится на основании Положения об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК», размещенного на официальном сайте Банка в сети Интернет для физических лиц и на основании приложения № 2.1 к настоящему Регламенту для юридических лиц.

**7.10.** При определении Инвестиционного профиля Клиента ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента профиля. Интервалы ожидаемой доходности для каждого инвестиционного профиля указаны в Приложении № 3.1 или 3.2 к настоящему Регламенту. Ожидаемая доходность от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в рамках иных договоров Банка с Клиентом может отличаться от ожидаемой доходности общего портфеля Клиента.

**7.11.** Ожидаемая доходность определяется без учета налогов, комиссий, вознаграждения Банка, накладных расходов, а также без учета риска банкротства контрагента/эмитента. Ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка, фактическая доходность может отличаться от ожидаемой.

**7.12.** Исходя из комбинации показателя балла Допустимого риска, Ожидаемой доходности и Инвестиционного горизонта, Клиенту присваивается один из следующих Инвестиционных профилей:

- Консервативный;
- Умеренно-консервативный;
- Сбалансированный;
- Умеренно-агрессивный;
- Агрессивный.

Приложения №3.1 и 3.2 к настоящему Регламенту отражает формы Справки об инвестиционном профиле Клиента, рассчитываемом в зависимости от результатов анкетирования, для каждого инвестиционного профиля с описанием особенностей каждого из них.

В случае если Клиент выбирает тарифный план из группы тарифных планов «Персональный брокер», в информационных целях ему может быть выдано дополнительное приложение к Справке об инвестиционном профиле (Часть 3), где указана ожидаемая доходность по выбранному тарифному плану по форме, указанной в Приложениях № 3.1а.1- 3.1д.1 или 3.2а.1- 3.2д.1. При этом Справка об инвестиционном профиле должна включать как общее Приложение 3.1а-д или 3.2а-д, так и дополнительное.



**7.13.** Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля, информируя Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных Клиента для определения его Инвестиционного профиля. Банк рекомендует Клиенту незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях в указанной Клиентом информации в Анкете инвестиционного профиля.

**7.14.** Сформированный Инвестиционный профиль Клиента предоставляется Клиенту для согласования и подписания в виде Справки об инвестиционном профиле. Справка об инвестиционном профиле Клиента предоставляется Банком в документе, составленном на бумажном носителе и/или в форме электронного документа. Клиент выражает свое согласие с присвоенным ему Инвестиционным профилем путем его собственноручного подписания или электронной подписи, или путем устного согласия при идентификации Клиента при помощи таблицы секретных кодов (таблицы паролей) или иными способами, согласованными Банком и Клиентом индивидуально.

**7.15.** В случае, если Клиент не согласен с предоставленным ему Инвестиционным профилем, он может пройти анкетирование заново неограниченное число раз.

**7.16.** Банк осуществляет инвестиционное консультирование, ориентируясь на положения раздела «Инвестиционное консультирование» настоящего Регламента, исходя из установленного Инвестиционного профиля Клиента.

**7.17.** Инвестиционный профиль Клиента может быть пересмотрен по заявлению Клиента в случае изменения информации, включаемой в Анкету инвестиционного профиля. Каждый последующий Инвестиционный профиль Клиента отменяет ранее согласованный.

## **8. Депозитарные операции.**

**8.1.** Для операций с ценными бумагами, совершаемых в соответствии с каждым Генеральным Соглашением, используются отдельные счета депо в Депозитарии.

Заключая Генеральное Соглашение, Клиент поручает Банку (уполномочивает Банк) в соответствии с Условиями совершать операции с ценными бумагами Клиента, учитываемыми на соответствующих счетах депо Клиента, для исполнения обязательств по сделкам, заключенным Банком за счет Клиента. Банк вправе осуществлять любые депозитарные операции необходимые для проведения расчетов по любым сделкам, заключенным Банком в интересах Клиента в рамках Генерального Соглашения.

**8.2.** Клиент вправе поручить Банку использовать для приема и поставки ценных бумаг счета депо, открытые в иных депозитариях и/или регистраторах. В указанном случае Клиент обязан подтвердить полномочия Банка на проведение инвентарных операций по счету депо Клиента (лицевому счету Клиента у регистратора) без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) в порядке, предусмотренном регламентом соответствующего депозитария или регистратора. Действия данного пункта не распространяются на счет депо Клиента для ИИС.

## **9. Рынки.**

**9.1.** Перечень рынков, на которых Банк совершает сделки в качестве брокера, публикуется на Интернет сайте Банка. Выбор рынка для сделки, совершаемой Банком в качестве брокера, производится в соответствии с указаниями Клиента. В отсутствие указаний Клиента Банк вправе выбрать рынок по своему усмотрению, либо отказать в исполнении поручения на сделку.

**9.2.** Фондовые биржи и валютные биржи, правилами которых предусмотрена предварительная регистрация участников и/или бенефициаров сделок, могут быть указаны Клиентом для сделки после такой регистрации.

**9.3.** Регистрация Клиента на рынках производится в соответствии с указаниями Клиента. В отсутствие таких указаний Клиента Банк регистрирует Клиента для совершения сделок на рынках, выбираемых Банком по своему усмотрению.

При наличии нескольких Генеральных соглашений между Банком и Клиентом, регистрация Клиента на рынках осуществляется отдельно по каждому Генеральному Соглашению.

**9.4.** Сведения о регистрации Клиента на рынках Банк отражает в Анкете.

## **10. Инвестиционный счет.**

**10.1.** Учет операций, совершаемых Банком в качестве брокера, производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Регулятора. Для ведения учета операций, совершаемых в рамках Генерального Соглашения, Банк открывает Инвестиционный счет Клиента. Если Банк и Клиент заключили несколько Генеральных Соглашений, то для учета операций открывается эквивалентное количество отдельных Инвестиционных счетов. Инвестиционный счет маркируется номером Генерального Соглашения.

**10.2.** На Инвестиционном счете Банк ведет учет денежных средств и ценных бумаг, предоставленных Клиентом для расчетов по сделкам и иным операциям, предусмотренным Генеральным Соглашением. На Инвестиционном счете Банк учитывает денежные средства на Лицевых счетах Клиента в валюте Российской Федерации и иностранных валютах. В качестве ценных бумаг, предоставленных Клиентом для расчетов, Банк учитывает на Инвестиционном счете ценные бумаги на счетах депо Клиента.

**10.3.** По требованию Клиента учет операций в рамках Генерального Соглашения Банк ведет в разрезе двух или более субсчетов в составе единого Инвестиционного счета.

**10.4.** Банк отражает результаты всех сделок, совершенных в соответствии с Генеральным Соглашением, текущее состояние и результаты расчетов по итогам таких сделок, в том числе обязательства и права требования по ценным бумагам и денежным средствам, возникающие в связи с такими сделками на Инвестиционном счете в разрезе субсчетов и Разделов.

**10.5.** В составе Инвестиционного счета Банк открывает обособленные Разделы для раздельного учета денежных средств, депонированных в разных клиринговых и расчетных системах в разрезе валют для совершения операций на фондовой и валютной биржах.

## **11. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)**

**11.1.** Банк может открыть один ИИС счет клиенту-физическому лицу в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39 - ФЗ «О рынке ценных бумаг» при соблюдении следующих условий:

- ◆ Клиент является гражданином РФ;
- ◆ Клиент является налоговым резидентом РФ;
- ◆ на имя Клиента в Банке ранее не был открыт инвестиционный (брокерский) счет или ИИС в соответствии с настоящим Регламентом и такие счета не закрыты на момент открытия ИИС в Банке;
- ◆ на имя Клиента в банке открывается счет депо в соответствии с Условиями (далее – «Счет депо для ИИС»);
- ◆ Клиент предоставил в Банк заявление об отсутствии у него договора с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета. Клиент несет ответственность в случае нарушения указанного заявления в соответствии с действующим законодательством;
- ◆ открывая счет ИИС в Банке, Клиент не осуществляет перевод денежных средств и ценных бумаг, учтенных на индивидуальном инвестиционном счете другого профессионального участника рынка ценных бумаг, на счет ИИС, открытый в Банке.

**11.2.** Заключение Генерального Соглашения по открытию и ведению ИИС (далее также – «Соглашение ИИС») происходит в соответствии с разделом Регламента «Генеральное Соглашение». В Банк предоставляется заявление в электронном виде, подписанное от имени физического лица простой электронной подписью в соответствии с настоящим Регламентом.

**11.3.** В рамках открытого ИИС Банком оказываются услуги, перечень которых зафиксирован в разделе Регламента «Брокерские услуги Банка» со следующими ограничениями:

- ◆ сделки по поручениям клиентов совершаются только на организованных торгах российского организатора торговли;
- ◆ иными ограничения по осуществлению операций по счету ИИС в соответствии с требованиями законодательства.

**11.4.** ИИС открывается и ведется в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Регламентом. Статус ранее открытого брокерского счета на основании настоящего Регламента не может быть изменен на статус ИИС.

**11.5.** Счета ИИС различаются по типу предоставления налогового вычета:

- ◆ вычет в сумме денежных средств, внесенных клиентом в налоговый период на ИИС, но не более 400 000 руб., предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС;
- ◆ вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, предоставляется по окончании действия Соглашения на ведение ИИС при условии истечения не менее 3 (трех лет) с даты его заключения.

**11.6.** Соглашение ИИС считается заключенным в момент получения Банком Заявления и открытия ИИС, что подтверждается отражением даты заключения Соглашения ИИС, типа и номера, и иных индивидуальных реквизитов счета, открытого Банком для учета операций, проводимых в соответствии с заключенным Генеральным Соглашением ИИС в Личном Кабинете Клиента.

**11.7.** Условия Соглашения ИИС устанавливаются настоящим Регламентом, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, иными соглашениями сторон.

**11.8.** Банк оказывает услуги по ведению ИИС в соответствии с применимыми Тарифными планами, указанными в Тарифах АО «АЛЬФА-БАНК» на брокерские услуги.

**11.9.** На ИИС Банк учитывает денежные средства на Лицевых счетах Клиента в валюте Российской Федерации и иностранных валют. В качестве ценных бумаг, предоставленных Клиентом для расчетов, Банк учитывает на ИИС ценные бумаги на счетах депо для ИИС Клиента.

**11.10.** По требованию Клиента учет операций в рамках Генерального Соглашения Банк ведет в разрезе двух или более субсчетов в составе единого ИИС.

**11.11.** Клиент вправе перечислять на ИИС денежные средства в соответствии с разделом Регламента «Денежные переводы» со следующими ограничениями:

- ◆ денежные средства только в валюте РФ;
- ◆ запрещен перевод с другого индивидуального инвестиционного счета, открытого тому же физическому лицу, в случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- ◆ передача по Соглашению ИИС наличных денег третьими лицами в кассу Банка не допускается;
- ◆ не допускается передача денежных средств третьих лиц на ИИС Клиента;
- ◆ не допускается перевод с Инвестиционного (брокерского) счета, открытого в Банке тому же физическому лицу.

**11.12.** Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы клиентом в течение календарного года по Соглашению ИИС, не может превышать сумму, предусмотренную законодательством Российской Федерации. Банк отслеживает нарастающим итогом суммы денежных поступлений от Клиента на ИИС в течение календарного года.

**11.13.** В случае если сумма денежных средств, переданных Клиентом по Соглашению ИИС в течение календарного года, превышает предельную сумму, предусмотренную законодательством Российской Федерации, Банк возвращает денежные средства отправителю (по реквизитам отправителя) без зачисления на ИИС Клиента или не принимает в кассе Банка.

**11.14.** По Соглашению ИИС не допускается передача ценных бумаг, в том числе в случае перевода Клиентом активов с другого индивидуального инвестиционного счета, открытого тому же физическому лицу, в случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг.

**11.15.** В случае заключения Клиентом нового Соглашения ИИС с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг ранее заключенные с Банком Соглашение ИИС и депозитарный договор для ИИС должны быть прекращены в течение месяца с даты предоставления Заявления на расторжение Соглашения ИИС с указанием в нем об открытии ИИС у иного профессионального участника рынка ценных бумаг.

**11.16.** Для закрытия ИИС, вывода активов с ИИС или со Счета депо ИИС, Клиенту необходимо подать письменное Заявление на расторжение Соглашения ИИС по форме, опубликованной на Интернет сайте Банка.

**11.17.** В случае расторжения Соглашения ИИС статус счета меняется на Инвестиционный (брокерский).

**11.18.** ИИС закрывается на основании прекращения действия Соглашения ИИС.

**11.19.** Счет ИИС может быть открыт, если ранее Клиентом не был открыт Инвестиционный счет.

**11.20.** Если иное не предусмотрено отдельно, то условия Регламента, относящиеся к Инвестиционному счету, применяются и к ИСС.

## **12. Накопительный брокерский счет (НБС)**

**12.1.** Накопительный брокерский счет (НБС) – разновидность инвестиционного счета, открытие и функционирование которого осуществляется с учетом особенностей, установленных настоящим разделом Регламента. Для открытия НБС между клиентом и Банком заключается отдельное Генеральное Соглашение.

**12.2.** Общие положения о НБС:

- ◆ НБС может быть открыт только физическому лицу, являющемуся клиентом Банка по ДКБО;
- ◆ НБС ведется только в российских рублях;
- ◆ у одного клиента одновременно не может быть два или более НБС;
- ◆ для всех НБС применяется тарифный план «Инвестиционная копилка»;
- ◆ для всех НБС действует режим «Не маржинальный».

**12.3.** По НБС не допускается:

- ◆ совершение сделок с ценными бумагами за исключением случаев, предусмотренных настоящим разделом Регламента;
- ◆ совершение сделок с иностранной валютой;
- ◆ совершение сделок репо;

- ◆ заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**12.4.** Клиент, открывший НБС, считается подавшим постоянно действующее (многократное) поручение на покупку ценных бумаг на следующих условиях:

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Ценная бумага           | инвестиционные паи БПИФ «Альфа-Капитал Управляемые облигации», ISIN RU000A101PN3  |
| Количество ценных бумаг | на всю сумму, доступную на НБС, за исключением предназначенных для вывода средств |
| Цена                    | текущая (рыночная)  |
| Рынок                   | ПАО Московская Биржа  |

Указанное в настоящем пункте поручение подлежит исполнению, если на НБС окажется достаточно денежных средств для приобретения хотя бы одного указанного в настоящем пункте инвестиционного пая (денежные средства, предназначенные для вывода с НБС не учитываются).

**12.5.** Особенности вывода денежных средств с НБС:

- ◆ поручение на вывод денежных средств с НБС может быть подано только в течение Основной торговой сессии ПАО Московская Биржа;
- ◆ после получения поручения на вывод денежных средств Банк осуществляет продажу инвестиционных паев в количестве, необходимом для исполнения поручения (в случае недостаточности инвестиционных паев на счете Банк осуществляет продажу всех инвестиционных паев) и осуществляет вывод денежных средств;
- ◆ в случае недостаточности денежных средств и инвестиционных паев на НБС вывод осуществляется в сумме меньшей, чем указано в поручении, при этом поручение на вывод денежных средств отменяется в неисполненной части;
- ◆ вывод денежных средств с НБС осуществляется на текущий счет клиента в Банке (в случае отсутствия у клиента текущего счета в Банке – на счет клиента в ином Банке, указанный клиентом).

**12.6.** Клиент, открывший НБС, считается подавшим постоянно действующее (многократное) поручение на продажу ценных бумаг на следующих условиях:

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Ценная бумага           | инвестиционные паи БПИФ «Альфа-Капитал Управляемые облигации», ISIN RU000A101PN3   |
| Количество ценных бумаг | необходимое для получения денежных средств, достаточных для исполнения поручения на вывод (при нехватке ценных бумаг на счете – все инвестиционные паи, имеющиеся в наличии) |
| Цена                    | текущая (рыночная)   |
| Рынок                   | ПАО Московская Биржа   |

### **13. Уполномоченные лица.**

**13.1.** Направлять Банку поручения на операции, запрашивать информацию об операциях Клиента и получать отчеты о таких операциях помимо Клиента могут только Уполномоченные лица Клиента.

**13.2.** Физические лица, заключившие Генеральное Соглашение от своего имени, представители юридических лиц, полномочия которых подтверждены учредительными документами, действуют без предъявления Банку доверенностей. Полномочия иных лиц подтверждаются доверенностью, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

**13.3.** Должностные лица государственных органов, действующих в пределах своих служебных полномочий, представители Клиента, дееспособность которого ограничена, могут выступать в качестве уполномоченных лиц без доверенности в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

**13.4.** Полномочия Уполномоченных лиц по усмотрению Клиента могут быть ограничены Инвестиционным счетом, субсчетом в составе Инвестиционного счета, ИИС. Полномочия таких лиц не будут включать право на получение информации и/или право подавать поручения по прочим Инвестиционным счетам, субсчетам Инвестиционного счета, ИИС.

**13.5.** Клиенту и каждому Уполномоченному лицу Клиента Банк присваивает персональный Идентификатор. Идентификатор используется в качестве индивидуального идентификатора Клиента или Уполномоченного лица (Логин) при подключении к Личному Кабинету, а также при направлении Банку любых электронных документов и поручений в рамках корпоративной информационной системы Банка.

В случае прекращения действия ранее заключенного Генерального Соглашения, в рамках которого Клиенту был присвоен Идентификатор (Логин), действие Идентификатора (Логина) продолжается в отношении позднее заключенных Генеральных Соглашений (при наличии таковых).

**13.6.** Направлять Банку поручения на операции, запрашивать информацию об операциях Клиента и получать отчеты о таких операциях помимо Клиента могут только Уполномоченные лица Клиента. Клиент вправе наделить Уполномоченное Лицо одним из 4 уровней доступа:

- ◆ «Контролёр»: запрашивать в Банке и получать от Банка исчерпывающую информацию об операциях по счету Клиента;

- ◆ «Треjder»: запрашивать в Банке и получать от Банка исчерпывающую информацию об операциях по счету Клиента, а также подписывать (подтверждать) и направлять Банку поручения от имени клиента на совершение любых торговых операций по счету, предусмотренных регламентом;
- ◆ «Старший трейдер»: запрашивать в Банке и получать от Банка исчерпывающую информацию об операциях по счету Клиента, подписывать (подтверждать) и направлять Банку поручения от имени клиента на совершение любых торговых операций по счету, предусмотренных регламентом, подписывать (подтверждать) и направлять Банку поручения от имени клиента на совершение инвентарных операций по счету Депо, подписывать (подтверждать) и направлять Банку поручения от имени клиента на отзыв (возврат) денежных средств с брокерских счетов клиента, подписывать (подтверждать) и направлять Банку поручения на любые иные операции с ценными бумагами и денежными средствами, предусмотренные регламентом, за исключением поручений на открытие и закрытие брокерских и депо счетов, изменение их статуса и режима обслуживания (административных поручений);
- ◆ «Администратор»: любые операции, за исключением открытия/закрытия брокерских и депо счетов.

#### **14. Программное обеспечение (ПО).**

**14.1.** Банк предоставляет Клиенту право использовать в целях, предусмотренных Генеральным Соглашением, специальные программные средства. Перечень таких программных средств, ограничения и порядок их использования, опубликованы на Интернет сайте Банка. Банк подтверждает, что использование Клиентом указанных программных средств, при соблюдении установленных Банком ограничений, не нарушает действующее законодательство Российской Федерации, авторские или смежные права третьих лиц. Инсталляция (установка) и использование программных средств на локальный компьютер Клиента должны производиться в соответствии с инструкциями, публикуемыми на Интернет сайте Банка.

**14.2.** При использовании предоставленных Банком программных средств и документации Клиент обязан соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе препятствовать нарушению авторских и смежных прав. Клиент не вправе осуществлять какое-либо модифицирование или дизассемблирование предоставленных ему программных средств без письменного согласия законного правообладателя. Без письменного согласия правообладателя Клиент не вправе передавать третьим лицам какие-либо сведения о предоставленных ему программных средствах.

**14.3.** Право на использование программных средств, предоставленных Банком Клиенту, в равной степени распространяются на всех Уполномоченных лиц Клиента. Клиент несет всю ответственность за соблюдение Уполномоченными лицами ограничений и порядка использования указанных программных средств.

**14.4.** При использовании предоставленных Банком программных средств криптографической защиты Клиент обязан соблюдать ограничения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе ограничения на экспорт указанных средств. Клиент обязан осуществить регистрацию Уполномоченных лиц, использующих программные средства криптозащиты, предоставленные Клиенту Банком. Указанное условие будет считаться выполненным в отношении Уполномоченных лиц Клиента, зарегистрированных в порядке, предусмотренном Регламентом.

#### **15. Секретные реквизиты.**

**15.1.** Клиент обязан соблюдать лично и обеспечить соблюдение Уполномоченными лицами правила безопасного хранения и использования личных секретных реквизитов, применяемых для обмена электронными документами и сообщениями с Банком.

**15.2.** К личным секретным реквизитам относятся:

- ◆ токен или иной ключевой носитель (дискета, флэш карта), на котором записаны ключи электронной подписи; предназначенные для формирования электронной подписи в электронных документах, направляемых в Банк;
- ◆ PIN код, используемый для получения доступа к ключам электронной подписи, записанным на токене или ином ключевом носителе;
- ◆ пароль для доступа к Личному Кабинету;
- ◆ таблица паролей для идентификации Клиента по телефону;
- ◆ иные секретные ключи и пароли, применяемые для Аутентификации в Информационно-торговых системах (ИТС) и СЭД.

**15.3.** Идентификатор, присваиваемый Банком Клиенту, не является секретным реквизитом.

**15.4.** Секретные реквизиты должны храниться способом, исключающим возможность их использования без ведома владельца. Запрещается пересылать секретные реквизиты по электронной почте и хранить их на жестком диске компьютера без использования средств криптозащиты и/или защиты от несанкционированного доступа.

