

**УТВЕРЖДЕНО**  
Правлением «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»  
(Акционерное общество)

Протокол № 41 от «29» ноября 2019 г.

Председатель Правления

\_\_\_\_\_ Д.А. Яковлев

## **РЕГЛАМЕНТ**

**брокерского обслуживания Клиентов**

**на рынке ценных бумаг и срочном рынке**

**«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

*/вступает в действие с «02» декабря 2019 г./*

1. Изменения №1, утв. Правлением Банка, прот. № 14 от 11.05.2021, введены в действие с 13.05.2021
2. Изменения №2, утв. Правлением Банка, прот. № 32 от 30.09.2021, введены в действие с 13.05.2021
3. Изменения №3, утв. Правлением Банка, прот. № 26 от 31.08.2022, введены в действие с 01.09.2022
4. Изменения №4, утв. Правлением Банка, прот. № 18 от 14.06.2024, введены в действие с 17.06.2024

Москва 2019 г.

## Оглавление

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	6
3. Виды услуг, предоставляемых Банком	6
4. Порядок заключения Соглашения и предварительные операции	7
5. Особенности исполнения Поручений Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами	12
6. Резервирование денежных средств для покупки ценных бумаг	12
7. Резервирование ценных бумаг для продажи	16
8. Порядок приема Поручений Клиента	17
9. Общие правила обмена Сообщениями	20
10. Правила обмена оригиналами документов	20
11. Правила обмена Сообщениями по телефону	20
12. Правила обмена Сообщениями по электронной почте	22
13. Порядок заключения Брокером сделок	22
14. Исполнение сделок и проведение расчетов между Брокером и Клиентом	23
15. Особенности проведения торговых операций на Внебиржевом рынке ценных бумаг	24
16. Особенности приема и исполнения Поручений на сделки РЕПО	25
17. Особенности приема и исполнения Поручений на рынке срочных контрактов	25
18. Особые случаи совершения сделок Брокером	27
19. Отзыв денежных средств	27
20. Особенности исполнения Поручений на приобретение Ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированные инвесторы	8
21. Особенности открытия и ведения Индивидуальных Инвестиционных Счетов	28
22. Вознаграждение Брокера и оплата расходов	30
23. Учет операций и отчетность Брокера	30
24. Налогообложение	32
25. Общие обязанности и ответственность сторон	35
26. Рассмотрение обращений и жалоб	38
27. Порядок изменения и дополнения Регламента	38
28. ПРИЛОЖЕНИЯ к Регламенту	41-70

## 1. Термины и определения

1.1. Для целей настоящего Регламента далее по тексту применяются следующие термины и определения:

**Банк** – «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), адрес места нахождения: 115201, Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корпус 1, строение 1; ИНН 7724096412, ОГРН 1081139065375, БИК 044525402, корреспондентский счет №3010181010000000402 в ГУ Банка России по ЦФО.

**Финансовые активы** – ценные бумаги, денежные средства, производные финансовые инструменты, являющиеся объектом заключаемых сделок в рамках осуществления брокерской деятельности.

**Ценные бумаги** - любые эмиссионные ценные бумаги, выпущенные и зарегистрированные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, номинированные в рублях или иностранной валюте.

**Производные финансовые инструменты** - признаются договоры, отвечающие требованиям Федерального закона "О рынке ценных бумаг". Перечень видов производных финансовых инструментов (в том числе форвардные, фьючерсные, опционные контракты, своп-контракты) устанавливается Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг".

**Торговые Системы (ТС)** - биржи и иные организованные рынки ценных бумаг, включая депозитарные и расчетные системы, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на которых производится по строго определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах этих Торговых Систем или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этих Торговых Систем.

**Правила Торговых Систем** – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками Торговых Систем. Действующие Правила Торговых Систем и иные нормативные акты перечисленных ниже Торговых Систем – организаторов торговли ценными бумагами, в которых Брокер совершает сделки в соответствии с Поручением Клиента, являются обязательными для Брокера и клиентов в процессе осуществления сделок.

**Торговая сессия** – период времени, в течение которого в Торговой Системе в соответствии с Правилами Торговой Системы могут заключаться сделки. Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (период открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.), предусмотренный Правилами ряда Торговых Систем, если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включается.

**Внебиржевой рынок ценных бумаг (ОТС)** – неорганизованный рынок ценных бумаг, на котором исполнение и заключение сделок осуществляется непосредственно между участниками рынка на основании соответствующих двусторонних отношений, без регистрации сделок на бирже.