**15.5.** Секретные реквизиты должны использоваться Клиентом только лично, исключительно в целях и в порядке, предусмотренными Регламентом, документацией на средства криптозащиты, инструкциями и рекомендациями, опубликованным на Интернет сайте Банка. Клиент не вправе передавать/сообщать свои секретные реквизиты третьим лицам.

**15.6.** Клиент обязан незамедлительно сменить секретный реквизит в случае его компрометации, а в случае невозможности немедленной смены секретного реквизита экстренно уведомить Банк по телефону, размещенному на Интернет сайте Банка или иным согласованным способом.

**15.7.** К случаям компрометации секретных реквизитов относятся любые обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о возможности использования секретных реквизитов третьими лицами. В частности, к случаям компрометации также относятся:

- ◆ утрата токена или иного носителя ключа электронной подписи, не защищенного PIN кодом, с его последующим обнаружением;
- ◆ увольнение сотрудников юридического лица, имевших доступ к секретным реквизитам;
- ◆ утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителей ключевой информации;
- ◆ временный доступ посторонних лиц к ключевой информации.

**15.8.** В случае утери таблицы паролей для установления личности Клиента по телефону уведомления о компрометации секретных реквизитов принимаются сотрудниками Банка по телефону после установления личности Клиента методом опроса персональных реквизитов из Анкеты.

**15.9.** При получении от Клиента уведомления о компрометации секретных реквизитов Банк незамедлительно блокирует возможность использования таких реквизитов до получения дополнительных инструкций или распоряжений Клиента. Блокирование секретных реквизитов может быть произведено Банком самостоятельно при наличии у Банка сведений, позволяющих предполагать компрометацию секретных реквизитов, или по истечении максимального срока использования секретных реквизитов, установленных Банком.

## **16. Поручения.**

**16.1.** Поручение (также может использоваться термин Заявка, в том числе при взаимодействиях с Клиентами в различных информационных системах и при переговорах) на сделку или иную операцию может быть представлено Банку в виде письменного документа (на бумажном носителе) или электронного документа. Поручение также может быть представлено Банку в виде устного сообщения по телефону в случаях, предусмотренных Регламентом.

**16.2.** Поручение должно содержать фамилию, имя и персональный Идентификатор лица, подписавшего (подтвердившего) поручение, а также ссылку на номер Генерального Соглашения.

**16.3.** Поручение должно содержать обязательные реквизиты, предусмотренные Регламентом для поручений соответствующего типа. Поручение на проведение депозитарной операции должно содержать реквизиты, предусмотренные Условиями. В случаях, предусмотренных Регламентом и/или Условиями, к поручению должны быть приложены подтверждающие документы. Полномочия лица, подписавшего (подтвердившего) поручение (инициатора), должны соответствовать типу операции, предусмотренной поручением.

**16.4.** Поручение должно быть сформулировано недвусмысленным образом с учетом положений Регламента и/или Условий. Если поручение может быть истолковано различным образом, Банк вправе отклонить такое поручение либо истолковать смысл поручения в соответствии с обычаями делового оборота с учетом положений Регламента.

**16.5.** Поручения представляются Банку в одном экземпляре. Если поручение является копией (дубликатом) другого поручения, это должно быть отражено в его тексте. В отсутствие такого указания любое поручение Банк вправе рассматривать как отдельное самостоятельное поручение.

**16.6.** Письменное поручение должно содержать фамилию, имя и собственноручную подпись Клиента. Письменное поручение от имени юридического лица должно быть заверено печатью юридического лица, если иное не предусмотрено учредительными документами юридического лица.

**16.7.** Письменное поручение должно быть представлено лично Клиентом в любой из специализированных офисов Банка, адреса которых публикуются на Интернет сайте Банка. При передаче письменного поручения Клиент должен предъявить сотрудникам Банка паспорт гражданина РФ, иностранный паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством РФ и доверенность в применимых случаях. Клиент, на имя которого в Банке открыт личный счет (текущий, депозитный, сберегательный или иной) при передаче письменного поручения вместо предъявления паспорта вправе выполнить процедуру авторизации для доступа к личному счету при помощи пластиковых карт Банка.

**16.8.** Поручения могут быть направлены почтой только в отдельных случаях, прямо предусмотренных настоящим Регламентом, либо согласованных с Банком особо.

**16.9.** Письменное поручение не должно содержать исправлений или подчисток. Банк вправе отказать от исполнения поручения, если сочтет, что имеются достаточные основания сомневаться в подлинности подписи Клиента или оттиска печати юридического лица.

**16.10.** Для исполнения поручения Клиента, предоставленного Банку в виде письменного документа, электронного документа или в виде устного сообщения по телефону, может потребоваться дополнительное время (далее – «Поручение с дополнительной обработкой»). В случае, если Поручение с дополнительной обработкой подано в виде электронного документа (при наличии технической возможности), то на нем проставляется соответствующая отметка.

## **17. Обмен сообщениями по телефону.**

**17.1.** В виде устного сообщения по телефону Клиент вправе направлять Банку только поручения на совершение сделок покупки или продажи ценных бумаг (данный способ подачи поручения не распространяется на поручения на совершение сделок покупки или продажи иностранных облигаций неполными торговыми лотами), а также поручения на отзыв денежных средств и иные операции с денежными средствами, предусмотренные Регламентом. Клиент также вправе направлять Банку по телефону устные запросы на получение сведений об операциях.

**17.2.** Клиент не вправе требовать от Банка исполнения устных поручений на депозитарные операции, предусмотренные Условиями. Указанные поручения Банком не принимаются, за исключением инструкций по приему/поставке ценных бумаг для урегулирования сделок, совершенных Банком в соответствии с Генеральным Соглашением.

**17.3.** Номера телефонов для направления Банку устных поручений и запросов публикуются на Интернет сайте Банка. Для направления устных поручений и запросов Клиент также вправе использовать иные телефонные номера, подтвержденные Банком письменно или электронным сообщением.

**17.4.** Для направления сообщений Клиенту Банк использует любые телефонные номера, указанные в Анкете, либо подтвержденные дополнительно письменным или электронным поручением Клиента. При направлении сообщений срочного характера Банк, в первую очередь, использует номера телефонов мобильной связи, указанные Клиентом.

**17.5.** Прием Банком Поручений и запросов по телефону производится после проведения процедуры установления личности Клиента на основании Полного наименования/ФИО Клиента и/или Уполномоченного лица Клиента (в случае подачи сообщения Уполномоченным лицом) при помощи таблицы секретных кодов (таблицы паролей) или иными способами, согласованными Банком и Клиентом индивидуально.

**17.6.** Таблица паролей используется для установления личности Клиента после специальной регистрации. Регистрация производится путем направления Банку электронного либо письменного поручения. Инструкция по изготовлению и регистрации таблицы паролей публикуется на Интернет сайте Банка.

**17.7.** Прием Банком поручений и запросов по телефону во всех случаях сопровождается записью переговоров между сотрудником Банка и Клиентом. Запись таких переговоров может быть предъявлена Банком в качестве достаточного доказательства содержания принятого от Клиента Поручения, в том числе, в случае судебных разбирательств.

**17.8.** При приеме устного Поручения сотрудник Банка вправе продиктовать текст поручения самостоятельно и потребовать от Клиента недвусмысленно подтвердить согласие с текстом Поручения. В указанном случае содержание Поручения определяется текстом, продиктованным сотрудником Банка.

**17.9.** По требованию Банка Клиент обязан представить дубликат любого устного поручения, ранее направленного Банку по телефону и исполненного Банком. Такой дубликат может быть составлен Клиентом в письменном виде и направлен Банку почтой, либо в виде электронного документа, направленного в порядке, предусмотренном Регламентом. При невыполнении Клиентом указанного требования Банк вправе приостановить прием от Клиента любых устных сообщений по телефону.

## **18. Электронные документы.**

**18.1.** В виде электронного документа Клиент вправе направлять Банку запросы, поручения, а также иные документы, предусмотренные Регламентом и/или Условиями. Электронный документ, подписанный (подтвержденный) и направленный Банку с соблюдением порядка, предусмотренного Регламентом, является достаточным основанием для проведения Банком операций, предусмотренных Регламентом и Условиями.

**18.2.** Электронные документы (далее также «ЭД») создаются и передаются в корпоративной информационной системе Банка. Для входа в корпоративную информационную систему Банка Клиент использует Логин и Пароль или Одноразовый пароль. Логин передается Клиенту после подписания Генерального Соглашения на бумажном носителе и/или на соответствующей странице Интернет сайта Банка и/или отправляется с помощью SMS-сообщения на Номер телефона Клиента, Пароль отправляется с помощью SMS-сообщения на Номер телефона Клиента или задается Клиентом на странице Интернет сайта Банка.

**18.3.** ЭД может быть направлен по системе SWIFT. ЭД может быть направлен Банку по локальной сети, глобальной сети Интернет или иными способами, согласованными с Банком.

**18.4.** ЭД по системе SWIFT должен быть составлен в форматах MT5XX и подтвержден в соответствии с правилами и процедурами, предусмотренными регламентом использования системы SWIFT. В иных случаях электронные документы должны быть подтверждены электронной подписью Клиента.

**18.5.** Для направления Банку электронных документов по сети Интернет Клиент вправе использовать программные средства, предоставляемые Банком, приобретенные Клиентом у третьих лиц или разработанные Клиентом самостоятельно. Программные средства, используемые Клиентом, должны соответствовать техническим требованиям специализированного программного интерфейса (API), а также иным условиям, сведения о которых раскрываются на Интернет сайте Банка.

## **19. Электронные документы, подписанные усиленной электронной подписью.**

**19.1.** Электронные документы, подписанные усиленной электронной подписью, используются в качестве электронных документов в СЭД.

**19.2.** Электронный документ в СЭД, подписанный УЭП, подлинность которой установлена в порядке, предусмотренном Регламентом, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента. В случаях, когда документ должен быть заверен печатью, электронный документ, подписанный Усиленной электронной подписью и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента и заверенному печатью.

Для изготовления ключей электронной подписи и ключей проверки электронной подписи, а также для формирования УЭП в электронных документах Банк вправе использовать и предоставлять Клиентам, а клиент обязан использовать в качестве средств ЭП следующее ПО:

- ♦ Криптографические средства, входящие в состав ОС (MS Windows, Android, iOS - Банком не предоставляется).

**19.3.** Для формирования УЭП Клиент вправе использовать Ключ электронной подписи, изготовленный самостоятельно или выданный Клиенту Банком (если применимо).

**19.4.** Подлинность УЭП Клиента в электронных документах устанавливается при помощи Сертификата ключа проверки электронной подписи. Банк принимает электронные документы от Клиента только после подтверждения (регистрации) Клиентом в Банке реквизитов Сертификата ключа проверки электронной подписи.

**19.5.** Подлинность УЭП считается установленной, если проверка УЭП с использованием Сертификата ключа проверки электронной подписи, зарегистрированного Клиентом в Банке, подтверждает отсутствие искажений в тексте электронного документа (целостность документа), а реквизиты Клиента, указанные в тексте ЭД, совпадают с реквизитами владельца Сертификата ключа проверки электронной подписи.

**19.6.** Регистрация Сертификата ключа проверки электронной подписи подтверждается Банком путем публикации реквизитов сертификата в Личном Кабинете. Банк отказывает в регистрации сертификата если:

- ♦ формат Сертификата ключа проверки электронной подписи или стандарт и параметры криптографического алгоритма, указанного в сертификате, не поддерживаются программными средствами, используемыми Банком;
- ♦ в реквизитах сертификата не указана возможность его применения для проверки электронной подписи в электронных документах (document signing);
- ♦ срок действия представленного сертификата ключа подписи истек;
- ♦ Сертификат отозван и внесен в список отозванных сертификатов.

**19.7.** Клиент вправе в любое время аннулировать регистрацию Сертификата ключа проверки электронной подписи путем направления Банку соответствующего поручения. Такое поручение может быть направлено в виде письменного документа, подтвержденного собственноручной подписью Клиента или электронного документа, подписанного электронной подписью.

**19.8.** Клиент вправе временно приостановить использование личных Сертификатов ключа проверки электронной подписи (если применимо) путем простого уведомления Банка по телефону. Использование Сертификата ключа проверки электронной подписи, действие которого временно приостановлено, возобновляется Банком после получения инструкций Клиента.

**19.9.** Сертификат ключа проверки электронной подписи не может быть использован для установления подлинности электронной подписи, если на момент приема ЭД Банком регистрация сертификата была приостановлена или аннулирована Клиентом, либо истек срок применения (действия) сертификата, указанный в Регистрационной Карточке, представленной Банку (если применимо).

**19.10.** Реквизиты Сертификата ключа проверки электронной подписи могут быть подтверждены Банку электронным документом, подписанным электронной подписью. Сертификат ключа проверки электронной подписи, реквизиты которого подтверждены указанным образом, может быть использован для установления подлинности электронной подписи в электронных документах, полученных Банком позднее.

**19.11.** Копия каждого Сертификата ключа проверки электронной подписи, зарегистрированного Клиентом в Банке, копия каждого ЭД, на основании которого Банк проводил операции, предусмотренные Генеральным Соглашением, сохраняются Банком в течение срока, установленного действующим законодательством. Указанные копии предъявляются Банком по письменному требованию Клиента в целях урегулирования претензий, предмет которых связан с подтверждением подлинности электронной подписи в ЭД.



**19.12.** Порядок разрешения споров, связанных с установлением подлинности электронных документов, подписанных УЭП. В случае возникновения спорных ситуаций, связанных с подачей Клиентом ЭД предусмотренного Регламентом и/или Условиями, Стороны обязаны в претензионном порядке урегулировать спор. Для разрешения споров с установлением подлинности ЭД, подписанного УЭП формируется рабочая группа. Рабочая группа состоит из представителей Банка, Клиента и/или его представителей. Рабочая группа определяет, включая, но, не ограничиваясь, следующее:

- ♦ предмет разногласий на основании претензии Клиента;
- ♦ электронный документ, являющийся основанием для проведения торговой и/или неторговой, и/или депозитарной операции, относящиеся к предмету разногласий.

Данные о предмете разногласий, оспариваемом документе, составе рабочей группы, дате, месте и времени заносятся в Протокол проверки подлинности электронного документа (далее – «Протокол»). Далее с помощью программного обеспечения предоставляются:

- ♦ оспариваемый электронный документ;
- ♦ электронная подпись, которой подписан оспариваемый электронный документ;
- ♦ Сертификат ключа проверки электронной подписи Клиента;
- ♦ актуальный на момент подписания список отозванных сертификатов;
- ♦ результат проверки УЭП Клиента с помощью ПО Крипто-АРМ (заносится в Протокол).

Подтверждением подлинности оспариваемого ЭД является одновременное наличие следующих условий:

- ♦ проверка подлинности Сертификата, использованного для проверки электронной подписи, дала положительный результат;
- ♦ проверка подлинности электронной подписи оспариваемого ЭД дала положительный результат;
- ♦ подтверждена принадлежность Сертификата, использованного для проверки подлинности электронной подписи в оспариваемом ЭД.

Протокол подписывается членами Рабочей группы. В случае не подписания Клиентом или его представителями указанного Протокола, представитель Банка подписывает с указанием, что Клиент оказался от подписания.

**19.13.** Клиент обязан соблюдать конфиденциальность своих секретных реквизитов: ключа электронной подписи и реквизитов доступа в СЭД. В случае компрометации секретных реквизитов клиент обязуется незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефону, указанному на Интернет сайте Банка <http://www.alfadirect.ru>.

**20. Электронные документы, подписанные простой электронной подписью (для физических лиц, являющихся Клиентами и (или) представителями Клиентов юридических лиц).**

**20.1.** Банк и Клиент договорились формировать и использовать при обмене электронными документами Простую электронную подпись (далее также именуемая «ПЭП»).

**20.2.** Для формирования ПЭП и подачи электронных поручений используется Система электронного документооборота (СЭД).

**20.3.** Банк и Клиент признают электронный документ, подписанный ПЭП, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью. Банк и Клиент признают электронный документ, подписанный ПЭП, удовлетворяющим требованию совершения сделки в простой письменной форме в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, и влекущим юридические последствия, аналогичные последствиям совершения сделки в письменной форме.

**20.4.** Создание и отправка электронного документа, подписанного ПЭП, осуществляется в СЭД. ПЭП, используемая для подписания электронного документа в СЭД, применяется в соответствии с настоящим Регламентом. Клиент и Банк признают электронные подписи, созданные в СЭД в качестве своих ПЭП.

**20.5.** Клиент подтверждает подписание электронного документа ПЭП в СЭД путем ввода Логина и Пароля или Логина, Пароля и Одноразового пароля. Одноразовый пароль передается Банком Клиенту путем отправки SMS-сообщения на Номер телефона Клиента.

Положения настоящего пункта не применяются при использовании Интернет-канала.

**20.6.** Банк подтверждает подписание электронного документа ПЭП в СЭД путем ввода Логина и Пароля уполномоченным сотрудником Банка.

**20.7.** Электронные документы, подписанные ПЭП, являются документами (доказательством) при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

**20.8.** Клиент использует Пароль для входа в СЭД в качестве своего ключа ПЭП. Осуществляя первый вход в одну из СЭД с использованием Логина и Пароля, или принимая Логин к использованию путем указания соответствующего признака рядом с Логин, который однозначно подтверждает принятие Клиентом этого Логина, Клиент подтверждает свое согласие использовать данный Логин для указания на лицо, от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ, а Пароль в качестве ключа ПЭП. Правила применения ключей ПЭП определяются настоящим Регламентом.

Положения настоящего пункта не применяются при использовании Интернет-канала.

**20.9.** Уполномоченный сотрудник Банка использует Пароль для входа в СЭД в качестве своего ключа ПЭП.

**20.10.** Для подтверждения факта того, что при создании ПЭП ключ ПЭП был применен в соответствии с настоящим Регламентом, а также для указания на лицо, от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ, используется следующая связанная с документом информация в зависимости от используемой СЭД:

- ◆ Логин Клиента (Логин уполномоченного сотрудника Банка) в СЭД;
- ◆ Дата и время аутентификации Клиента (Дата и время аутентификации уполномоченного сотрудника Банка) в СЭД;
- ◆ Дата и время формирования электронного документа (далее также «ЭД»);
- ◆ Номер телефона Клиента;
- ◆ Дата и время отправки Клиенту одноразового пароля;
- ◆ Одноразовый пароль, введенный клиентом для подписания ЭД и подтверждения операции (если ПЭП для подписываемого документа формируется с использованием Одноразового пароля);
- ◆ Дата и время подписания ЭД.

Положения настоящего пункта не применяются при использовании Интернет-канала.

**20.11.** Клиент (уполномоченный сотрудник Банка), подписавший ЭД ПЭП считается определенным, в случае если одновременно выполняются следующие условия:

- ◆ установлен факт входа под логином Клиента (логином уполномоченного сотрудника Банка) в СЭД, предшествующий отправке ЭД в Банк (Клиенту);
- ◆ установлен факт формирования электронного документа;
- ◆ установлен факт отправки Одноразового пароля на Номер телефона Клиента (если ПЭП для данного вида документа формируется с использованием Одноразового пароля);
- ◆ установлен факт ввода Одноразового пароля для подтверждения факта формирования ЭП Клиента (если ПЭП для данного вида документа формируется с использованием Одноразового пароля);
- ◆ отправленный Одноразовый пароль совпадает с введенным Одноразовым паролем и время ввода не просрочено (если ПЭП для данного вида документа формируется с использованием Одноразового пароля).

Положения настоящего пункта не применяются при использовании Интернет-канала.

**20.12.** Для проверки ПЭП используются программно-технические и иные средства Банка. Банк отказывает в приеме ЭД в случае отрицательного результата проверки простой электронной подписи Клиента.

**20.13.** Факт создания и отправки в Банк (Клиенту) ЭД, подписанного ПЭП Клиента (уполномоченного сотрудника Банка), результаты проверки ПЭП Клиента или ключа ПЭП, и иные действия Банка и Клиента фиксируются в электронных журналах. Электронные журналы могут быть использованы в качестве доказательств при разрешении споров.

**20.14.** Клиент обязуется сохранять конфиденциальность своего пароля доступа в СЭД, а также обеспечивать сохранность своего сотового телефона и своей SIM-карты. В случае компрометации пароля доступа в СЭД или утери сотового телефона клиент обязуется незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефону, указанному на Интернет сайте Банка <http://www.alfadirect.ru>.

**20.15.** Перед подписанием ЭД ПЭП Клиента, формируемой с использованием Одноразового пароля, Банк запрашивает у Клиента подтверждение операции, отправляя SMS-сообщение на Номер телефона Клиента. SMS-сообщение включает в себя вид операции, указанной в подписываемом документе и Одноразовый пароль. Ввод Клиентом одноразового пароля в СЭД означает согласие клиента на подписание ПЭП электронного документа с указанными реквизитами и проведение соответствующей операции. При формировании Одноразового пароля для подписания Простой ЭП поручений на совершение сделок покупки/продажи ценных бумаг и иных операций посредством Систем Альфа-Инвестиции, «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик», Интернет Банк «Альфа-Инвестиции», Интернет сервис «Сервис открытия брокерского счета» при наличии технической возможности первая цифра Одноразового пароля обозначает вид операции, для совершения которой он используется:

- ◆ 1 – для подтверждения поручения на сделку покупки ценных бумаг;
- ◆ 2 – для подтверждения поручения на сделку продажи ценных бумаг, в том числе сделку на заключение договора РЕПО, когда Клиент является продавцом по первой части договора РЕПО;
- ◆ 3 – для подтверждения поручения на создание и выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи;
- ◆ 4 – для подтверждения подписания Заявления об Акцепте (принятии) условий Генерального Соглашения, зафиксированных в тексте Регламента и Анкеты Депонента об Акцепте (принятии) условий Депозитарного Договора, предмет и иные существенные условия которого зафиксированы в «Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «АЛЬФА-БАНК»;
- ◆ 5 – для подтверждения поручения на отзыв денежных средств с брокерского (Лицевого) счета на текущий счет Клиента, открытый в Банке или на перевод денежных средств с одного Лицевого счета на другой Лицевой счет Клиента;
- ◆ 6 – для подтверждения поручения на отзыв сертификата ключа проверки электронной подписи;
- ◆ 7 - изменение индивидуальных существенных условий и реквизитов Генерального Соглашения;
- ◆ 8 - для подтверждения поручения на отмену поручение на совершение сделки покупки.

Положения настоящего пункта не применяются при использовании Интернет-канала.

**20.16.** Для электронного документа, подписанного ПЭП, в СЭД могут создаваться электронные копии и копии на бумажном носителе с указанием, что документ подписан ПЭП, заверенные подписью уполномоченного лица Банка.

**20.17.** Порядок разрешения споров, связанных с установлением подлинности электронных документов, подписанных ПЭП.

В случае возникновения спорных ситуаций, связанных с подачей Клиентом электронного документа, подписанного ПЭП, предусмотренного настоящим Регламентом, Стороны обязаны в претензионном порядке урегулировать спор. Для разрешения споров с установлением подлинности электронного документа, подписанного ПЭП, формируется рабочая группа. Рабочая группа состоит из сотрудников Банка, Клиента и его представителей. Заседание Рабочей группы по рассмотрению претензии Клиента проводится по адресу: 107078, Москва, ул. Каланчевская, 27. Рабочая группа определяет включая, но не ограничиваясь, следующее:

| Предмет определения<br><br>(в том числе, если Клиент для входа в СЭД ввел номер банковской карты или банковского счета (при наличии технической возможности) в соответствии с ДКБО и этому номеру найден соответствующий Логин Клиента, содержащийся в базе данных Банка) | Информационная система  |                |                                  |                            |                                 |
|---|---|----------------|----------------------------------|----------------------------|---------------------------------|
|   | «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции», Интернет сервис «Сервис открытия брокерского | «Альфа-Мобайл» | Интернет Банк «Альфа-Инвестиции» | Интернет Банк «Альфа-Клик» | Кабинет на Интернет сайте Банка |
| Предмет разногласий на основании претензии Клиента  | ДА  | ДА             | ДА                               | ДА                         | ДА                              |
| Операция, относящаяся к предмету разногласий  | ДА  | ДА             | ДА                               | ДА                         | ДА                              |
| Факт аутентификации Клиента при помощи Логина и Пароля Клиента в Информационной системе, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк   | ДА  | ДА             | ДА                               | ДА                         | ДА                              |
| Факт аутентификации Клиента при помощи Логина и Одноразового пароля в Информационной системе, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк  | ДА  | --             | --                               | --                         | --                              |
| Факт инициирования операции, для выполнения которой создан спорный ЭД   | ДА  | ДА             | ДА                               | ДА                         | ДА                              |
| Факт отправления Одноразового пароля на Номер телефона Клиента (если ввод Одноразового пароля предусмотрен для подписанного ЭД)   | ДА  | ДА             | ДА                               | ДА                         | ДА                              |
| Факт введения Пароля/Одноразового пароля для подтверждения факта формирования ЭП Клиента, а также дату и время его введения   | ДА  | ДА             | ДА                               | ДА                         | ДА                              |

Подтверждением правильности исполнения Банком спорного ЭД является одновременное выполнение следующих условий:

- ◆ установлен факт входа под Логинем Клиента в СЭД, предшествующий оспариваемой операции и/или отправке спорного ЭД в Банк;
- ◆ Оспариваемая операция была иницирована клиентом;
- ◆ установлен факт формирование ЭД и его отображение Клиенту для подписания;
- ◆ установлен факт отправления Одноразового пароля на Номер телефона Клиента (если ввод Одноразового пароля предусмотрен для подписанного ЭД);
- ◆ установлен факт ввода Пароля / Одноразового пароля для подтверждения факта формирования ЭП Клиента;
- ◆ отправленный Одноразовый пароль совпадает с введенным Одноразовым паролем и время ввода не истекло.

Положения настоящего пункта не применяются при использовании Интернет-канала.

**20.18.** Клиент вправе отправлять в Банк с использованием СЭД при наличии технической возможности следующие виды электронных документов, подписанных Простой электронной подписью:

- ◆ Поручение на создание и выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи (используется система «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции», Личный Кабинет на Интернет сайте Банка);
- ◆ Поручение на отзыв сертификата ключа проверки электронной подписи (используется Личный Кабинет на Интернет сайте Банка);

- ◆ Поручение на совершение сделки покупки ценных бумаг (используются Системы «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик» и Интернет-канал (в соответствии с Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК»), Интернет Банк «Альфа-Инвестиции» (в соответствии с Соглашением ПЭП));
- ◆ Поручение на совершение сделки продажи ценных бумаг (используются Системы «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик» и Интернет-канал (в соответствии с Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК») Интернет Банк «Альфа-Инвестиции» (в соответствии с Соглашением ПЭП)), в том числе сделки на заключение договора РЕПО, когда Клиент является продавцом по первой части договора РЕПО (используется Личный кабинет на Интернет сайте Банка);
- ◆ Поручение на отзыв денежных средств с Лицевого счета на текущий счет Клиента, открытый в Банке (используются Системы «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик» (в соответствии с Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК»), Интернет Банк «Альфа-Инвестиции» (в соответствии с Соглашением ПЭП), Личный кабинет на Интернет сайте Банка);
- ◆ Заявление об Акцепте (принятии) условий Генерального Соглашения, зафиксированных в тексте Регламента (могут использоваться Системы «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции», «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик», Интернет Банк «Альфа-Инвестиции», Интернет сервис «Сервис открытия брокерского счета» или Личный Кабинет на Интернет сайте Банка). Возможность подписание данного электронного документа распространяется только на Клиента физическое лицо. Подписание электронного документа Уполномоченным лицом невозможно;
- ◆ Анкета Депонента об Акцепте (принятии) условий Депозитарного Договора, предмет и иные существенные условия которого зафиксированы в «Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «АЛЬФА-БАНК» (используются Системы «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции», «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик», Интернет Банк «Альфа-Инвестиции», Интернет сервис «Сервис открытия брокерского счета» или Личный Кабинет на Интернет сайте Банка) Возможность подписание данного электронного документа распространяется только на Клиента физическое лицо. Подписание электронного документа Уполномоченным лицом невозможно;
- ◆ Поручение на перевод денежных средств с одного Лицевого счета на другой Лицевой счет Клиента (используется Личный кабинет на Интернет сайте Банка);
- ◆ Поручение на изменение индивидуальных существенных условий и реквизитов Генерального Соглашения (используется Личный кабинет на Интернет сайте Банка);
- ◆ Поручение на приобретение ценных бумаг в процессе размещения эмитентом или при первичном публичном размещении (используется Личный Кабинет на Интернет сайте Банка);
- ◆ Поручение на отмену поручения на совершение сделки покупки ценных бумаг при приобретении ценных бумаг в процессе размещения (используется Личный Кабинет на Интернет сайте Банка);
- ◆ Индивидуальная инвестиционная рекомендация.

**20.19.** Поручение на создание и выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи, отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- ◆ Вид документа: «Поручение на создание и выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи»;
- ◆ Входящий номер документа;
- ◆ ФИО клиента;
- ◆ Номер Генерального соглашения;
- ◆ Логин клиента в СЭД;
- ◆ ФИО владельца сертификата;
- ◆ Дата начала действия сертификата;
- ◆ Дата окончания действия сертификата;
- ◆ Ключ проверки электронной подписи.

**20.20.** Поручение на отзыв сертификата ключа проверки электронной подписи, отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- ◆ Вид документа: «Поручение на отзыв сертификата ключа проверки электронной подписи»;
- ◆ Входящий номер документа;
- ◆ ФИО клиента;
- ◆ Номер Генерального соглашения;
- ◆ Логин клиента в СЭД;
- ◆ ФИО владельца сертификата;
- ◆ Дата начала действия сертификата;
- ◆ Дата окончания действия сертификата;
- ◆ Ключ проверки электронной подписи;
- ◆ Дата отзыва сертификата ключа проверки электронной подписи.

**20.21.** Поручение на совершение сделки покупки ценных бумаг (в том числе при приобретении ценных бумаг в процессе размещения) и Поручение на совершение сделки продажи ценных бумаг (в том числе для договора РЕПО,

когда Клиент является продавцом по первой части договора РЕПО), отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие дополнительные реквизиты:

- ◆ Вид документа: «Поручение на совершение сделки покупки ценных бумаг» (для покупки);
- ◆ Вид документа: «Поручение на приобретение ценных бумаг в процессе размещения эмитентом или при первичном публичном размещении» (для покупки в процессе размещения);
- ◆ Вид документа: «Поручение на совершение сделки продажи ценных бумаг» (для продажи);
- ◆ Вид документа: «Поручение на совершение сделки на заключение договора РЕПО» (для договора РЕПО, когда Клиент является продавцом по первой части договора РЕПО);
- ◆ Номер Генерального соглашения;
- ◆ ФИО клиента;
- ◆ Срок действия (в случае покупки в процессе размещения – «в соответствии с условиями размещения»);
- ◆ Тип: по указанной цене или меньше для покупки, по указанной цене или выше для продажи;
- ◆ Ставка РЕПО (для договора РЕПО, когда Клиент является продавцом по первой части договора РЕПО);
- ◆ Срок РЕПО: дата урегулирования по первой части РЕПО и дата урегулирования по второй части РЕПО (для договора РЕПО, когда Клиент является продавцом по первой части договора РЕПО).

**20.22.** Поручение на отмену поручения на совершение сделки покупки ценных бумаг при приобретении ценных бумаг в процессе размещения, отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие дополнительные реквизиты:

- ◆ Вид документа: «Поручение на отмену поручения на приобретение ценных бумаг в процессе размещения»;
- ◆ Номер Генерального соглашения;
- ◆ ФИО клиента;
- ◆ Номер отменяемого поручения.

**20.23.** Поручение на отзыв денежных средств с Лицевого счета на текущий счет Клиента, открытый в Банке отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- ◆ Вид документа: «Поручение на отзыв денежных средств»;
- ◆ Номер Генерального соглашения;
- ◆ Лицевой счет;
- ◆ Сумма;
- ◆ Валюта;
- ◆ Портфель, с которого осуществляется отзыв денежных средств;
- ◆ Торговая система (рынок) с которого осуществляется отзыв денежных средств;
- ◆ ФИО получателя денежных средств;
- ◆ Номер счета в Банке, на который осуществляется отзыв денежных средств;
- ◆ Дата и время подачи поручения.

**20.24.** Заявление об Акцепте (принятии) условий Генерального Соглашения, зафиксированных в тексте Регламента, отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- ◆ Вид документа: «Заявление об Акцепте (принятии) условий Генерального Соглашения»;
- ◆ ФИО Клиента;
- ◆ Гражданство Клиента;
- ◆ Паспортные данные Клиента;
- ◆ Логин (идентификатор) «Альфа-Инвестиции»;
- ◆ Логин (идентификатор) в соответствии с ДКБО или Соглашением ПЭП;
- ◆ Дата и время подачи Заявления;
- ◆ Реквизиты счета Депо.

**20.25.** Анкета Депонента об Акцепте (принятии) условий Депозитарного Договора, предмет и иные существенные условия которого зафиксированы в «Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «АЛЬФА-БАНК», отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- ◆ Вид документа: «Анкета депонента об Акцепте (принятии) условий Депозитарного Договора»;
- ◆ ФИО Клиента;
- ◆ Гражданство Клиента;
- ◆ Паспортные данные Клиента;
- ◆ Тип открываемого счета депо;
- ◆ Логин (идентификатор) «Альфа-Инвестиции»;
- ◆ Логин (идентификатор) в соответствии с ДКБО или Соглашением ПЭП;
- ◆ Дата и время подачи Анкеты.

**20.26.** Поручение на перевод денежных средств с одного Лицевого счета на другой Лицевой счет в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- ◆ Вид документа: «Поручение на перевод денежных средств»;
- ◆ ФИО Клиента;

- ◆ Номер Генерального соглашения;
- ◆ Сумма;
- ◆ Валюта;
- ◆ Лицевой счет, с которого осуществляется отзыв денежных средств;
- ◆ Лицевой счет, на который осуществляется зачисление денежных средств;
- ◆ Торговая система (рынок), с которого осуществляется отзыв денежных средств;
- ◆ Торговая система (рынок), на который осуществляется зачисление денежных средств;
- ◆ Дата и время подачи поручения.

**20.27.** Поручение на изменение индивидуальных существенных условий и реквизитов Генерального Соглашения в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- ◆ Вид документа: «Поручение на изменение индивидуальных существенных условий и реквизитов Генерального Соглашения»;
- ◆ ФИО Клиента;
- ◆ Номер Генерального соглашения;
- ◆ Название изменяемого условия;
- ◆ Предыдущее значение изменяемого условия;
- ◆ Новое значение изменяемого условия;
- ◆ Дата и время подачи поручения.

**20.28.** Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР), направляемая Клиенту в рамках услуги по Инвестиционному консультированию и подписываемая Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- ◆ Вид документа: «Индивидуальная инвестиционная рекомендация» или «ИИР»;
- ◆ Цена (покупка или продажа);
- ◆ Название финансового инструмента (ФИ);
- ◆ Тип финансового инструмента;
- ◆ Номер гос. Регистрации/ISIN/Тикер;
- ◆ Количество ФИ;
- ◆ Цена за единицу с указанием валюты цены;
- ◆ Срок действия ИИР;
- ◆ Ожидаемая доходность.

**20.29.** Торговые поручения, подаваемые Клиентом через Интернет-канал в составе пакета, содержащего несколько документов, могут быть подписаны одной простой электронной подписью вместе с другими входящими в тот же пакет документами. В таком случае каждый из документов, входящих в пакет, считается подписанным той электронной подписью, которой подписан пакет документов в целом.

## **21. Административные поручения.**

**21.1.** Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о любом несоответствии фактическим обстоятельствам сведений и реквизитов, указанных в Анкете. Указанное обязательство исполняется Клиентом путем направления Банку поручения на регистрацию изменений в Анкете (административного поручения).

Если с целью заключения второго или последующего Генерального Соглашения Клиентом подается Заявление, содержащее сведения о Клиенте, отличающиеся от сведений, ранее предоставленных Банку, такое Заявление одновременно является административным поручением на регистрацию соответствующих изменений во всех Анкетах данного Клиента.

**21.2.** Административные поручения должны быть составлены письменно и направлены в Банк лично Клиентом, либо направлены Банку в виде электронного документа. Административные поручения должны быть подписаны (подтверждены) лично Клиентом. По требованию Банка к административному поручению должны быть приложены подтверждающие документы. Административное поручение и/или подтверждающие документы могут быть направлены Банку почтой только по согласованию с Банком.

**21.3.** Административные поручения, направляемые Банку в случаях, предусмотренных Условиями, могут быть направлены Банку в виде электронного документа в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом. Указанные административные поручения должны содержать обязательные реквизиты, предусмотренные Условиями.

**21.4.** Клиент вправе направить Банку административное поручение в целях изменения применимого тарифного плана или иных индивидуальных условий Генерального Соглашения. Банк подтверждает исполнение административного поручения путем внесения соответствующих изменений в Анкету. Условия, зафиксированные в административном поручении, вступают в силу в качестве неотъемлемой части Генерального Соглашения в дату фактического внесения Банком изменений в Анкету.

Банк вправе в одностороннем порядке отменить действие установленных в соответствии с настоящим пунктом индивидуальных условий, уведомив об этом Клиента. В таком случае, при необходимости, Клиент должен выбрать применимый тарифный план.

## **22. Денежные переводы.**

**22.1.** Сумма перевода денежных средств на Лицевые счета определяется Клиентом самостоятельно. Банк возвращает денежные средства отправителю (по реквизитам отправителя) без зачисления на Лицевой счет Клиента, в случае принятия Банком решения, что такое зачисление противоречит положениям и требованиям Регламента, иных внутрибанковских документов, действующему законодательству Российской Федерации.

**22.2.** Передача Банку денежных средств, предназначенных для инвестирования, может производиться путем перечисления с любого банковского счета, открытого на имя Клиента в кредитном учреждении или подразделении Банка России.

Допускается перевод денежных средств между Инвестиционными (брокерскими) счетами одного Клиента.

**22.3.** Передача Банку денежных средств в иностранной валюте может производиться на Инвестиционный (брокерский) счет:

- ♦ (для Клиентов – резидентов РФ) перечислением с банковского счета, открытого на имя Клиента в уполномоченном банке или подразделении Банка России, а также в иностранном банке (для физических лиц) только (исключительно) для совершения сделок/операций, указанных в п. 22.5;
- ♦ (только для Клиентов – нерезидентов РФ) перечислением с банковского счета, открытого на имя Клиента в уполномоченном банке или подразделении Банка России, а также в иностранном банке.

Реквизиты для заполнения платежных документов публикуются Банком в Личном кабинете.

При переводе денежных средств Клиенту рекомендуется указывать в назначении платежа "пополнение счета" и ссылку на <номер> и <дату> Генерального соглашения. Рекомендуемое назначение платежа приводится на Интернет сайте Банка.

**22.4.** Зачисление денежных средств на Инвестиционный счет, ИИС производится в течение рабочего дня, в который денежные средства поступили в кассу или на корреспондентский счет Банка. Банк вправе осуществить такое зачисление на следующий рабочий день.

**22.5.** В соответствии с Федеральным законом РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» денежные средства в иностранной валюте могут передаваться Клиентом-резидентом<sup>1</sup> на Инвестиционный (брокерский) счет для совершения Банком операций, связанных с заключением и исполнением договоров (сделок) с ценными бумагами с нерезидентами РФ либо операций, связанных с заключением и исполнением договоров (сделок), обязательства по которым подлежат исполнению по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", а также операций, связанных с исполнением и (или) прекращением договора РЕПО и с приобретением и отчуждением валютных ценностей, выступающих в качестве обеспечения исполнения обязательства, предусмотренных договором РЕПО, одной из сторон по которому является Банк (в случае технической возможности). Оплата комиссионного вознаграждения за оказание Банком брокерских услуг, перечисленных в настоящем пункте абзаце, может осуществляться Клиентами-резидентами в иностранной валюте.

Передача Клиентом-нерезидентом Банку денежных средств в иностранной валюте для совершения Банком операций, предусмотренных Генеральным соглашением, а также оплата комиссионного вознаграждения за оказание Банком брокерских услуг осуществляется Клиентом-нерезидентом без ограничений.

**22.6.** Возврат Клиенту денежных средств производится Банком на основании специального поручения, образец которого опубликован на Интернет сайте Банка. Поручение на отзыв денежных средств может быть направлено Банку в виде электронного документа. Поручение на отзыв денежных средств также может быть направлено Банку в виде устного сообщения по телефону, если банковский счет для зачисления средств открыт в одном из подразделений Банка. При наличии технической возможности, поручение на отзыв денежных средств может быть направлено Банку в виде подписанного простой электронной подписью электронного документа посредством Систем "Альфа-Мобайл", Интернет Банк «Альфа-Клик», иных специализированных корпоративных информационных систем Банка.

**22.7.** Поручение на отзыв денежных средств исполняется Банком в течение рабочего дня. Банк вправе исполнить такое поручение в течение следующего рабочего дня.

**22.8.** Если часть или все денежные средства Клиента заблокированы для проведения расчетов по сделкам и (или) для удержания вознаграждения Банка, то Банк исполняет поручение на вывод денежных средств только в части доступного остатка.

**22.9.** Банк вправе отказать Клиенту в приеме поручения на вывод денежных средств в случаях, если:

- ♦ Поручение подано в размере большем, чем доступный остаток;
- ♦ Поручение подано до проведения расчетов по сделкам, удержания Банком вознаграждения;

---

<sup>1</sup> Для целей настоящего пункта Регламента понятия «Резидент» и «Нерезидент» используются в терминах, предусмотренных пп.6 п.1 ч.1 и пп. 7 п.1 ч.1 Федерального закона РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (соответственно)."

- ◆ Поручение подано в дату осуществления корпоративных действий эмитентами ценных бумаг в отношении ценных бумаг Клиента;
- ◆ Поручение подано после 18:00 по московскому времени.

**22.10.** Банк не исполняет поручения Клиента на отзыв денежных средств на счета третьих лиц.

**22.11.** Отзыв денежных средств в иностранной валюте на основании поручения Клиента исполняется Банком исключительно на текущие/расчетные счета Клиента, открытые в Банке.

**22.12.** Не принимаются к исполнению распоряжения Клиента юридического лица резидента, содержащие в качестве счета получателя транзитный валютный счета Клиента в Банке, счет Клиента, открытый в банке за пределами территории РФ.

### **23. Дивиденды и проценты.**

**23.1.** В течение срока действия Генерального Соглашения Банк выступает в качестве агента Клиента, уполномоченного принимать суммы дивидендов, процентов и иных доходов по ценным бумагам Клиента, в том числе выраженные в иностранной валюте.

**23.2.** Банк вправе при раскрытии реестра владельцев ценных бумаг указывать реквизиты Инвестиционного (брокерского) счета/ИИС Клиента в качестве счета для перечисления доходов по ценным бумагам Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**23.3.** Банк осуществляет хранение сумм поступивших денежных доходов по ценным бумагам Клиента на общих условиях, предусмотренных Регламентом для хранения денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования. Клиент вправе в любое время распорядиться суммами поступивших доходов, направив Банку поручение на возврат денежных средств в порядке, предусмотренном разделом «Денежные переводы» Регламента.

**23.4.** Суммы поступивших доходов по ценным бумагам Клиента отражаются на Инвестиционном (брокерском) счете/ИИС Клиента в разрезе субсчетов и Разделов, в соответствии со стандартами учета, утвержденными Регулятором.

**23.5.** Суммы полученных Банком дивидендов, процентов и иных доходов по ценным бумагам третьих лиц, в интересах которых Клиент действует в качестве брокера или доверительного управляющего, зачисляются Банком на Инвестиционный (брокерский) счет/ИИС Клиента, в разрезе субсчетов, только после подтверждения указанными лицами соответствующих полномочий Клиента.

### **24. Информационные услуги.**

**24.1.** Банк предоставляет Клиенту и его Уполномоченным лицам доступ к биржевым котировкам, лентам новостей, иным информационным и аналитическим материалам, законными правообладателями которых являются фондовые и валютные биржи, информационные агентства и их представители (поставщики информации).

**24.2.** Доступ к информационным материалам предоставляется Банком исключительно в целях анализа рыночной ситуации. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых на основе предоставленных информационных и аналитических материалов.

**24.3.** Состав информационных материалов и условия предоставления доступа определяются Банком самостоятельно в соответствии с требованиями законных правообладателей и/или их агентов (представителей). Сведения о тарифах и иных условиях доступа к информационным материалам публикуется на интернет сайте Банка.

**24.4.** Если иное не оговорено Банком особо, то все информационные материалы ретранслируются Клиенту без изменений. Банк не несет ответственности за полноту, достоверность, частоту и своевременность обновления информационных материалов. Банк не несет ответственности за убытки, включая упущенную выгоду, ставшие следствием ошибки или задержки при трансляции котировок и новостей или иных информационных материалов. Банк вправе в любое время ограничить объем предоставляемых информационных материалов.

**24.5.** Банк вправе по требованию поставщиков информации раскрывать сведения о Клиенте, которым предоставлен доступ к информационным материалам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**24.6.** Клиент и его Уполномоченные лица не вправе без письменного разрешения законных правообладателей тиражировать и/или распространять предоставленные информационные материалы, каким-либо способом, в том числе, с использованием локальной сети или сети Интернет. Клиент и его Уполномоченные лица обязаны сохранять в тайне предоставленные Банком секретные реквизиты для доступа к информационным материалам.

**24.7.** Клиент несет полную ответственность за любой ущерб Банка и/или поставщиков информации вследствие нарушения Клиентом правил использования информационных материалов, предусмотренных Регламентом, в том числе вследствие разглашения секретных реквизитов, обеспечивающих доступ к информационным материалам.

**24.8.** Банк вправе в любое время прекратить доступ Клиента к информационным материалам по требованию поставщика информации.



**24.9.** Клиент соглашается, что сотрудники Банка могут связываться с Клиентом в маркетинговых целях, в том числе направлять Клиенту по электронной почте и на Номер телефона Клиента сообщения рекламного характера.

## **25. Торговые поручения.**

**25.1.** Поручение на сделку может быть направлено Банку в виде одного или нескольких электронных документов, устных сообщений по телефону, а также может быть представлено лично в виде письменного документа.

**25.2.** Поручение на сделку должно содержать указания Банку в отношении следующих условий сделки:

- ◆ финансовый инструмент или иностранная валюта (пара валют), с которым должна быть совершена сделка;
- ◆ тип сделки (купить или продать);
- ◆ цена;
- ◆ объем сделки.

**25.3.** Клиент вправе включать в текст поручения на сделку иные реквизиты и условия, в том числе указать Рынок, на котором должна быть совершена сделка, особый способ и/или порядок совершения сделки, предусмотренный Правилами рынка или иными особенностями по совершению сделки, если Банк согласен и может исполнить данные условия. В противном случае такое Поручение отклоняется.

**25.4.** Для обозначения финансового инструмента Клиент вправе использовать номер государственной регистрации или ISIN код выпуска, а также коды, присвоенные финансовому инструменту информационными системами Блумберг (Bloomberg) и Рейтер (Reuters). В поручении на сделку на фондовой бирже Клиент вправе для обозначения финансового инструмента использовать уникальный код, присвоенный финансовому инструменту фондовой биржей. По согласованию с Банком Клиент вправе использовать иные уникальные реквизиты (набор уникальных реквизитов) для обозначения финансового инструмента.

**25.5.** Клиент вправе указать в поручении на сделку «В» или «Buy» вместо «купить», «S» или «Sell» вместо «продать».

**25.6.** Цена в поручении на сделку должна быть обозначена с указанием валюты, в которой она зафиксирована. Цена в поручении на сделку с облигациями или иными финансовыми инструментами с фиксированным доходом, должна быть указана в % (процентах) от номинала (суммы обязательства) без учета суммы «накопленного купонного дохода» (НКД).

Клиент вправе указать, что сделка должна быть совершена по «текущей» цене (по «рыночной» цене), если в поручении обозначен рынок, на котором должна быть совершена сделка. Указание на то, что сделка должна быть совершена по «текущей» («рыночной») цене или иное равнозначное указание означает, что сделка должна быть совершена по лучшей доступной цене на момент ее заключения.

**25.7.** Объем сделки может быть обозначен Клиентом путем указания количества единиц (штук или стандартных лотов) финансового инструмента или иностранной валюты и/или путем указания суммы сделки в валюте, в которой обозначена цена.

**25.8.** Клиент вправе установить срок, в течение которого сделка может быть совершена (подтверждена) Банком (срок действия поручения). Если иное не согласовано с Банком особо, то срок должен быть указан в календарных днях. Клиент также вправе указать условия, при которых поручение должно быть автоматически аннулировано до истечения срока действия.

**25.9.** Клиент вправе направлять Банку любые дополнительные инструкции, которые Банк обязан соблюдать при исполнении поручения на сделку. Клиент вправе включить в текст поручения на сделку предварительные условия, после выполнения которых, поручение на сделку может быть исполнено, и/или условия, при выполнении которых поручение должно быть исполнено Банком по цене, отличной от первоначально указанной.

**25.10.** При наступлении предварительных условий, включенных в текст поручения на сделку, и/или необходимости выполнения дополнительных инструкций, определяющих правила исполнения поручения, или наступлении иных событий, перечисленных в разделе «Торговые поручения» настоящего Регламента, гарантийное обеспечение, предоставленное Клиентом в соответствии с Гарантийными требованиями Банка должно быть достаточно для исполнения поручения на сделку. Если гарантийного обеспечения, предоставленного Клиентом, недостаточно для исполнения указанного поручения на сделку полностью, или в части, не исполненной ранее, Банк не исполняет и самостоятельно аннулирует (отменяет) такое поручение на сделку, в отношении неисполненной части.

**25.11.** Клиент вправе аннулировать (отменить) любое поручение на сделку до истечения установленного срока действия. Частично исполненное поручение может быть аннулировано только в отношении неисполненной части. Поручение на сделку является исполненным с момента фактического заключения Банком сделки, даже если сообщение о совершении такой сделки не было направлено Клиенту.

**25.12.** Клиент не вправе направлять Банку торговые поручения иначе как с целью совершения сделки. Клиент не вправе использовать предоставленные Банком программные средства для направления поручений на сделки с целью манипулирования рыночными котировками и/или иного воздействия на участников рынка.

**25.13.** При использовании для подачи торговых поручений Системы Альфа-Инвестиции, Клиент может воспользоваться программой для автоматизации анализа информации на Рынках и отправки торговых поручений (далее - Программа). Клиент самостоятельно настраивает Программу и воспроизводит ее на ЭВМ Клиента. Доступ к Программе Клиента у Банка отсутствует. Данная Программа является интеллектуальной собственностью Клиента.

## **26. Условия, порядок приема и исполнение торговых поручений.**

**26.1.** Банк не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все торговые поручения принимаются в порядке очередности их поступления от Клиентов.

**26.2.** Сделки, осуществляемые по торговому поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями Банка.

**26.3.** При определении очередности исполнения сделок время поступления торгового поручения Клиента Банком определяется в соответствии с часовым поясом головного офиса Банка.

**26.4.** При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения торговых поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок).

**26.5.** Лучшими условиями исполнения торгового поручения Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение торгового 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.

**26.6.** Требование, установленное в п. 26.5 не распространяется на условия исполнения торгового поручения, предусмотренные настоящим Регламентом либо самим торговым поручением.

**26.7.** Исполнения поручений Клиентов на лучших условиях применяется для исполнения торговых поручений как на организованных торгах, так и не на организованных торгах. Исполнение торгового поручения Клиента на организованных торгах на основе заявок, адресованных всем участникам торгов, на покупку и на продажу ценных бумаг, или на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, или договора РЕПО считается выполненным по наилучшим из указанных в них ценам.

**26.8.** Исполнение торговых поручений клиентов осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом, с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке/рынке ценных бумаг и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи торгового поручения Клиента/заключения сделки, а также связанных с параметрами торгового поручения Клиента, финансового инструмента, характера сделки и имеющих значение для их выполнения. Клиент, до подачи любого поручения на сделку или операцию, должен самостоятельно, на основании полученной от Банка информации о сделках, принятых поручениях на сделки и/или операции, рассчитывать максимальный размер следующего поручения на сделку и/или операцию. Банк не несет ответственности за любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит сделку или операцию вне собственных активов на счете Клиента.

**26.9.** Требование, установленное в п. 26.5 не распространяется на следующие поручения Клиентов:

- а) на поручения эмитента ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;
- б) на торговые поручения лица, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или иностранной организацией, при одновременном соблюдении следующих условий:
  - ◆ указанное лицо действует за собственный счет;
  - ◆ Генеральное соглашение с указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять торговое поручение(я) такого Клиента на лучших условиях;
- в) на торговые поручения Клиента, поданные в связи со снижением стоимости портфеля клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи;
- г) на торговые поручения Клиента, поданные им самостоятельно в торговую систему.

**26.10.** Клиент имеет право отменить торговое поручение в любое время до начала его исполнения.

**26.11.** Банк исполняет торговое поручение Клиента при соблюдении следующих условий:

- ◆ торговое поручение подано способом, установленным настоящим Регламентом;
- ◆ торговое поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты в соответствии с требованиями Банка;
- ◆ наступил срок и/или условие исполнения торгового поручения, если торговое поручение содержит срок и/или условие его исполнения;
- ◆ отсутствуют основания для отказа в приеме и/или исполнении торгового поручения, если такие основания установлены настоящим Регламентом, законодательством РФ, иными Правилами рынка.

**26.12.** В случаях, когда в соответствии с условиями настоящего Регламента осуществляется принудительное сокращение обязательств Клиента Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.

**26.13.** Банк исполняет поручения Клиента на сделки (торговые поручения) путем совершения сделок с третьими лицами. В отсутствие специальных указаний Клиента сделка совершается Банком от своего имени. Банк вправе совершать сделки с ценными бумагами и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке.

**26.14.** Для исполнения торговых поручений Банк вправе привлекать агентов. Банк несет всю ответственность за действия таких агентов.

**26.15.** При исполнении торгового поручения Банк заключает сделки в соответствии с Правилами рынка. Сделки заключаются Банком на наиболее выгодных для Клиента условиях. При заключении сделки по цене более выгодной, чем указано в поручении Клиента, дополнительное вознаграждение Банком не взимается.

**26.16.** Торговое поручение может быть исполнено Банком частично, если иное не предусмотрено инструкциями Клиента. Торговое поручение может быть исполнено Банком путем совершения нескольких отдельных сделок, если иное не предусмотрено инструкциями Клиента. Торговое поручение может быть исполнено Банком путем совершения одной сделки в интересах нескольких Клиентов Банка.

**26.17.** При совершении сделки Банк не вправе отступать от условий, зафиксированных в поручении Клиента, или иных указаниях и/или инструкциях, направленных Банку Клиентом дополнительно.

**26.18.** Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе совершения сделки, в том числе выбирать /изменять Рынок, место расчетов по ценным бумагам и/или денежным средствам, и сроки урегулирования сделки, руководствуясь условиями сделок, их особенностями, интересами Клиента, Правилами рынка и/или обычаями делового оборота. В случае недостаточности информации для исполнения поручения Банк вправе отложить исполнение поручения до получения от Клиента необходимых инструкций вплоть до отклонения поручения, если такая информация от Клиента не поступит в течение срока действия поручения.

**26.19.** В случае появления и/или закрытия дополнительных и/или новых Рынков (или в связи с появлением обстоятельств на том или ином Рынке, в том числе по инициативе Банка, которые могут усложнить или сделать невозможным оказание брокерских услуг на нем) для заключения сделок Клиент поручает Банку (в соответствии с Условиями или настоящим Регламентом) самостоятельно переводить ценные бумаги или денежные средства Клиента и делать иные необходимые действия для осуществления данных переводов между Рынками (Расчетными депозитариями, Клиринговыми системами, Торговыми счетами, Лицевыми счетами и т.п.) для обеспечения своевременной возможности заключения сделок по поручениям Клиентов и расчетов по ним. Плата за переводы ЦБ или ДС, приведенные в данном пункте по инициативе Банка, не взимается.

**26.20.** Банк приступает к исполнению принятого торгового поручения немедленно, если иной срок для исполнения не предусмотрен текстом поручения, дополнительными инструкциями Клиента или иным порядком исполнения поручения. Банк во всех случаях вправе приступить к исполнению Поручения с дополнительной обработкой на следующий рабочий день после его приема.

**26.21.** Если торговое поручение подано в виде электронного документа через Личный Кабинет, то Клиент обязан уведомить об этом Банк по телефону, размещенному на Интернет сайте Банка, в дату подачи поручения, сообщив основные параметры поданного поручения.

**26.22.** Банк вправе отказаться исполнять поручение Клиента на сделку, если сочтет, что вследствие совершения такой сделки может быть нарушено действующее законодательство Российской Федерации, требования, установленные Регулятором, либо предусмотренные Правилами рынка. Банк вправе отказаться исполнять поручение Клиента на сделку, если следствием такой сделки станет нарушение обязательств Клиента, предусмотренных Генеральным Соглашением или иным двусторонним соглашением между Банком и Клиентом. Банк также вправе отказать Клиенту в исполнении поручения на сделку в иных обоснованных случаях, в том числе при наличии очевидных признаков неустойчивости финансовых и/или биржевых рынков (высокой волатильности, низкой ликвидности и т.д.), которые могут повлечь нарушение законных интересов Клиента и/или Банка, при наличии ситуации, когда исполнение поручения на сделку могло бы повлечь причинение Банку ущерба или иного неправомерного вреда.

**26.23.** Во всех случаях отказа от исполнения торгового поручения Банк информирует Клиента путем направления электронного сообщения по используемой Информационно-торговой системе (ИТС), устного сообщения по телефону или специального сообщения в Личном Кабинете.

**26.24.** Сведения о сделках, совершенных Банком в соответствии с торговым поручением, незамедлительно в режиме реального времени направляются Клиенту через используемую Информационно-торговую систему (ИТС). В сообщении о совершении сделки Банк подтверждает Клиенту существенные условия сделки, в том числе дату, в которую сделка должна быть урегулирована. Сведения о совершенных сделках также могут быть предоставлены и по телефону в ответ на устный запрос Клиента.

**26.25.** В случае если организатор торгов отклонил торговое поручение клиента на основании того, что цена в поручении не соответствует ценовому коридору, установленный Правилами рынка для финансового инструмента, указанного в поручении Клиента, то Банк обязан повторно направлять данное торговое поручение организатору торгов не менее одного раза за каждую последующую торговую сессию вплоть до окончания срока действия торгового поручения.

**26.26.** Внебиржевые сделки (договоры купли-продажи) с внешними ценными бумагами могут заключаться с ПАО Клиринговый центр МФБ» в соответствии:

- ◆ с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и на рынке производных финансовых инструментов КЦ МФБ (далее – «Правила КЦ МФБ»),
- ◆ с учетом требований пункта 6 части 1 статьи 9 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»: с условием учета прав на такие внешние ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и осуществления расчетов в валюте Российской Федерации,
- ◆ с исполнением обязательств по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

При осуществлении клиринга по таким сделкам (договорам) в соответствии с Правилами КЦ МФБ, в результате которого возникает новое обязательство, определенное по итогам клиринга, если иное не предусмотрено в поручении на сделку, Клиент поручает Банку в качестве валюты расчетов по итогам клиринга по таким обязательствам использовать доллары США.

**26.27.** Банк вправе не принимать к исполнению поручение Клиента и/или не исполнять ранее принятые поручения, если разность сумм по всем поданным поручениям на покупку и продажу для заключения сделок на ПАО «СПБ Биржа» (с учетом неисполненных и неотозванных) в любой торговый день становится 5 (пять) и более миллионов долларов США или эквивалент этой суммы в другой валюте в пересчете по курсу Банка России.

**26.28.** В случае если сумма Непокрытой позиции Клиента на ПАО «СПБ Биржа» больше или равна 5 (пять) миллионов долларов США или эквивалент этой суммы в другой валюте в пересчете по курсу Банка России Клиент обязуется принять меры по сокращению обязательств (размера Непокрытой позиции на ПАО «СПБ Биржа») до размера меньше 5 (пять) миллионов США или эквивалент этой суммы в другой валюте в пересчете по курсу Банка России.

**26.29.** Клиент согласен, что Банк вправе для целей \ получить ИНН Клиента, используя интернет ресурс ФНС <https://service.nalog.ru/inn.do>, с помощью данных Клиента, предоставленных Банку. Банк не несет ответственности в случае, если полученный ИНН из интернет ресурса ФНС некорректный.

**26.30.** В случаях поступления в Банк информации об организаторе торгов или компании, входящей в группу компаний организатора торгов:

- ◆ о возможном банкротстве;
- ◆ неисполнении своих обязательств перед участниками торгов или иных контрагентов по заключенным сделкам;
- ◆ попадания в санкционные списки;
- ◆ прекращении работы;
- ◆ иных аналогичных обстоятельствах,

доступ к организованным торгам может быть ограничен. В этом случае Банк уведомляет Клиента об ограничении доступа к организованным торгам способами, предусмотренными Регламентом, за 30 (тридцать) календарных дней до даты такого ограничения доступа. Если иное специально не оговорено в уведомлении Банка, то после такого ограничения доступа за Клиентом сохраняется возможность:

- ◆ заключать сделки для прекращения своих обязательств (закрытия позиций).
- ◆ заключать иные сделки по продаже финансовых инструментов, обращающихся на организаторе торгов.

**26.31.** Банк вправе отказать в принятии поручения на совершение сделок на неорганизованном рынке на сумму менее 10 000 долларов США или эквивалента такой суммы в другой валюте в пересчете по курсу Банка России.

**26.32.** Если в течение дня Клиентом было подано:

- ◆ 1 000 или более торговых поручений на совершение сделок с инвестиционными паями биржевых паевых инвестиционных фондов, или
- ◆ 20 000 или более торговых поручений на совершение с иными финансовыми инструментами,

Банк вправе до окончания соответствующего дня не принимать и/или не исполнять последующие торговые поручения, подаваемые Клиентом через Информационно-торговые системы (ИТС).

## **27. Особенности приобретения ценных бумаг в процессе размещения эмитентом или при первичном публичном размещении.**

**27.1.** Клиент вправе направить в Банк поручение на приобретение ценных бумаг (в том числе до присвоения ценной бумаге Международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN) и/или Кода классификации финансового инструмента (CFI)) в процессе их размещения эмитентом или при первичном публичном размещении ценных бумаг (далее – «Размещение») с момента появления информации об этом в информационно-аналитических системах и/или СМИ о предварительных условиях, которые исполняются при (после) наступлении определенных условий и событий, предусмотренных законодательством для размещения ценных бумаг. Совершение сделок по приобретению ценных бумаг в процессе их Размещения осуществляется Банком на основании поручения Клиента с учетом условий документов эмитента об эмиссии ценных бумаг и/или документов профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а при первичном публичном размещении также с учетом документов, определяющих условия и порядок такого размещения.

**27.2.** Совершение сделок на основании поручений на приобретение ценных бумаг в процессе их Размещения до присвоения ценной бумаге Международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN) и/или Кода классификации финансового инструмента (CFI) осуществляется с ценными бумагами после присвоения им Международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN) и/или Кода классификации финансового инструмента (CFI). Взаимосвязь первоначально указанных в таком поручении параметров финансового инструмента с параметрами ценной бумаги в сделке осуществляется по усмотрению Банка с учетом сложившейся практики.

**27.3.** Направляя в Банк поручение на приобретение ценных бумаг в процессе Размещения, Клиент подтверждает, что он помимо Декларации о рисках ознакомился с документами эмитента, регламентирующими соответствующее размещение, с документами профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а применительно к первичному публичному размещению - с условиями такого размещения, понимает и согласен с порядком и условиями Размещения ценных бумаг, понимает и согласен с ними без изъятий, а также изучил и принимает экономические, финансовые, налоговые, юридические и иные риски и возможные последствия приобретения и владения размещаемыми ценными бумагами. Клиент заверяет Банк о принятии данных рисков, рисков потерь денежных средств, а также рисков падения цены ценной бумаги в следующие дни после размещения, риске неисполнения или неполного исполнения поручения Клиента на приобретение ценных бумаг в процессе размещения эмитентом или при первичном публичном размещении.

**27.4.** Клиент настоящим уведомлен и согласен с тем, что в случае изменения рыночных условий непосредственно в процессе приобретения ценных бумаг при Размещении (в том числе нижней либо верхней границы диапазонов ожидаемой цены или ставки купонного дохода) и отсутствия в направленном ранее в Банк поручении на приобретении ценных бумаг в процессе Размещения точного указания соответствующих параметров, Банк вправе совершать сделки при размещении ценных бумаг на тех условиях и в том количестве, которые определяются по итогам завершения процесса размещения ценных бумаг. Указание Клиентом в поручении точных параметров может привести к невозможности исполнения Банком поручения на приобретение ценных бумаг в процессе Размещения на данных условиях в случае отличия от параметров, сложившихся по итогам завершения процесса Размещения.

**27.5.** Банк вправе отказать по своему усмотрению в исполнении поручения Клиента на приобретение ценных бумаг в процессе Размещения.

**27.6.** Поручение на приобретение ценных бумаг в процессе Размещения могут быть поданы способами, предусмотренными настоящим Регламентом для подачи Поручений, в случае технической возможности.

**27.7.** Поручения на приобретение ценных бумаг в процессе Размещения эмитентом могут быть поданы с учетом срока, установленного документами эмитента об эмиссии ценных бумаг и/или документов профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по Размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а при первичном публичном размещении - также с учетом сроков, определенных условиями такого размещения. Срок подачи поручений может быть установлен организатором торгов. Банк вправе не принимать поручения в последний рабочий день вышеуказанного срока.

**27.8.** Банк вправе устанавливать ограничения в отношении минимальной суммы поручения на приобретение ценных бумаг в процессе их Размещения, о чем Банк сообщает клиенту на Сайте или в информационных материалах, предоставленных Клиентам способами, предусмотренными настоящим Регламентом.

**27.9.** На момент подачи поручения на приобретение ценных бумаг в процессе Размещения Клиент обязан предоставить Банку гарантийное обеспечение в соответствии с разделом «Гарантийное обеспечение».

**27.10.** Поручение на участие в Размещении может быть отменено:

- ♦ Клиентом в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, в течение срока, установленного для подачи соответствующих поручений;
- ♦ Банком, в случае если в течение срока с момента принятия поручения до момента исполнения Поручения нарушены требования по Гарантийному обеспечению;
- ♦ В иных случаях нарушения Регламента.

**27.11.** Клиент не вправе направить в Банк поручение на продажу ценных бумаг, приобретаемых в процессе Размещения, до момента завершения всех процедур, допускающих обращение таких ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства.

**27.12.** Любая информация, предоставляемая Клиенту Банком в связи с Размещением, если иное прямо не указано в ней, не является Индивидуальной Инвестиционной Рекомендацией (ИИР), рекомендацией или консультацией.

**27.13.** Банк не несет ответственности за неисполнение и/или несвоевременное исполнение третьими лицами (в том числе, эмитентом, лицом, участвующим в первичном публичное размещение, в том числе в качестве контрагента Клиента, профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим услуги по Размещению и/или организации Размещения ценных бумаг, организатором торгов, депозитарием, клиринговой организацией) обязательств, связанных с размещением ценных бумаг, а также не берет на себя обязательств по предъявлению вышеуказанным третьим лицам претензий, требований или исков, связанных с размещением ценных бумаг.

## **28. Гарантийное обеспечение.**

**28.1.** До направления Банку поручения на сделку или иную операцию, предусмотренную Генеральным Соглашением, Клиент обязан предоставить Банку гарантийное обеспечение в соответствии с Гарантийными требованиями Банка.

**28.2.** Гарантийным обеспечением обязательств Клиента выступают активы на Инвестиционном счете/индивидуальном инвестиционном счете, в том числе ценные бумаги на счетах депо Клиента и денежные средства на Лицевых счетах, в том числе в иностранной валюте, хранение которых Банк осуществляет в соответствии с Генеральным Соглашением.

**28.3.** Гарантийные требования устанавливаются Банком самостоятельно в разрезе рынков, отдельных финансовых инструментов и иностранных валют, а также в зависимости от типа сделки. По усмотрению Банка Гарантийные требования для биржевых сделок могут быть установлены в размерах, предусмотренных Правилами соответствующего рынка. Во всех случаях Гарантийные требования устанавливаются Банком с учетом применимых ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ, требованиями Регулятора и/или Правилами рынков.

**28.4.** Банк вправе изменять Гарантийные требования в любое время без согласования с Клиентом. Сведения о действующих Гарантийных требованиях Банка публикуются на Интернет сайте Банка.

**28.5.** Банк вправе требовать, чтобы при направлении поручения на сделку Клиент подтвердил согласие с Гарантийными требованиями Банка. Указанное условие считается выполненным, если в поручении на сделку содержится указание на величину Гарантийных требований.

**28.6.** Банк вправе требовать от Клиента незамедлительно предоставить дополнительное гарантийное обеспечение или исполнить все обязательства по ранее заключенным сделкам, если стоимость портфеля в составе Инвестиционного счета Клиента не соответствует Гарантийным требованиям Банка. В случае невыполнения Клиентом указанных требований, Банк вправе принять меры по принудительному сокращению или полной ликвидации обязательств Клиента, в порядке, предусмотренном разделом «Сделки без поручения» настоящего Регламента.

**28.7.** Клиент вправе направлять Банку поручения на сделки, в результате которых могут создаваться Непокрытые позиции на основании присвоенной ему категории (стандартный, повышенный или особый уровень риска) в соответствии с требованиями Регулятора.

**28.8.** При направлении Банку поручений на сделки, в результате которых может создаваться Непокрытая позиция, Клиенты обязаны проявлять осмотрительность, учитывать сопутствующие риски, сведения о которых раскрыты в «Декларации о рисках».

**28.9.** Банк подтверждает согласие исполнять поручения на сделки, создающие Непокрытую позицию по портфелю Клиента, путем отнесения его к одной из категорий по уровню допустимого риска, в соответствии с требованиями Регулятора:

- ◆ клиент со стандартным уровнем риска;
- ◆ клиент с повышенным уровнем риска;
- ◆ клиент с особым уровнем риска.

Категория допустимого риска подтверждается для каждого Клиента (Генерального Соглашения) в электронной Анкете, доступной через Личный Кабинет.

**28.10.** Подтверждение Банком допустимого уровня риска для Клиента не означает принятия Банком обязательства принять и исполнять любое поручение, создающее Непокрытую позицию. Банк вправе отказать от исполнения такого поручения Клиента, либо исполнить такое поручение частично, без объяснения причин.

**28.11.** Гарантийные требования к обеспечению Непокрытой позиции устанавливаются в форме значений начальных и минимальных ставок риска уменьшения (дисконт) и увеличения (надбавка) стоимости каждой ценной бумаги, или финансового инструмента, квалифицированного в качестве ценной бумаги или иностранной валюты, включенных Банком в Перечень ликвидных ценных бумаг иностранных валют, в соответствии с требованиями Регулятора и настоящего Регламента.

**28.12.** Начальные и минимальные ставки риска определяются Банком на основе ставок риска, рассчитанных и опубликованных клиринговой организацией, в соответствии с требованиями Регулятора. При наличии нескольких клиринговых организаций, применяющих или рассчитывающих ставку риска по ценной бумаге или финансовому инструменту, квалифицированному в качестве ценной бумаги или иностранной валюты, Банк вправе самостоятельно выбрать какую ставку риска использовать для определения начальной и минимальной ставок риска. В случае концентрации непокрытой позиции в одной ценной бумаге Банк вправе увеличить ставку риска по этой ценной бумаге. В этом случае ставка риска называется модифицированная ставка риска. При оценке иностранной валюты, используемой в качестве обеспечения Непокрытой позиции, могут применяться ставки риска, установленные Банком самостоятельно, в соответствии с требованиями Регулятора.

**28.13.** Гарантийные требования к обеспечению Непокрытой позиции и состав Перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют устанавливаются Банком в зависимости от категории допустимого риска для Клиента и иных индивидуальных параметров Генерального Соглашения, и публикуются на Интернет сайте Банка.

**28.14.** Банк вправе без согласования с Клиентом вносить изменения в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют и корректировать размеры ставок риска по финансовым инструментам и иностранным валютам. При внесении изменений в перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют и/или изменении ставок риска Банк публикует информационное сообщение на Интернет сайте Банка до вступления таких изменений в силу в сроки, предусмотренные требованиями Регулятора.

**28.15.** Контроль достаточности гарантийного обеспечения непокрытых позиций Клиента по денежным средствам, в том числе в иностранной валюте и ценным бумагам, осуществляется при помощи следующих показателей, расчет которых производится в соответствии с процедурами и стандартами, утвержденными Регулятором:

- ◆ Стоимость портфеля Клиента (гарантийное обеспечение);
- ◆ Размер начальной маржи (гарантийные требования, рассчитанные по портфелю);
- ◆ Размер минимальной маржи.

**28.16.** Банк регулярно производит расчет показателей гарантийного обеспечения по каждому портфелю Клиента. Информация о стоимости портфеля, размере начальной и минимальной марже по каждому портфелю предоставляется Клиенту через используемую ИТС (кроме Систем «Альфа-Мобайл» и Интернет Банк «Альфа-Клик»), не реже, чем это предусмотрено нормативными документами Регулятора.

**28.17.** При расчете показателей гарантийного обеспечения Непокрытой позиции в соответствии с требованиями Регулятора:

- ◆ стоимость иностранной валюты, или ценной бумаги, цена которой по правилам организованного рынка определяется в иностранной валюте, Банк самостоятельно осуществляет выбор источника информации о курсе указанной валюты к российскому рублю;
- ◆ для определения цены облигации Банк использует информацию из информационной системы Блумберг (Bloomberg).

**28.18.** Клиент не вправе направлять Банку поручения на сделки или иные операции, в результате которых значение показателя «Стоимость портфеля» Клиента примет значение ниже показателя «Размер начальной маржи», рассчитанного по такому портфелю.

**28.19.** Клиент, имеющий Непокрытую позицию, обязан ежедневно контролировать состояние своих портфелей и Инвестиционного счета, уточнять текущие значения показателей по каждому портфелю, производить проверку сообщений и уведомлений, направленных Банком Клиенту, используя Личный Кабинет или Информационно-торговую систему (ИТС), обращаясь в Банк лично или по телефону.

**28.20.** При любом, даже однократном, нарушении Клиентом обязательств и условий, предусмотренных настоящим разделом Регламента, Банк вправе самостоятельно принять меры по сокращению обязательств (размера Непокрытой позиции) Клиента. В этом случае Банк без специального поручения или акцепта Клиента совершает за счет Клиента одну или несколько Офсетных сделок для сокращения обязательств (закрытия позиций) Клиента в порядке, предусмотренном разделом «Сделки без поручения» настоящего Регламента.

Банк вправе принять меры по прекращению обязательств Клиента и/или сокращению / закрытию Непокрытой позиции Клиента (без специального поручения или акцепта Клиента) в следующих случаях:

- ◆ нарушение Клиентом Гарантийных требований, включая снижение стоимости портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи;
- ◆ нарушение Клиентом любых договорных обязательств перед Банком или третьими лицами;

- ◆ наличие у Банка информации о возбуждении (или возобновлении) в отношении Клиента судебных разбирательств либо предъявление к Клиенту требования об уплате налогов или сборов, либо возбуждение в отношении Клиента производства по делу о налоговом или об административном правонарушении, а также введение в отношении Клиента или его акционера, или его контролирующего лица процедуры банкротства;
- ◆ наличие у Банка информации о наложении ареста на имущество Клиента или его акционера, или его контролирующего лица;
- ◆ ухудшение финансового положения Клиента или его акционера, или его контролирующего лица, или наличие (появление) любых иных обстоятельств, которые, по обоснованному мнению, Банка, могут осложнить или сделать невозможным надлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по настоящему Регламенту;
- ◆ нарушение иных обязательств и условий, аналогичных указанным в настоящем Регламенте.

**28.21.** Банк вправе потребовать закрытия Клиентом Непокрытой позиции. В этом случае Клиент осуществляет закрытие Непокрытой позиции не позднее окончания следующего рабочего дня после получения от Банка уведомления посредством Личного Кабинета.

## **29. Адресные сделки.**

**29.1.** Клиент вправе направить Банку торговое поручение с указанием контрагента (адресное поручение). Исполнение адресного поручения производится Банком только путем совершения сделок с контрагентом, указанным в таком поручении.

**29.2.** В качестве контрагента в адресном поручении может быть указан любой из участников соответствующего рынка. Для указания контрагента Клиент должен использовать уникальный код, присвоенный участнику рынка в соответствии с Правилами рынка. Использование иных реквизитов для обозначения контрагента допускается по согласованию с Банком.

**29.3.** При направлении адресного поручения Клиент единолично несет все риски, связанные с возможностью неисполнения контрагентом условий сделки, совершенной Банком в соответствии с таким поручением.

**29.4.** Банк вправе отказать в исполнении адресного поручения Клиента без объяснения причин.

## **30. Урегулирование сделок и срочных контрактов и иных обязательств.**

**30.1.** Исполнение обязательств (урегулирование) по сделкам и биржевым срочным контрактам производится Банком за счет Клиента без дополнительного поручения или акцепта Клиента (заранее данный акцепт).

**30.2.** Урегулирование сделки производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами рынка. Если в Правилах рынка не зафиксирован порядок и сроки урегулирования, то урегулирование сделки производится в порядке и в сроки, согласованные Банком с контрагентом по сделке. Урегулирование обязательств по срочным контрактам, иным финансовым инструментам и сделкам покупки-продажи иностранной валюты производится в сроки, предусмотренные спецификацией соответствующего финансового инструмента или условиями сделки покупки-продажи соответствующего финансового инструмента, иностранной валюты. Урегулирование включает:

- ◆ прием /поставку ценных бумаг в соответствии с условиями сделки;
- ◆ перечисление /прием денежных средств, в том числе иностранной валюты, в оплату стоимости ценных бумаг и/или при исполнении условий сделок покупки-продажи иностранной валюты, в том числе сделок СВОП;
- ◆ оплату комиссий и сборов, предусмотренных Правилами рынка и/или условиями сделки, в том числе оплату сборов и комиссий фондовых и валютных бирж (организаторов торгов) и их агентов;
- ◆ удержание комиссий и сборов, предусмотренных тарифами Банка;
- ◆ обеспечения отсутствия задолженности (обязательств) по денежным средствам, возникшим в результате возврата клиенту денежных средств.

**30.3.** Урегулирование сделок с производными финансовыми инструментами может включать совершение Банком иных действий и процедур, предусмотренных спецификацией соответствующего финансового инструмента.

**30.4.** В случае подачи Клиентом поручения на вывод/перевод денежных средств Банк исполняет такое поручение при условии, что в результате его исполнения Стоимость портфеля Клиента не снизится ниже соответствующего ему размера начальной маржи. Возможность исполнения поручения с проверкой на размер начального уровня маржи определяется наличием технической возможностью.

**30.5.** Клиент обязан предоставить Банку денежные средства и/или ценные бумаги для расчетов до истечения срока урегулирования, предусмотренного условиями сделки или срочного контракта. Если срок урегулирования сделки зафиксирован без указания времени, то денежные средства и/или ценные бумаги для расчетов должны быть предоставлены Банку до наступления даты урегулирования, зафиксированной в условиях сделки.

**30.6.** Если Генеральным Соглашением предусмотрено право Клиента совершать сделки, создающие Непокрытую позицию, то Клиент обязан предоставить денежные средства в соответствующей валюте и/или ценные бумаги для урегулирования сделок до 10:00 Московского времени даты урегулирования, зафиксированной в условиях сделки.

**30.7.** Ценные бумаги для исполнения обязательств по биржевым срочным контрактам во всех случаях должны быть предоставлены Банку до наступления даты, указанной в спецификации контракта в качестве последнего дня обращения срочного контракта.



**30.8.** Обязательства Клиента определяются с учетом встречных прав требования Клиента по сделкам и операциям с одной датой урегулирования, за исключением обязательств по сделкам, в отношении которых иное предусмотрено Правилами рынка и другими положениями Регламента.

**30.9.** Обязательства Клиента по предоставлению денежных средств рассчитываются по портфелям по всем рынкам и местам расчетов (клиринговым системам), в разрезе валют. Такие обязательства исполняются путем зачисления денежных средств на соответствующий портфель Инвестиционного (брокерского) счета/индивидуального инвестиционного счета, которое осуществляется, в том числе, в соответствии с разделом «Денежные переводы» настоящего Регламента.

**30.10.** Обязательства Клиента по предоставлению ценных бумаг рассчитываются отдельно по портфелям для каждого места расчетов (расчетного депозитария или клиринговой системы). Такие обязательства считаются исполненными Клиентом, если количество ценных бумаг на соответствующих счетах депо Клиента по месту хранения в соответствующем расчетном депозитарии (клиринговой системе) равно или превышает обязательства Клиента. Клиент вправе исполнить указанные обязательства путем зачисления ценных бумаг на депо счет Клиента по иному месту хранения (в иной расчетный депозитарий или клиринговую систему) только по согласованию с Банком.

**30.11.** Сведения о текущих обязательствах Клиента направляются Клиенту в режиме реального времени через используемую Информационно-торговую систему (ИТС).

**30.12.** В случае неисполнения Клиентом обязательств по сделкам с ценными бумагами в части предоставления денежных средств в срок, предусмотренный Генеральным Соглашением, и/или неисполнения обязательств по уплате вознаграждения или иных требований Банка и/или третьих лиц, Банк вправе, но не обязан урегулировать данные сделки и обязательства, используя денежные средства, предоставленные третьими лицами на условиях сделок РЕПО и/или СВОП.

В случае неисполнения Клиентом обязательств по сделкам с ценными бумагами в части предоставления ценных бумаг в срок, предусмотренный Генеральным Соглашением, Банк урегулирует данные сделки, используя ценные бумаги, предоставленные третьими лицами на условиях сделок РЕПО.

**30.13.** По истечении срока, предусмотренного условиями Генерального Соглашения для самостоятельного исполнения Клиентом обязательств по сделкам и иным обязательствам, Банк приобретает необходимые для урегулирования сделок денежные средства и/или ценные бумаги, заключая за счет Клиента сделки РЕПО и/или СВОП. Сделки РЕПО и/или СВОП заключаются Банком на срок 1 (один) рабочий день с применением публичных ставок РЕПО и/или СВОП, установленных Банком. Сделки РЕПО и/или СВОП заключаются ежедневно до самостоятельного погашения Клиентом всех обязательств. Сведения об установленных Банком ставках РЕПО и/или СВОП, применяемых в указанных случаях, публикуются на Интернет сайте Банка. Выбор ценных бумаг, валют и рынка для совершения сделки РЕПО и/или СВОП осуществляется Банком самостоятельно.

**30.14.** В отсутствие возможности использовать для расчетов по сделкам Клиента ценные бумаги и/или денежные средства третьих лиц (отсутствии соответствующих предложений третьих лиц), Банк направляет Клиенту специальное уведомление через используемую Информационно-торговую систему (ИТС). Такое уведомление направляется Клиенту заблаговременно не позднее, чем за 1 (один) час до истечения срока, предусмотренного условиями Генерального Соглашения для исполнения Клиентом обязательств по сделкам. Банк вправе дублировать такое сообщение, направляя его электронной почтой и/или используя сервис обмена короткими сообщениями (SMS) для абонентов мобильной связи.

**30.15.** По истечении срока, предусмотренного условиями Генерального Соглашения для исполнения Клиентом обязательств по сделкам, Банк, в отсутствие возможности использовать для расчетов по сделкам Клиента ценные бумаги и/или денежные средства третьих лиц, вправе принять меры по принудительному сокращению или полной ликвидации обязательств Клиента. В указанном случае Банк вправе совершить за счет Клиента одну или несколько Офсетных сделок или иных сделок для принудительного сокращения обязательств Клиента в порядке, предусмотренном разделом «Сделки без поручения» настоящего Регламента.

**30.16.** Если Клиент не предоставил ценные бумаги или денежные средства для урегулирования обязательств по биржевому срочному контракту, то Банк вправе:

- ◆ требовать с Клиента (удержать из средств Клиента) неустойку (штраф) в размере 100% суммы Гарантийных требований по такому срочному контракту, предусмотренных Правилами рынка. После удержания такого штрафа Банк обязан исполнить все обязательства по контракту за собственный счет или за счет третьих лиц по согласованию с последними,
- ◆ за счет Клиента одну или несколько Офсетных сделок или иных сделок для принудительного сокращения обязательств Клиента в порядке, предусмотренном разделом «Сделки без поручения» настоящего Регламента.

**30.17.** Банк вправе без специального поручения или акцепта Клиента ликвидировать позицию Клиента по срочным контрактам в следующих случаях:

- ◆ нарушение Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим разделом «Урегулирование сделок и срочных контрактов» Регламента;
- ◆ нарушение Клиентом любых кредитных обязательств перед Банком или третьими лицами;

- ◆ наличие у Банка информации о возбуждении (или возобновлении) в отношении Клиента судебных разбирательств либо предъявление к Клиенту требования об уплате налогов или сборов, либо возбуждение в отношении Клиента производства по делу о налоговом или об административном правонарушении, а также введение в отношении Клиента процедуры банкротства;
- ◆ наличие у Банка информации о наложении ареста на имущество Клиента;
- ◆ ухудшение финансового положения Клиента или наличие (появление) любых иных обстоятельств, которые, по обоснованному мнению, Банка, могут осложнить или сделать невозможным надлежащее исполнение Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом;
- ◆ нарушение иных обязательств и условий, аналогичных указанным в Регламенте.

### **31. Вариационная маржа.**

**31.1.** В случаях, предусмотренных условиями сделки или биржевого срочного контракта, заключенным в соответствии с Генеральным Соглашением, Банк производит расчеты по вариационной марже.

**31.2.** Расчеты по вариационной марже производятся в сроки, предусмотренные Правилами рынка или условиями отдельной сделки. При расчетах по вариационной марже Банк перечисляет контрагенту, или центральному контрагенту по сделке, или организатору торгов, или клиринговой организации денежные средства в сумме обязательств Клиента по вариационной марже, либо принимает от контрагента, центрального контрагента по сделке, или организатора торгов, или клиринговой организации денежные средства в сумме прав требования Клиента по вариационной марже. Результаты расчетов по вариационной марже отражаются на Инвестиционном (брокерском) счете/индивидуальном инвестиционном счет Клиента.

**31.3.** Расчеты по вариационной марже производятся Банком за счет Клиента автоматически без специального поручения (акцепта) Клиента в сроки, предусмотренные правилами рынка или условиями отдельной сделки. Клиент обязан предоставлять Банку средства для перечисления контрагенту или центральному контрагенту по сделке, или организатору торгов, или клиринговой организации вариационной маржи не позднее чем за 1 (один) час до истечения срока расчетов по вариационной марже, предусмотренного Правилами рынка или условиями отдельной сделки.

Банк вправе без специального поручения или акцепта Клиента урегулировать обязательства Клиента, предусмотренные в разделе «Гарантийное обеспечение» настоящего Регламента, в следующих случаях:

- ◆ нарушение Клиентом обязательств, предусмотренных разделом «Гарантийное обеспечение» настоящего Регламента;
- ◆ нарушение Клиентом любых кредитных обязательств перед Банком или третьими лицами;
- ◆ наличие у Банка информации о возбуждении (или возобновлении) в отношении Клиента судебных разбирательств либо предъявление к Клиенту требования об уплате налогов или сборов, либо возбуждение в отношении Клиента производства по делу о налоговом или об административном правонарушении, а также введение в отношении Клиента процедуры банкротства;
- ◆ наличие у Банка информации о наложении ареста на имущество Клиента;
- ◆ ухудшение финансового положения Клиента или наличие (появление) любых иных обстоятельств, которые, по обоснованному мнению, Банка, могут осложнить или сделать невозможным надлежащее исполнение Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом;
- ◆ нарушение иных обязательств и условий, аналогичных предусмотренным в Регламенте.

### **32. Сделки РЕПО.**

**32.1.** Клиент вправе направлять Банку поручения на сделки РЕПО, т.е. поручения на продажу ценных бумаг с последующим обратным выкупом этих ценных бумаг (сделки «прямого» РЕПО) и поручения на покупку ценных бумаг с последующей обратной продажей этих же ценных бумаг (сделки «обратного» РЕПО). Операции с внешними ценными бумагами<sup>2</sup>, связанные с приобретением и отчуждением валютных ценностей, выступающих в качестве обеспечения исполнения обязательства, предусмотренного договором РЕПО, заключенного на условиях, предусмотренных Генеральным соглашением, в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», могут осуществляться при условии, что одной из сторон по такому договору РЕПО является Банк.

**32.2.** Поручение Клиента на сделку РЕПО должно содержать указания Банку в отношении следующих параметров сделки:

- ◆ финансовый инструмент, с которым должна быть совершена сделка;
- ◆ тип сделки (продать на условиях РЕПО или купить на условиях РЕПО);
- ◆ цена сделки (цена 1-й части РЕПО);
- ◆ объем сделки (объем 1-й части РЕПО);

<sup>2</sup> Для целей настоящего Регламента понятие «внешняя ценная бумага» используются в терминах, предусмотренных пп.4 п.1 ч.1 Федерального закона РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

- ◆ срок РЕПО (календарных дней);
- ◆ ставка РЕПО (% годовых).

**32.3.** В поручении на сделку РЕПО Клиент вправе указать рынок. В отсутствии такого указания рынок для совершения сделки выбирается Банком по своему усмотрению.

**32.4.** Внебиржевые сделки РЕПО (договоры РЕПО) с внешними ценными бумагами могут заключаться с КЦ МФБ в соответствии с:

- ◆ Правилами КЦ МФБ,
- ◆ с учетом требований пункта 6 части 1 статьи 9 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»: с условием учета прав на такие внешние ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и осуществления расчетов в валюте Российской Федерации,
- ◆ с исполнением обязательств по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

При осуществлении клиринга по таким сделкам (договорам) в соответствии с Правилами КЦ МФБ, в результате которого возникает новое обязательство, определенное по итогам клиринга, если иное не предусмотрено в поручении на сделку, Клиент поручает Банку в качестве валюты расчетов по итогам клиринга по таким обязательствам использовать доллары США.

**32.5.** В поручении на сделку РЕПО Клиент вправе указать контрагента по сделке. В этом случае Клиент самостоятельно несет риск неисполнения контрагентом условий сделки. В отсутствие указаний на контрагента поручение исполняется Банком путем совершения сделок с контрагентами, выбираемыми Банком по своему усмотрению на условиях «делькредере».

**32.6.** Урегулирование сделки РЕПО производится Банком за счет Клиента автоматически без специального поручения или акцепта Клиента. Урегулирование 1-й части сделки РЕПО производится в день подтверждения сделки, если иной срок урегулирования не предусмотрен Правилами рынка или поручением Клиента.

**32.7.** Урегулирование сделки обратного выкупа / обратной продажи ценных бумаг (2-й части сделки РЕПО) производится в рабочий день, определяемый исходя из даты урегулирования 1-й части РЕПО и срока РЕПО. Срок РЕПО и дата урегулирования 2-й части сделки РЕПО могут быть изменены после подтверждения сделки по требованию Клиента в случаях, предусмотренных Правилами рынка и/или условиями отдельной сделки, а также и в иных случаях в отсутствие возражений контрагента по сделке.

**32.8.** Цена сделки обратного выкупа/обратной продажи ценных бумаг (цена 2-й части РЕПО) рассчитывается по формуле:

$$\text{цена 2-й части РЕПО} = \text{цена 1-й части РЕПО} * (1 + \text{Ставка РЕПО}/100\% * \text{Срок РЕПО}/365)$$

**32.9.** Если иное не установлено соответствующими Правилами рынка, сделка РЕПО с акциями заключается Банком с условием обязательной компенсации покупателем по 1-й части сделки РЕПО продавцу по 1 части сделки РЕПО сумм утраченных дивидендов. Расчеты по суммам компенсации производятся, если дата составления списка лиц, получивших право на получение дивидендов, выпадает на любой из календарных дней между урегулированием 1-й и 2-й части сделки РЕПО, включая дату урегулирования 1-й части сделки РЕПО. Подлежащая удержанию сумма компенсации резервируется на Инвестиционном счете Клиента, получившего акции по 1-й части сделки РЕПО, с даты составления списка лиц, получивших право на получение дивидендов. Удержание и перечисление компенсации контрагенту по сделке РЕПО осуществляется незамедлительно после поступления на счет Банка сумм соответствующих дивидендов.

**32.10.** Расчеты по компенсациям производятся Банком автоматически без специального поручения или акцепта Клиента.

**32.11.** Размер компенсации определяется в соответствии с величиной объявленных и фактически выплаченных дивидендов. Размер компенсации по доходам в натуральной форме, в виде ценных бумаг или преимущественных прав, определяется исходя из публичных рыночных котировок, а при отсутствии таких котировок по справедливой стоимости, рассчитанной Банком. В порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, Банк вправе удерживать из суммы объявленных дивидендов налог по соответствующей налоговой ставке.

**32.12.** Адресные внебиржевые сделки РЕПО заключаются Банком на условиях компенсации дивидендов, если возможность такой компенсации особо оговорена Клиентом в тексте поручения на сделку.

Компенсация дивидендов, иных доходов и преимущественных прав, утраченных или полученных в связи совершением сделок РЕПО на фондовой бирже, производится в случаях, предусмотренных Правилами рынка.

### **33. Сделки без поручения.**

**33.1.** Банк вправе совершать за счет Клиента сделки без поручения в целях предотвращения нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных Генеральным Соглашением (Генеральными Соглашениями), а также для предотвращения нарушения обязательных требований, предусмотренных применимым законодательством или установленных Регулятором.

**33.2.** При совершении сделок без поручения Банк самостоятельно осуществляет выбор рынка, финансового инструмента или иностранной валюты для совершения сделок в соответствии с ограничениями, установленными Регулятором и действующим валютным законодательством.

**33.3.** Банк вправе совершать за счет Клиента сделки без поручения в случае нарушения Клиентом Гарантийных требований, установленных Банком в соответствии с условиями Генерального Соглашения, в том числе в целях сокращения Непокрытой позиции Клиента в случаях, предусмотренных разделом «Гарантийное обеспечение» настоящего Регламента.

**33.4.** Если иное не предусмотрено требованиями Регулятора, то объем Офсетных сделок, совершенных Банком без поручения в случае нарушения Клиентом Гарантийных требований, не должен превышать минимальный объем, достаточный для ликвидации таких нарушений.

**33.5.** Банк вправе совершать за счет Клиента сделки без поручения в случае нарушения Клиентом сроков исполнения обязательств по предоставлению ценных бумаг и/или денежных средств для расчетов по сделкам, совершенным в соответствии с Генеральным Соглашением. Объем Офсетных сделок, совершаемых Банком за счет Клиента в указанном случае, не должен превышать минимальный объем, достаточный для исполнения (погашения) просроченных обязательств Клиента.

**33.6.** Перед тем, как приступить к совершению сделки без поручения, Банк аннулирует все ранее принятые от Клиента поручения. До завершения всех процедур по совершению таких сделок Банк приостанавливает прием новых поручений Клиента.

**33.7.** Нарушение Клиентом любого из обязательств или условий, предусмотренного Генеральным соглашением, или обязательных требований, предусмотренных в законодательстве, является нарушением обязательств и условий по всем другим Генеральным Соглашениям Клиента (при их наличии) и основанием для совершения Банком сделки без поручения в соответствии с Регламентом по всем Генеральным Соглашениям Клиента (при их наличии).

### **34. Сделки покупки и продажи иностранной валюты.**

**34.1.** Во всех случаях, прямо не определенных в настоящем разделе, порядок взаимодействия Банка и Клиента при совершении сделок покупки-продажи иностранной валюты определяется положениями Регламента.

**34.2.** Клиент вправе направлять Банку поручения на совершение сделок покупки-продажи иностранной валюты после (если это необходимо для заключения сделок) открытия ему отдельного Лицевого счета (Лицевых счетов) в валюте Российской Федерации и/или иностранных валютах для учета денежных средств, выступающих в качестве гарантийного обеспечения, а также перечисляемых и принимаемых Клиентом при урегулировании сделок покупки-продажи иностранной валюты.

Банк открывает Клиенту отдельный Лицевой счет (Лицевые счета) в валюте Российской Федерации и/или иностранных валютах на основании соответствующего административного поручения Клиента, подписанного электронной подписью Клиента, подлинность, которой установлена в порядке, предусмотренном в Регламенте.

Банк вправе самостоятельно открыть Клиенту Лицевой счет (Лицевые счета) в валюте Российской Федерации и/или иностранных валютах без получения соответствующего административного поручения Клиента.

В случае если для совершения сделок покупки-продажи иностранной валюты открытия или наличия отдельного Лицевого счета (Лицевых счетов) не требуется, то Клиент дает право Банку закрыть данные отдельные Лицевые счета в случае отсутствия на них денежных средств или задолженностей.

Клиенту может быть отказано в исполнении поручения на совершение сделки покупки-продажи иностранной валюте в случаях, предусмотренных Регламентом.

**34.3.** Если Генеральным Соглашением предусмотрено право Клиента совершать сделки покупки-продажи иностранной валюты, создающие Непокрытую позицию, то контроль достаточности гарантийного обеспечения непокрытых позиций Клиента в этом случае осуществляется в соответствии с разделом «Гарантийное обеспечение» настоящего Регламента. Клиент обязан предоставить денежные средства в соответствующей валюте для урегулирования сделок до 10:00 Московского времени даты урегулирования, зафиксированной в условиях сделки.

**34.4.** Банк вправе самостоятельно ограничивать перечень иностранных валют, по которым Клиент может направлять поручения на сделки покупки - продажи иностранной валюты, а также сроки приема и исполнения таких поручений, отличные от сроков, определенных Правилами рынка. Информация о таких ограничениях доступна Клиенту на Интернет сайте Банка.

**34.5.** Для обозначения иностранной валюты или валюты Российской Федерации Клиент вправе использовать международный код валюты по стандарту ISO, наименование и код по Общероссийскому классификатору валют, а также коды, присвоенные валюте информационными системами Блумберг (Bloomberg) и Рейтер (Reuters). В поручении на сделку на валютной бирже Клиент вправе для обозначения валюты (пары валют) использовать уникальные коды, присвоенные валютам (парам валют) валютной биржей. По согласованию с Банком Клиент вправе использовать иные уникальные реквизиты (набор уникальных реквизитов) для обозначения иностранной валюты или валюты Российской Федерации.

**34.6.** Банк вправе без распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) урегулировать сделки покупки-продажи иностранной валюты посредством зачисления/списания денежных средств, в соответствующих валютах на инвестиционный счет Клиента, в соответствии с условиями и сроками исполнения сделок и Правилами рынка.

**34.7.** Если Клиент не обеспечил на Лицевых счетах наличие денежных средств в сумме, достаточной для урегулирования сделок покупки-продажи иностранной валюты в срок, установленный Банком, в соответствии с условиями сделки и Правилами рынка, и/или не исполнил обязательства по уплате вознаграждения или иных требований Банка и/или третьих лиц, то Банк вправе, но не обязан урегулировать указанные сделки и обязательства, заключая за счет Клиента сделки СВОП и/или РЕПО (в соответствии с разделом «Сделки РЕПО»). Если у Клиента возникло обязательство принять и оплатить иностранную валюту, то направление сделки СВОП выбирается «продажа/покупка» и/или заключается сделка «прямого РЕПО», если у Клиента сложились обязательства передать иностранную валюту и принять оплату, направление сделки СВОП выбирается «покупка/продажа».

При этом первая сделка покупки-продажи иностранной валюты (с более ранней датой исполнения) в составе сделки СВОП совершается с текущей датой исполнения и является офсетной по отношению к обязательствам Клиента. Вторая сделка покупки-продажи иностранной валюты (с более поздней датой исполнения) в составе сделки СВОП заключается с датой исполнения позднее дня заключения сделки СВОП и восстанавливает исходные обязательства Клиента по поставке или оплате соответствующей валюты.

**34.8.** Сделки СВОП заключаются Банком на срок 1 (один) рабочий день с применением публичных ставок сделок СВОП, установленных Банком. В отсутствие указаний Клиента сделки СВОП заключаются ежедневно до самостоятельного погашения Клиентом всех обязательств. Сведения об установленных Банком ставках сделок СВОП, применяемых в указанных случаях, публикуются на Интернет сайте Банка. Выбор иностранной валюты и рынка для совершения сделки СВОП осуществляется Банком самостоятельно.

**34.9.** Курс иностранной валюты для первой сделки (с более ранней датой исполнения) в составе сделки валютный СВОП может быть выбран Банком по своему усмотрению с учетом Правил рынка. Курс иностранной валюты для второй сделки (с более поздней датой исполнения) в составе сделки СВОП рассчитывается с учетом публичной ставки сделки СВОП, следующим образом:

- ◆ Сделка «покупка/продажа»: Курс второй сделки = Курс первой сделки\*(1-Срок сделки валютный СВОП/365\*Ставка сделки СВОП/100);
- ◆ Сделка «продажа/покупка»: Курс второй сделки = Курс первой сделки\*(1+Срок сделки валютный СВОП/365\*Ставка сделки СВОП/100).

## **35. Дополнительные услуги.**

**35.1.** Если иное не оговорено Клиентом особо, то заключая с Банком Генеральное Соглашение, Клиент соглашается, что Банк вправе использовать ценные бумаги и/или денежные средства на соответствующих депо и Лицевых счетах Клиента в своих интересах в порядке, предусмотренном в настоящем разделе Регламента. Клиент может отозвать свое согласие, направив Банку поручение на бумажном носителе на перевод инвестиционного счета в режим "Не маржинальный". В случае отзыва согласия Клиент не сможет заключать сделки, создающие Непокрытые позиции, а также сделки со срочными контрактами. На дату отзыва согласия у Клиента не может быть Непокрытых позиций и сделок со срочными контрактами. В случае наличия у Клиента Непокрытых позиций и/или позиций по срочным контрактам поручение на отзыв согласия не исполняется. Особенности использования инвестиционного счета в режиме "Не маржинальный" определен в разделе "Особенности использования инвестиционного счета". В случае использования денежных средств в иностранной валюте на Лицевых счетах Клиентов-резидентов Банк учитывает условия п. 22.5 настоящего Регламента. Банк гарантирует Клиенту исполнение его поручений за счет взятых в использование денежных средств и/или ценных бумаг либо их возврат по требованию Клиента в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность, и настоящим Регламентом.

**35.2.** Банк не вправе использовать ценные бумаги, необходимые для исполнения обязательств Клиента по сделкам, совершенным по поручению Клиента.

**35.3.** Банк вправе использовать ценные бумаги и денежные средства на счетах Клиента путем совершения за счет Клиента сделок РЕПО, по итогам урегулирования которых Клиент получает фиксированный доход по ставке не ниже, чем публично объявленная Банком ставка «привлечения» РЕПО, сведения о значении которой раскрываются на Интернет сайте Банка. Сделки РЕПО могут заключаться Банком с любыми третьими лицами по выбору Банка только на условиях «делькредере», т.е. с принятием Банком ответственности за исполнение условий сделки.

**35.4.** Если иное не оговорено особо, то условия сделок РЕПО, заключенных Банком, во всех случаях должны предусматривать урегулирование сделки обратного выкупа до истечения следующего рабочего дня. Если иное не оговорено особо, условия заключаемых Банком сделок РЕПО предусматривают неограниченное право Клиента или второй стороны сделки потребовать досрочного урегулирования 2-й части РЕПО в любой день с уведомлением Банка за 1 час до истечения рабочего дня.

**35.5.** Если дата урегулирования сделки с облигациями попадает в период между датой составления списка владельцев облигаций для выплаты дохода и датой выплаты дохода и эмитент осуществил выплату, то продавец облигаций обязан передать покупателю облигаций сумму полученного от эмитента облигаций дохода. Расчеты по перечислению дохода производятся Банком без специального поручения или акцепта Клиента

Под Доходом для целей настоящего пункта понимается купонный доход, суммы, составляющие частичное или полное погашение номинальной стоимости облигаций, выплаченные эмитентом облигаций.

Под Сделкой для целей настоящего пункта понимается сделка с облигациями, заключаемая Клиентом не на организованных торгах, сумма сделки включает накопленный купонный доход, коммерческим представителем разных сторон в которой выступает Банк.

В случае, если сделка заключена Клиентом посредством Системы «Альфа-Мобайл», продавец облигаций настоящим поручает Банку перечислить покупателю облигаций, полученный от эмитента доход.

**35.6.** Если на счет депо клиента зачислены или подлежат зачислению дробные доли ценных бумаг иностранного эмитента (в связи с корпоративными действиями эмитента или по какой-либо иной причине), Банк вправе без дополнительного поручения или акцепта Клиента (заранее данный акцепт) в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, реализовать такие дробные доли ценных бумаг по текущей рыночной стоимости на дату заключения сделки. Если текущая рыночная стоимость выражена в иностранной валюте, – в рублях по курсу Банка России на дату заключения сделки.

**35.7.** Клиент считается подавшим постоянно действующее (многократное) поручение на покупку ценных бумаг на следующих условиях:

|                              |  |
|------------------------------|--|
| Условие исполнения поручения | поступление на брокерский счет Клиента денежных средств, предоставленных Клиенту Банком в рамках осуществляемых Банком маркетинговых мероприятий |
| Ценная бумага                | инвестиционные паи БПИФ «Альфа-Капитал Управляемые облигации», ISIN RU000A101PN3   |
| Количество ценных бумаг      | на сумму 90 % денежных средств, предоставленных Клиенту Банком   |
| Цена                         | текущая (рыночная)   |
| Рынок                        | ПАО Московская Биржа   |

## **36. Тестирование**

**36.1.** В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Клиенту – физическому лицу может быть предоставлена возможность прохождения тестов в целях получения доступа к совершению отдельных видов сделок или сделок с отдельными группами финансовых инструментов.

**36.2.** Условием допуска Клиента к прохождению тестирования в целях совершения необеспеченных (маржинальных) сделок является успешное прохождение данным Клиентом теста, необходимого для заключения договоров репо, или совершение данным Клиентом сделок репо через Банк до 1 октября 2021 года. Условием допуска Клиента к прохождению тестирования в целях заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов, является успешное прохождение данным Клиентом теста, необходимого для заключения необеспеченных (маржинальных) сделок, или совершение данным Клиентом необеспеченных (маржинальных) сделок через Банк до 1 октября 2021 года.

**36.3.** Уведомление об оценке результатов тестирования направляется Банком Клиенту через Систему электронного документооборота, посредством которой Клиент проходил тестирование.

**36.4.** В установленных законодательством Российской Федерации случаях уведомление о рискованном поручении направляется Клиенту по усмотрению Банка через одну из Систем электронного документооборота или на бумажном носителе. Заявление о принятии рисков направляется Клиентом в Банк через одну из Систем электронного документооборота (при наличии технической возможности) или на бумажном носителе.

## **37. Особенности использования Инвестиционного (брокерского) счета/ИИС.**

**37.1.** Клиент может установить дополнительные требования по операциям, совершаемым по инвестиционному (брокерского) счету, установив режим инвестиционного счета "Не маржинальный".

**37.2.** Режим инвестиционного счета "Не маржинальный":

- ♦ запрещает Банку использовать ценные бумаги и/или денежные средства на соответствующих депо и Лицевых счетах Клиента в своих интересах,
- ♦ запрещает Клиенту заключать сделки, создающие непокрытые позиции, а также сделки со срочными контрактами.

## **38. Вознаграждение и расходы Банка.**

**38.1.** Вознаграждение за услуги, предусмотренные Генеральным Соглашением, исчисляется по тарифным планам, зафиксированным в Приложении 1 к Регламенту. При наличии нескольких Генеральных Соглашений между Банком и Клиентом, допускается применение различных тарифных планов для разных Генеральных Соглашений. Изменение и дополнение тарифных планов производится Банком самостоятельно, в порядке, предусмотренном для внесения изменений в текст Регламента.

**38.2.** Клиент вправе самостоятельно выбрать применимый тарифный план с учетом ограничений, установленных Банком. Согласование применимого тарифного плана производится путем направления Клиентом электронного документа и внесения Банком изменений в Анкету.

**38.3.** Банк вправе, помимо вознаграждения, также удержать из средств Клиента суммы необходимых расходов, произведенных Банком при совершении сделок и иных операций в соответствии с Генеральным Соглашением. Если иное не предусмотрено применимым тарифным планом, то отдельной компенсации за счет Клиента подлежат следующие виды расходов Банка:

- ♦ сборы, взимаемые с Банка фондовой биржей или биржевыми агентами в связи с регистрацией Клиента в биржевых секциях и/или в связи с открытием специальных счетов клиента в расчетном депозитарии фондовой биржи;
- ♦ биржевые сборы, взимаемые с Банка фондовой биржей или биржевыми агентами, в том числе комиссии и сборы, взимаемые с Банка биржевыми агентами за проведение расчетов по сделкам;
- ♦ сборы и комиссии за прием и поставку ценных бумаг по итогам внебиржевых сделок, взимаемые с Банка внешними депозитариями и регистраторами.

**38.4.** Банк вправе требовать отдельной компенсации Клиентом иных расходов Банка, непосредственно связанных с исполнением поручения Клиента.

**38.5.** Для подтверждения расходов, подлежащих компенсации Клиентом Банк вправе ссылаться на публичные тарифы поставщиков услуг, либо предоставить копии счетов, выставленных Банку такими поставщиками. Ссылки на применяемые для расчета компенсаций публичные тарифы третьих лиц публикуются на Интернет сайте Банка.

**38.6.** Ставки тарифов на услуги, установленные (объявленные) Банком, включают (покрывают) вознаграждение и все расходы Банка по подготовке и представлению Клиенту отчетов, предусмотренных Регламентом. Указанные тарифы не включают расходы по изготовлению дополнительных экземпляров письменных отчетов (дубликатов), за предоставление которых Банк вправе требовать отдельное вознаграждение.

**38.7.** Ставки тарифов на услуги по исполнению поручений на сделки, установленные (объявленные) Банком, включают (покрывают) вознаграждение и расходы Банка по предоставлению доступа Клиента к биржевым котировкам, информационным и аналитическим материалам, за исключением случаев, когда иное предусмотрено применимым тарифным планом, либо согласовано с Клиентом особо. Указанное согласование должно быть подтверждено соответствующим поручением Клиента Банку.

**38.8.** Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются после погашения обязательств по компенсации расходов.

**38.9.** Обязательства Клиента по компенсации расходов и выплате вознаграждения погашаются путем удержания Банком соответствующих сумм из средств, предоставленных Клиентом для инвестирования и зачисленных на Инвестиционный (брокерский) счет/индивидуальный инвестиционный счет Клиента в соответствии с Генеральным Соглашением. Банк осуществляет такое удержание в сроки, предусмотренные применимым тарифным планом, без предварительного акцепта со стороны Клиента. Банк вправе приостановить выполнение поручений Клиента при отсутствии на Инвестиционном (брокерском) счете/индивидуальном инвестиционном счете средств, достаточных для погашения обязательств по компенсации расходов и выплате вознаграждения.

**38.10.** Банк имеет право отражать в Отчете или СЭД Клиента в качестве справочной информации ежедневный (или за иной период времени) предварительный расчет вознаграждения, которое зависит в том числе от срока, за который оно взимается, например, вознаграждение за месяц. При отражении по счету Клиента предварительной справочной информации о расчете вознаграждения на дату, данное вознаграждение не списывается со счета, а уменьшает доступный лимит (остаток) денежных средств на брокерском счете Клиента для осуществления операций. Списание такого типа вознаграждений осуществляется в соответствии с применимым тарифным планом.

**38.11.** Если просрочка в погашении обязательств по компенсации расходов и/или выплате вознаграждения по какому-либо Инвестиционному (брокерскому) счету или Индивидуальному инвестиционному счету Клиента превышает 12 месяцев, то Банк вправе реализовать часть ценных бумаг Клиента (в том числе, учитываемых в рамках иного Инвестиционного (брокерского) счета) на сумму, достаточную для покрытия таких обязательств.

## **39. Налоги.**

**39.1.** Клиент самостоятельно несет ответственность за соблюдение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах и/или налогового законодательства иностранного государства, налоговым резидентом которого является Клиент.

**39.2.** Банк выполняет функции налогового агента для целей налогообложения при осуществлении операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами в пользу следующих Клиентов:

- ◆ физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации, в том числе, при отсутствии подтверждения постановки Клиента на учет в налоговых органах Российской Федерации по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- ◆ физических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации;
- ◆ юридических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации.

Банк при осуществлении выплат по ценным бумагам может выступать налоговым агентом для физических и юридических лиц в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Банк не осуществляет и не несет ответственность за возврат налоговых платежей, правомерно уплаченных Банком за Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Банк не выступает налоговым агентом при осуществлении Клиентами операций с иностранной валютой, не признаваемых операциями с производными финансовыми инструментами для целей налогообложения. Клиент самостоятельно несет ответственность за представление налоговой декларации о доходах, полученных от операций с иностранной валютой в налоговые органы.

В случае если Банк, как налоговый агент, понес, в соответствии с нормами Налогового кодекса РФ, издержки по уплате за Клиента налога за счет собственных средств, а также понес в связи с этим издержки по штрафам и пени, Клиент обязуется в полной мере компенсировать Банку такие издержки в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента направления Банком требования о компенсации издержек с приложением подтверждающих документов. Банк вправе удержать подлежащие возмещению суммы из находящегося у Банка имущества Клиента.

**39.3.** В целях подтверждения расходов на приобретение и хранение ценных бумаг, а также на совершение операций с производными финансовыми инструментами, понесенных Клиентом вне рамок Генерального Соглашения, Клиент предоставляет Банку должным образом оформленные документы. К таким документам, в частности, относятся оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых Клиент произвел соответствующие расходы, брокерские отчеты, документы, подтверждающие факт перехода Клиенту прав по соответствующим ценным бумагам, факт и сумму оплаты соответствующих расходов. В случае если Клиент предоставил недостоверную информацию по произведенным расходам, вследствие чего Банк понес издержки по налогу, штрафам, пеням, Клиент обязуется в полной мере компенсировать Банку такие издержки в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента направления Банком требования о компенсации издержек с приложением подтверждающих документов. При подаче поручения на принятие ценных бумаг к учету / на хранение (зачисление), приобретенных вне рамок Генерального соглашения, Клиент – физическое лицо настоящим поручает Банку в соответствии с положениями ст. 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации учесть фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, связанные с приобретением и хранением ценных бумаг. Стороны Генерального Соглашения рассматривают настоящее поручение, как письменное заявление Клиента на учет фактически осуществленных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг, поступившее в Банк в день зачисления ценных бумаг на счет депо, за исключением Клиентов, подписавших Заявления об Акцепте (принятии) условий Генерального Соглашения, зафиксированных в тексте Регламента простой электронной подписью (ПЭП), которым необходимо предоставить заявление в письменном виде.

**39.4.** В отношении доходов от источников в Российской Федерации, получаемых Клиентами - иностранными юридическими лицами, не имеющими статуса резидентов Российской Федерации, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится Банком с учетом положений международных договоров (соглашений) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с государствами, резидентами которых являются такие Клиенты.

Применение Банком установленного международными договорами (соглашениями) льготного порядка налогообложения осуществляется при условии предоставления Клиентом надлежащим образом оформленного подтверждения своего постоянного местонахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет действующий договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, и подтверждения, что Клиент имеет фактическое право на получение соответствующего дохода.

Подтверждение постоянного местонахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет действующий договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, должно предоставляться Клиентом при заключении с Банком первого из действующих Генеральных Соглашений, а также ежегодно, до даты выплаты дохода Банком. Подтверждение, что Клиент имеет фактическое право на получение соответствующего дохода в рамках Генерального Соглашения должно предоставляться Клиентом при заключении Генерального Соглашения.

Банк вправе запросить иные документы для применения льгот, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и международным договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.



**39.5.** В целях выполнения функций налогового агента Банк вправе удерживать денежные средства Клиента с любого из открытых ему Лицевых (брокерских) счетов. В случае если денежных средств на Лицевом/Лицевых (брокерском/брокерских) счетах Клиента-физического лица недостаточно для удержания суммы налога на доходы физических лиц Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) переводить денежные средства на Лицевой (брокерский) счет для дальнейшего удержания суммы налога на доходы физических лиц с иных счетов Клиента, в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке. При наличии недоудержанной Банком суммы налога на доходы физических лиц из выплаченных Клиенту-физическому лицу Депозитарием доходов по ценным бумагам Клиент – физическое лицо настоящим предоставляет Банку право, без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт), удерживать такую сумму налога на доходы физических лиц с любого из открытых ему Лицевых (брокерских) счетов.

**39.6.** При невозможности удержать у Клиента полностью или частично исчисленную сумму налога, Банк в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, уведомляет налоговые органы о невозможности указанного удержания и сумме задолженности Клиента. Уплата налога в этом случае производится Клиентом самостоятельно.

**39.7.** В порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, Банк представляет в налоговые органы сведения о доходах, в отношении которых им был исчислен и удержан налог, о лицах, являющихся получателями этих доходов (при наличии соответствующей информации), и о суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации за этот налоговый период налогов. Для исполнения обязанности по предоставлению сведений в налоговые органы Банк может запросить у Клиента (в случае заключения Генерального соглашения с помощью СЭД путем подписания Заявления ПЭП) копию паспорта.

**39.8.** Результаты расчета налоговых обязательств по итогам операций, совершенных в рамках Генерального Соглашения, сведения об удержанных Банком суммах в погашение налоговых обязательств Клиента отражаются в отчетах, предоставляемых Банком. При наличии более чем одного Генерального Соглашения между Банком и Клиентом расчет налоговых обязательств осуществляется Банком на основании совокупности операций в рамках всех заключенных Генеральных Соглашений.

По запросу Клиента – физического лица Банк предоставляет справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ.

**39.9.** Клиент соглашается, что Банк вправе удерживать из денежных средств, причитающихся Клиенту, и перечислять налоги и сборы налоговым органам иностранного государства (их агентам) в случаях, когда обязанность Банка произвести такое удержание и перечисление предусмотрена налоговым законодательством иностранного государства. При этом Банк не осуществляет и не несет ответственность за возврат перечисленных налогов и сборов, правомерно удержанных и уплаченных Банком за Клиента в соответствии с требованием налогового законодательства иностранного государства.

**39.10.** При наличии излишне удержанных Банком в рамках выполнения функций налогового агента сумм налога на доходы физических лиц, Клиент - физическое лицо настоящим поручает Банку по окончании каждого налогового периода осуществить возврат указанных сумм на брокерский счет Клиента, открытый в Банке. Стороны Генерального Соглашения рассматривают настоящее поручение, как письменное заявление Клиента о возврате излишне удержанного налога на доходы физических лиц, поступившее в Банк в первый рабочий день налогового периода, следующего за налоговым периодом, за который производится расчет налога, которое распространяет свое действие на все Генеральные Соглашения, заключенные Клиентом.

Настоящий пункт не распространяется на Клиентов – физических лиц, подписавших Заявления об Акцепте (принятии) условий всех действующих Генеральных Соглашений, зафиксированных в тексте Регламента, простой электронной подписью (ПЭП). Для возврата излишне удержанных Банком сумм налога данным клиентам необходимо предоставить заявление в письменном виде.

**39.11.** Клиент - физическое лицо настоящим поручает Банку предоставить инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата, полученного от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности более трех лет, в течение налогового периода по итогам вывода денежных средств, а также по итогам налогового периода.

Стороны Генерального Соглашения рассматривают настоящее поручение как заявление Клиента на предоставление инвестиционного налогового вычета.

Заявление на предоставление инвестиционного налогового вычета действует только в отношении ценных бумаг, которые были приобретены в соответствии с Регламентом или зачислены в соответствии с Условиями, причем дата зачисления должны быть позже 15.12.2017г.

Для ценных бумаг, зачисленных в соответствии с Условиями до 15.12.2017г., инвестиционный налоговый вычет может быть предоставлен по отдельному письменному заявлению Клиента.

**39.12.** В случае возникновения переплаты налога на доходы физических лиц до истечения налогового периода, в связи с расторжением Генерального Соглашения, Клиент предоставляет в Банк заявление в письменной форме на возврат сумм налога на доходы физических лиц. Возврат суммы налога Клиенту в связи с перерасчетом по итогу налогового периода в соответствии с приобретенным им статусом налогового резидента Российской Федерации Банком не производится. Возврат суммы налога в указанной ситуации производится налоговым органом, в котором Клиент поставлен на учет по месту жительства (месту пребывания), при подаче налоговой декларации по окончании налогового периода, а также документов, подтверждающих статус налогового резидента Российской Федерации в этом налоговом периоде, в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

**39.13.** Банк не осуществляет и не несет ответственность за возврат налогов и сборов, правомерно удержанных налоговыми органами иностранных государств при выплате доходов по ценным бумагам (в частности, дивидендов, процентов), выпущенным иностранными организациями в соответствии с законодательством иностранного государства.

**39.14.** Для целей подтверждения налогового статуса Клиента в случае, если:

- ♦ подтверждается, что Клиент - физическое лицо является налоговым резидентом Российской Федерации, то Клиенту необходимо предоставить подтверждающие документы не позднее двух рабочих дней до окончания налогового периода, за который определяется налоговый статус;
- ♦ подтверждается, что Клиент – физическое лицо не является налоговым резидентом Российской Федерации, то Клиенту необходимо предоставить соответствующие документы не позднее 20 января года, следующего за налоговым периодом, за который определяется налоговый статус.

**39.15.** Клиент, являющийся физическим лицом, настоящим заверяет Банк, что он обладает фактическим правом на доходы по финансовым инструментам, выплачиваемые Банком в рамках Генерального соглашения. Клиент настоящим заверяет, что имеет право самостоятельно пользоваться и (или) распоряжаться таким доходом (получает выгоду от выплачиваемого дохода и самостоятельно определяет его дальнейшую экономическую судьбу), не осуществляет в отношении данного дохода посреднические функции в интересах иного лица. По запросу Банка Клиент в минимально короткие сроки обязуется предоставить дополнительные документы, подтверждающие, что он является бенефициарным (фактическим) собственником доходов, выплачиваемых в рамках Генерального соглашения. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк об изменениях в настоящем заверении. В случае если Клиент предоставил недостоверную информацию, вследствие чего Банк понес издержки по налогам, штрафам, пеням, Клиент обязуется в полной мере компенсировать Банку такие издержки в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента направления Банком требования о компенсации издержек с приложением подтверждающих документов.

**39.16.** Клиент обязуется:

- ♦ В течение 3 (трех) Рабочих дней письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента (в том числе для целей подтверждения налогового статуса Клиента), представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе указанных в Анкете (смена фамилии и\или имени и\или отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и\или адреса фактического проживания, домашнего и\или рабочего номера телефона, номера телефона сотовой связи Клиента, адреса электронной почты и т.д.);
- ♦ Если Клиент по состоянию на 15 декабря текущего года не предоставил информацию и документы об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе указанных в Анкете, за исключением случаев, по которым предусмотрены иные сроки предоставления документов (подтверждение налогового статуса Клиента), Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств в соответствии с предыдущим пунктом.

**39.17.** В случае предоставления Клиенту возможности подачи через Банк заявления в форме W-8BEN в соответствии с законодательством США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), подписывая данное заявление, Клиент подтверждает, что он:

- ♦ даёт согласие на подачу формы W-8BEN электронном виде;
- ♦ ознакомлен с соответствующими требованиями нормативных актов США и Российской Федерации;
- ♦ ознакомлен с содержанием формы W-8BEN и предоставляет полные и достоверные сведения;
- ♦ проинформирован об ответственности за предоставление недостоверных сведений;
- ♦ при выявлении уполномоченными органами незаконного пользования налоговой льготой обязуется компенсировать понесенные Банком в этой связи расходы;
- ♦ не является гражданином США, не имеет вида на жительство в США, не является налоговым резидентом США, не связан с ведением торговли или бизнеса в США, не получает иных доходов от источников в США;

- ◆ является гражданином и налоговым резидентом только той страны, которая указана в соответствующем разделе формы W-8BEN;
- ◆ не имеет второго гражданства (вида на жительство) любой иной страны мира, кроме указанной в соответствующем разделе формы W-8BEN;
- ◆ является бенефициарным владельцем средств, инвестируемых в активы, попадающими под действие FATCA, и получателем от них дохода;
- ◆ дает согласие на дальнейшую передачу Банком формы W-8BEN третьим лицам;
- ◆ обязуется незамедлительно и в любом случае в течение срока, не превышающего 5 рабочих дней, предоставить новую форму W-8BEN, если какая-либо информация, указанная в ранее подписанной форме, станет недостоверной.

**39.18.** В случае подачи Клиентом через Банк заявления в форме W-8BEN, Банк вправе, уведомив Клиента, приостановить подачу данного заявления или отозвать ранее поданное заявление до завершения Банком проверки достоверности указанных Клиентом сведений. После завершения проверки Банк уведомляет Клиента о возможности или о невозможности повторной подачи заявления через Банк.

#### **40. Отчеты и иные документы.**

**40.1.** Стороны признают отчетные и иные документы (справки, подтверждения, анкеты и т.д), сформированные и оформленные Банком с использованием факсимиле подписи уполномоченного сотрудника Банка, имеющими такую же юридическую силу, как и документы, собственноручно подписанные уполномоченным сотрудником Банка.

**40.2.** Банк представляет Клиенту отчеты обо всех сделках и иных операциях, совершенных за счет Клиента и/или третьих лиц в порядке, предусмотренном Генеральным Соглашением. Отчеты формируются Банком в соответствии со стандартами, установленными Регулятором.

**40.3.** По итогам депозитарных операций, предусмотренных Условиями, Банк представляет отчеты по формам, предусмотренным Условиями.

**40.4.** Банк гарантирует наличие в предоставляемых Банком отчетах сведений, достаточных для ведения бухгалтерского и налогового учета, подготовки деклараций для налоговых органов в соответствии с действующим законодательством и стандартами учета Российской Федерации. В случае изменения законодательства или стандартов учета Банк в разумный срок предоставит дополнительные формы отчетности с учетом таких изменений.

**40.5.** Банк отражает по Лицевым счетам Клиентов итоговый результат всех сделок и других операций, предусмотренных Генеральным Соглашением, урегулированных в текущий рабочий день.

**40.6.** Подготовленные Банком отчеты ежедневно предоставляются в электронной форме в Личном Кабинете. В Личном Кабинете в электронном виде также могут предоставляться иные документы. Клиент обязуется не реже 1 раза в месяц проверять представленные Банком отчеты и иные документы. При наличии возражений в течение 7 (семи) дней направить их в Банк в письменной форме или электронным сообщением через Личный кабинет.

**40.7.** По запросу Клиента Банк предоставляет оригинал отчета в письменной форме, заверенный подписью уполномоченного сотрудника и печатью Банка. Возмещение расходов за техническую работу по подготовке отчетов производится в соответствии с тарифами Банка.

**40.8.** Отчеты в письменной форме направляются Банком только на соответствующий почтовый адрес Клиента, зафиксированный в Анкете, а также могут быть выданы в офисе Банка.

#### **41. Рассмотрение обращений и разрешение споров.**

**41.1.** Споры и разногласия, предмет которых связан с Генеральным Соглашением, решаются путем двусторонних переговоров Банка и Клиента.

**41.2.** Банк принимает обращения (жалобы) Клиентов на бумажном носителе в отделениях Банка по адресам, указанным на Интернет сайте Банка или почтовым отправлением по адресу Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27. Ответ предоставляется Клиенту на бумажном носителе по адресу отделения Банка, куда Клиентом подавалось обращение (жалоба) или по иному адресу отделения Банка по договоренности с Клиентом. В случае если обращение (жалоба) передавалось Клиентом почтовым отправлением, то ответ передается Клиенту почтовым отправлением по адресу, указанному на почтовом отправлении Клиента. По договоренности с Клиентом возможен иной способ передачи ответа Клиенту, не противоречащий настоящему Регламенту. Банк отвечает на поступившее обращение (жалобу) в течение 30 календарных дней со дня его получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки, направляется в течение 15 календарных дней с даты ее получения.

**41.3.** Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Регламента или в связи с ним, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением условий настоящего Регламента подлежат разрешению между Банком и Клиентом, являющимся физическим лицом, в Мещанском районном суде города Москвы, а если такие споры, разногласия или требования возникнут между Банком и Клиентом, являющимся юридическим лицом, то они подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы. Если законодательством установлен обязательный претензионный порядок урегулирования спора, то спор с Клиентом, являющимся юридическим лицом, может быть передан на рассмотрение арбитражного суда после соблюдения претензионного порядка. Претензионный порядок считается соблюденным по истечении 7 (семи) календарных дней со дня направления претензии (требования) стороной - отправителем, независимо от того, получена ли претензия (требование) другой стороной.

**41.4.** Регистрация кодовой таблицы будет означать признание Клиентом в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, записей телефонных переговоров между уполномоченными лицами Банка и Клиента, осуществленных Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

## **42. Конфиденциальность.**

**42.1.** Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений разрешено Клиентом, связано с выполнением поручения Клиента или предусмотрено действующим законодательством РФ.

**42.2.** Клиент не вправе раскрывать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения об индивидуальных условиях Генерального Соглашения, сведения, полученные Клиентом в связи исполнением обязательств Банком по Генеральному Соглашению, в том числе сведения о средствах и способах обеспечения безопасности при осуществлении операций в используемой Информационно-торговой системе (ИТС).

**42.3.** Обязательства Клиента и Банка по сохранению конфиденциальности не распространяются на случаи, когда раскрытие информации связано с необходимостью защиты собственных интересов в порядке, установленном законодательством РФ.

**42.4.** Банк имеет право на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента (в том числе Ф.И.О., сведения о дате и месте рождения; гражданства; данные документа, удостоверяющего личность; адреса регистрации и фактического проживания, сведения о банковских счетах и любую иную, ранее предоставленную Банку информацию, в том числе, содержащую банковскую тайну), в том числе, указанной в Анкете и в иных документах, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), в том числе трансграничную передачу, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных), предоставленных Банку в связи с заключением Генерального соглашения, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных".

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – «субъект персональных данных»), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Генерального соглашения.

**42.5.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в п. 42.4 и о проводимых операциях (сделках) в рамках Генерального соглашения, третьим лицам, с которыми Банком заключены соглашения о конфиденциальности и неразглашении информации, в том числе для целей:

- ♦ осуществления связи с Клиентом для предоставления информации по сделкам и иным операциям, предусмотренным Генеральным Соглашением, а также для передачи информации о новых продуктах и услугах Банка и/или его контрагентов, посредством почтовых отправлений, электронных средств связи, SMS-сообщений на адреса, номера телефонов, сообщенные самим Клиентом Банку в Анкете либо заявлении, либо иным образом. При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения станут доступными иным лицам, в случае доступа иных лиц с/ без его ведома к его телефону, электронной почте, почтовой корреспонденции;
- ♦ расследования спорных операций по сделкам совершенным Клиентом в рамках Генерального Соглашения;
- ♦ предоставления Банком услуг по хранению документов Клиента, созданию и хранению электронных копий указанных документов.

Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать документы, в которых указаны персональные данные Клиента третьим лицам с соблюдением применимого законодательства, а также в соответствии с Правилами рынка.

**42.6.** Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в течение всего срока действия Генерального соглашения, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Генеральному соглашению. Персональные данные Клиента подлежат уничтожению по истечении 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Генеральному соглашению. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных. В случае отзыва субъекта персональных данных согласия на обработку персональных данных оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных". При ненадлежащем исполнении условий настоящего пункта Генерального соглашения стороны несут ответственность в пределах суммы причиненных убытков.

### **43. Ответственность Банка и Клиента.**

**43.1.** Банк несет ответственность за доказанные убытки вследствие подделки документов, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка, результатом которых стало неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом.

**43.2.** Банк несет ответственность за доказанные убытки Клиента в результате действий агента, привлеченного Банком для исполнения поручений без предварительного акцепта Клиента. Банк не несет ответственность за действия агента, привлечение которого было санкционировано Клиентом, или если привлечение агента обусловлено Правилами рынка, указанного в поручении Клиента.

**43.3.** Банк несет ответственность за ущерб Клиента в случае использования предоставленных Клиентом доверенностей в целях, не предусмотренных настоящим Регламентом.

**43.4.** Клиент несет ответственность за убытки Банка по вине Клиента, включая убытки в результате сокрытия, несвоевременного представления Клиентом сведений или документов, предоставление которых предусмотрено Регламентом. Во всех случаях Клиент несет ответственность за убытки Банка, причиной которых является наличие ложных сведений в представленных Клиентом документах.

**43.5.** Банк не несет ответственности за убытки Клиента или третьих лиц, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на поручения Клиента, сведения, утратившие достоверность из-за несвоевременного информирования Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение поручений, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

**43.6.** Банк не несет ответственности за убытки Клиента или третьих лиц вследствие исполнения или неисполнения поручения, если такое исполнение или неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры на рынках в соответствии с их правилами и (или) регламентами.

**43.7.** Банк не несет ответственность за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) организатора торгов и его агентов, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры, если использование услуг таких агентов обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента.

**43.8.** Банк не несет ответственность за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств, предусмотренных Регламентом, в случае, если исполнение таких обязательств нарушает и/или может привести к нарушению ограничений, эмбарго, иных экономических мер, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), а также законодательством иностранных государств, применимого к Клиенту или Банку, а также иным лицам участвующим в исполнении обязательств, предусмотренных Регламентом.

**43.9.** За нарушение сроков, предусмотренных Регламентом для исполнения поручений на отзыв денежных средств, Банк выплатит Клиенту по его письменному требованию пеню в размере действующей ключевой ставки Банка России. За нарушение сроков, предусмотренных Регламентом для погашения обязательств по выплате Банку вознаграждения, Банк вправе удержать с Клиента пеню в размере действующей ключевой ставки Банка России.

**43.10.** Банк вправе удержать с Клиента плату в размере ставки по сделкам РЕПО или СВОП (если задолженность образовалась в результате заключения по поручениям Клиента сделок покупки-продажи иностранной валюты), заключенных в соответствии с настоящим Регламентом в случае если Клиент не обеспечил на Лицевых счетах наличие денежных средств в сумме, достаточной для урегулирования сделок с ценными бумагами и/или сделок покупки-продажи иностранной валюты в срок, установленный Банком, в соответствии с условиями сделки и Правилами рынка, и/или не исполнил обязательства по уплате вознаграждения или иных требований Банка и/или третьих лиц :

- ♦ за просрочку перечисления Банку денежных средств для урегулирования заключенных сделок, в том числе сумм неоплаченных вознаграждений Банку за оказанные услуги, компенсации расходов, понесенных Банком при совершении сделок и хранении ценных бумаг Клиента, а также иных сумм, подлежащих возмещению (в том числе компенсации сумм утраченных дивидендов в результате заключения внебиржевых сделок РЕПО);

- ♦ за просрочку перечисления Банку денежных средств для оплаты сумм гарантийного обеспечения, вариационной маржи и компенсационных взносов, предусмотренных условиями заключенных сделок.

**43.11.** Плата, указанная в настоящем пункте, начисляется Банком за каждый день просрочки исполнения Клиентом денежных обязательств.

**43.12.** В случае если денежных средств на брокерском счете или индивидуальном инвестиционном счете Клиента недостаточно для погашения любой задолженности Клиента перед Банком или третьими лицами, возникшей в результате совершения Клиентом сделок, неуплаты вознаграждения Банку, комиссий, сборов, иных операций и иных расходов третьих лиц Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента (за исключением индивидуального инвестиционного счета) в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке. В случае недостаточности списанных денежных средств с иных счетов Клиентов Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) продать инструменты, находящиеся на брокерском/брокерских счетах Клиента и/или закрыть открытые позиции в производных финансовых инструментах в достаточном количестве для погашения задолженности Клиента перед Банком.

**43.13.** При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конверсию/конвертацию валюты по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности.

**43.14.** Клиент, направляющий Банку поручения на проведение операций за счет третьих лиц, в качестве попечителя счета депо, брокера и/или доверительного управляющего, самостоятельно несет всю ответственность за любые убытки, причиной которых явилось ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств перед своими клиентами, в том числе действия Клиента без поручения, полученного от своего клиента.

**43.15.** Оценка иных случаев нанесения убытков и их возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**43.16.** Клиент обязуется не совершать действия, направленные на манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации. Наличие в действиях Клиента признаков манипулирования является основанием для привлечения его к ответственности в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и иным законодательством РФ.

**43.17.** Банк вправе отказать Клиенту в совершении сделки покупки-продажи Финансовых инструментов, если у Банка возникают подозрения, что при совершении сделок Клиент неправомерно использует инсайдерскую информацию и (или) осуществляет манипулирование рынком. Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить разъяснения и любую информацию, и документы, необходимые для проверки любой сделки, поручение на совершение которой получено от Клиента, на соответствие ограничениям на манипулирование. По результатам проверки Банк оставляет за собой право направить информацию о факте и результате проверки в уполномоченный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

**43.18.** Банк вправе отказать Клиенту в совершении сделки покупки-продажи финансовых инструментов, если это противоречит требованиям (в том числе направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), установленным императивными нормами законодательства РФ (в том числе международными договорами Российской Федерации), или императивными нормами законодательства Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза или иных государств, применимого к Банку или Клиенту, а также к иным лицам участвующим в исполнении обязательств, предусмотренных Регламентом.

**43.19.** Заключая сделки, создающие непокрытую позицию, Клиент соглашается, что убытки, полученные по результатам сделок, могут превышать свободный остаток денежных средств и обязуется возместить Банку, образовавшуюся по результатам таких сделок задолженность незамедлительно после ее образования.

**43.20.** Стороны признают обязательным в рамках Генерального Соглашения исполнение требований законодательства Российской Федерации, применимого к Договору, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требований законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), в том числе направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

#### **44. Обстоятельства непреодолимой силы.**

**44.1.** Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Генеральным Соглашением, если такое неисполнение стало следствием обстоятельств непреодолимой силы, в результате событий чрезвычайного характера, которые Банк и Клиент не могли предвидеть или предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы могут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

**44.2.** Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Генеральным Соглашением, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсу. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой, либо опубликует соответствующее сообщение на Интернет сайте Банка. Указанное требование также будет считаться выполненным, если о наступлении таких обстоятельств будет объявлено в средствах массовой информации тиражом более 50 тысяч экземпляров.

**44.3.** Несвоевременное уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

**44.4.** После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы обязательства, предусмотренные Генеральным Соглашением, должны быть исполнены в полном объеме.

#### **45. Изменение и дополнение Регламента.**

**45.1.** Внесение изменений и дополнений в текст Регламента производится Банком самостоятельно без предварительного согласования с Клиентом.

**45.2.** Исчерпывающие сведения о любых изменениях и дополнениях в текстах Регламента и Условий, в том числе сведения об изменении тарифов на услуги, предусмотренные Регламентом и Условиями, публикуются Банком на Интернет сайте Банка.

**45.3.** Изменения и дополнения, вносимые Банком в текст Регламента в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации или Правил рынков, вступают в силу в дату, зафиксированную в тексте соответствующей публикации на Интернет сайте Банка. В иных случаях изменения и дополнения в текст Регламента вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты публикации на Интернет сайте Банка. Клиент обязан регулярно обращаться к сайту Банка в целях ознакомления с возможными уведомлениями, сообщениями Банка, а также изменениями, дополнениями Регламента и приложений к нему, и несет все риски в полном объеме, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности.

**45.4.** Уведомления о внесении Банком изменений и дополнений в текст Регламента, Условий, в том числе уведомления об изменении тарифов на услуги, предусмотренные Регламентом и Условиями, публикуются в Личном Кабинете. Клиент обязан ежедневно до 10:00 до совершения Сделок и подачи в Банк поручений, самостоятельно или через уполномоченных лиц, подключаться к Личному Кабинету для получения сведений о наличии или отсутствии таких изменений и дополнений.

**45.5.** В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу изменений и дополнений в текст Регламента, Условий, в том числе об изменении тарифов на услуги, письменного уведомления о расторжении Генерального соглашения, Банк считает это выражением согласия с изменениями условий Регламента, Условий и (или) тарифов.

#### **46. Раскрытие и предоставление доступа к информации.**

**46.1.** Раскрытие Банком сведений, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе Федеральным Законом от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а также иных сведений осуществляется Банком путем публикации на Интернет сайте Банка.

**46.2.** Предоставление Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, доступа к предусмотренной действующим законодательством РФ информации о ценах спроса и ценах предложения ценных бумаг и производных финансовых инструментов либо об иных обстоятельствах, информация о которых необходима в силу характера сделки, осуществляется посредством соответствующих Информационно-торговых систем (ИТС). По согласованию с Клиентом дополнительно могут быть использованы иные способы предоставления такой информации или доступа к ней.

**46.3.** Предоставление Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, доступа к предусмотренной действующим законодательством РФ информации о расходах, возмещаемых Клиентом Банку в связи с исполнением поручений (при наличии таких расходов), а также о размере вознаграждения Банка или порядке его определения, осуществляется путем ее размещения на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу <http://www.alfadirect.ru>. По согласованию с Клиентом дополнительно могут быть использованы иные способы предоставления такой информации или доступа к ней.

## **47. Декларация о рисках.**

### **47.1. Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг**

Цель настоящей Декларации – предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций. В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

#### **I. Системный риск**

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

#### **II. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

##### **1. Валютный риск**

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

##### **2. Процентный риск**

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

##### **3. Риск банкротства эмитента акций**

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности. Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

#### **III. Риск ликвидности**

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

#### **IV. Кредитный риск**

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими операциями. К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

##### **1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам**



Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

## **2. Риск контрагента**

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

## **3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим брокером**

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его Клиентов, в связи с чем брокер вправе использовать ваши денежные средства и вы принимаете на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Внимательно ознакомьтесь с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь ваш брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

Ваш брокер является членом НАУФОР, к которой вы можете обратиться в случае нарушения ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

## **V. Правовой риск**

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для вас последствиям. Также необходимо учитывать риск, связанный с расторжением или изменением международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на порядок и размеры налогообложения.

К разновидности правового риска может быть отнесен риск инвестиционных ограничений – риск, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг. В нормативных актах либо в документах эмитентов ценных бумаг могут быть предусмотрены ограничения и/или необходимость получения предварительных одобрений или разрешений на сделку с ценными бумагами. Необходимо учитывать возможность существования таких ограничений. В случае несоблюдения указанных требований возможен отказ в признании за приобретателем ценных бумаг его прав, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, возврат всего полученного по сделке).

Следует учитывать, что не подлежат судебной защите требования, связанные с участием граждан во внебиржевых сделках, предусматривающих обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит. Таким образом, по расчетным внебиржевым договорам, таким как расчетные опционные контракты, форвард, своп-контракты, контракты на разницу (CFD) и прочим расчетным внебиржевым финансовым инструментам существуют повышенные риски, связанные с невозможностью получения исполнения по ним в судебном порядке.

## **VI. Операционный риск**

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур вашего брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств вашего брокера, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоях, несет ваш брокер, а какие из рисков несете вы.

## **VII. Прочие риски**

### **1. Риск миноритарного инвестора**

Риск финансовых потерь, связанный с достаточно слабой защищенностью миноритарного инвестора, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента. Права по ценным бумагам также могут быть ограничены, что не позволит обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов и иной информацией, которая могла бы быть интересна владельцу для инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав как владельца ценных бумаг. Интересы миноритарного акционера 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 и не могут влиять на решения исполнительных органов эмитентов, и бывают слабо осведомлены о таких решениях.

### **2. Риск взимания комиссионных и других сборов**

Риск финансовых потерь, связанный с полной или частичной неосведомленностью об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка. Перед началом проведения тех или иных финансовых операций требуется принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли или увеличивать расходы.

### **3. Риск недостижения инвестиционных целей**

Нет никакой гарантии в сохранении или увеличении капитала. Возможно потерять часть или весь капитал, вложенный в финансовые активы. Необходимо самостоятельно осуществлять выбор типа поручения на совершение сделок и их параметров, наилучшим образом отвечающих целям и задачам инвестирования, самостоятельно неся ответственность за свой выбор.

### **4. 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 Банку, однако исполнение обязательств по сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий. В этих случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по сделкам.

### **5. Риск использования информации на финансовых рынках**

Риск финансовых потерь, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация поступает из разных источников и невозможно нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Клиента.

Необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации, и в других странах. Например, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности компаний.

Клиент должен осознавать, что необходимая ему информация может поступать с определенными задержками, что может привести к неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

### **6. Риск проведения электронных операций**

Риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы (ТС).

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную ТС, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком), но и от операций, производимых через другие электронные ТС. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную ТС Клиент может 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.

#### **7. Риск осуществления электронного документооборота**

Риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком 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 брокера операциях и сведений о Клиенте/его активах.

#### **8. Риск банковской системы**

Риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента брокера.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений могут осуществляться через клиринговую организацию, обслуживающие банки, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального банка Российской Федерации (РКЦ, ОПЕРУ). 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.

#### **9. Риски, связанные с финансовыми инструментами для квалифицированных инвесторов**

Следует учитывать, что финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, несут в себе повышенные риски инвестирования и подходят не для каждого лица, являющегося квалифицированным инвестором.

#### **VIII. Риски, связанные с использованием ценных бумаг Клиента в интересах брокера**

При наличии согласия Клиента брокер может использовать ценные бумаги Клиента в своих интересах. Используя ценные бумаги Клиента в своих интересах, Банк обязан исполнить требование о возврате ценных бумаг, используемых в его интересах, в сроки, предусмотренные договором. В случае, если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица выдавшего ценные бумаги, денежных средств, а также иного имущества, определяется в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Банк обязан передать Клиенту суммы денежных средств, а также иное имущество, выплаченное (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам. Необходимо обратить внимание на то, что в случае составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам (имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, и другое) в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Клиент можете быть не включен в указанный список. Если осуществление прав по ценным бумагам важно для Клиента, Клиент может не предоставить Банку право использовать ценные бумаги Клиента в его интересах. В случае нарушения Банком порядка использования ценных бумаг Клиента Клиент может обратиться с жалобой в Центральный банк Российской Федерации, являющийся государственным регулятором отношений в сфере финансового рынка или в СРО НАУФОР.

#### **IX. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами**

Заключаемый вами договор может быть связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

- 1) «на взнос», по которому вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

- 2) «на изъятие средств со счета», по которому вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Обратите внимание на то, что вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если вы хотя бы однажды воспользуетесь инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможете воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить вас всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с вашим брокером и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Вам следует иметь в виду также то, что если вы прекратите ваш договор ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если вы пользовались вычетом «на взнос», вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного вам налога.

Ваш брокер не знает о вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в ваших отношениях с налоговой службой.

Обращаем внимание на то, что вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

#### **47.2. Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок**

Цель настоящей Декларации – предоставить вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных брокером) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества Клиента, переданного брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

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

##### **I. Рыночный риск**

При согласии на совершение маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – вы будете обязаны вернуть (передать) брокеру ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения ваших обязательств перед брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в

порядке, предусмотренном договором, и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

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

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

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

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

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить вам значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление, и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счете 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 маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

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

\*\*\*

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

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

### **47.3. Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами**

Цель настоящей Декларации – предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть вас риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

## **I. Рыночный риск**

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае заключения вами договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Обслуживающий вас брокер в этом случае вправе без вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств, или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету активов.

## **II. Риск ликвидности**

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Если ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

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

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

\*\*\*

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

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

#### **47.4. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг**

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

##### **Системные риски**

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

##### **Правовые риски**

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

##### **Раскрытие информации**

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

\*\*\*

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

#### **47.5. Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам**

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

##### **Риски, связанные производными финансовыми инструментами**

Данные инструменты подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска Клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

##### **Рыночный (ценовой) риск**

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

##### **Риск ликвидности**

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.



Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

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

### **Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением**

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

### **Риск принудительного закрытия позиции**

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

### **Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива**

#### **Системные риски**

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

## Правовые риски

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

## Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

### **47.6. Декларация о рисках, связанных с совмещением различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг**

Банк уведомляет вас о совмещении деятельности по инвестиционному консультированию с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Совмещение видов деятельности может повлечь за собой риск возникновения конфликта интересов.

Конфликт интересов также возникает или может возникнуть:

- i. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если инвестиционный советник владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку;
- ii. в случае если инвестиционный советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- iii. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться другие Клиенты инвестиционного советника, или, если указанные сделки будут совершаться при участии других Клиентов инвестиционного советника;
- iv. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии инвестиционного советника;
- v. в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление Клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- vi. в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения инвестиционному советнику и (или) предоставление иных имущественных благ;

vii. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является инвестиционный советник или его аффилированное лицо;

viii. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться аффилированные лица инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц инвестиционного советника;

ix. в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по оценке инвестиционного советника, возникает или может возникнуть конфликт интересов.

Основным принципом деятельности Банка в целях предотвращения конфликта интересов и уменьшения его негативных последствий у Клиента является приоритет интересов Клиентов Банка перед собственными интересами Банка.

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Клиента. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии Клиента и условий договора с Инвестиционным советником. Банк призывает Клиента убедиться, что настоящая Декларация о рисках понятна Клиенту, и при необходимости получить разъяснения у Инвестиционного советника или независимого консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

#### **48. Список приложений.**

**48.1.** Неотъемлемой частью настоящего Регламента являются следующие приложения:

- ♦ Приложение №1. Тарифы АО «АЛЬФА-БАНК» на брокерские услуги.
- ♦ Приложение №2.1 Анкета инвестиционного профиля юридического лица.
- ♦ Приложение №2.2 Анкета инвестиционного профиля физического лица.
- ♦ Приложение №3.1 Справка об инвестиционном профиле Клиента юридического лица.
- ♦ Приложение №3.2 Справка об инвестиционном профиле Клиента физического лица.
- ♦ Приложение №4. Поручение на Автоисполнение.
- ♦ Приложение №5. Поручение на отмену поручения на Автоисполнение.
- ♦ Приложение №6. Правила электронного документооборота при заключении Генерального Соглашения и Депозитарного договора.