**Клиент** – юридическое либо физическое лицо (как резидент, так и нерезидент по законодательству Российской Федерации), заключившее с Брокером Соглашение о брокерском обслуживании, получатель финансовых услуг.

**Брокер** – «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (Банк ИПБ (АО), обладающее на основании лицензий: № 045-02801-100000, выданной ФКЦБ России 16 ноября 2000 г. на осуществление брокерской деятельности, №, 045-03170-000100, выданной ФКЦБ России 04 декабря 2000 г. на осуществление депозитарной деятельности, № 045-02841-010000, выданной ФКЦБ России 16 ноября 2000 г. на осуществление дилерской деятельности, и заключенных договоров с Торговыми Системами, полномочиями на осуществление обслуживания Клиентов на рынке ценных бумаг и срочном рынке.

**Соглашение** – Соглашение о брокерском обслуживании, заключенное Брокером со своими Клиентами с целью оказания услуг по заключению в интересах клиента гражданско-правовых сделок с Ценными бумагами и/или заключение одного или нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**Соглашение ИИС** – Соглашение, предусматривающее открытие и ведение Индивидуального инвестиционного счета. Соглашение ИИС является отдельным договором.

**Брокерский счет Клиента** - счет, открываемый Брокером на балансе Банка для учета денежных средств Клиента, переданных Брокеру в рамках Брокерского договора. Брокерский счет не является банковским счетом Клиента в том смысле, как он понимается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Индивидуальный инвестиционный счет/ИИС** - счет открываемый Брокером на балансе Банка, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, который открывается и ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и положениями настоящего Регламента. Счет ИИС не является банковским счетом Клиента в том смысле, как он понимается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Сообщения** – любые распорядительные и информационные сообщения и документы, направляемые (предоставляемые) Брокером и Клиентом друг другу в процессе работы по настоящему Регламенту.

**Извещение** – информационное Сообщение Брокера Клиенту, содержащее сведения об открытии Клиенту Брокерских счетов, Счетов “Депозит”, о присвоенных Клиенту кодах, списке Уполномоченных сотрудников Брокера, адреса и телефоны для обмена Сообщениями и другими документами, предусмотренными настоящим Регламентом.

**Поручение** – любое распорядительное Сообщение Клиента купить или продать ценные бумаги на определенных в Поручении условиях, и/или распоряжение заключить один или несколько договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Если в Поручении не оговорены иные условия, действуют положения настоящего Регламента.

**Длящееся Поручение** – Поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных Поручением/Соглашением.

**Требование** – распорядительное Сообщение Клиента о возврате или передаче его активов, а также о проведении иных операций с активами Клиента.

**Рабочий день** – день, не являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем.

**Существенные Условия Поручения** – параметры Поручения, которые обязательно должны быть указаны Клиентом в Сообщении Брокеру на сделку:

- наименование / имя Клиента;
- код(ы) Клиента;
- вид сделки (покупка / продажа, иной вид сделки);
- тип Поручения (лимитированное / рыночное, другое);
- наименование эмитента ценных бумаг;
- выпуск ценных бумаг;
- вид ценных бумаг (акции обыкновенные/привилегированные, другое);
- наименование / обозначение фьючерсного контракта (опциона);
- количество ценных бумаг, в том числе определяемое в лотах;
- цена приобретаемых / отчуждаемых ценных бумаг без учета вознаграждения Брокера и Торговой Системы;
- срок действия Поручения;
- иные дополнительные условия, предусмотренные настоящим Регламентом.

**Минимальный Торговый лот** – определяемое Правилами торговли соответствующей Торговой Системы минимальное количество ценных бумаг, меньше которого в данной Торговой Системе не может быть выставлено Брокером на покупку или продажу.

**Торговый день (день Т)** - рабочий день, в который Брокер заключил сделку в соответствии с Поручением Клиента.

**Остаток Клиента** – совокупность ценных бумаг и денежных средств Клиента, за счет которых в текущий момент может быть произведено исполнение сделок в Торговой Системе (Текущий Остаток) за исключением Гарантийного обеспечения.

**Плановый Остаток Клиента** – Остаток Клиента, уменьшенный/увеличенный на величину ‘активных’ (принятых, но пока не исполненных Брокером) Поручений, а также Требований об отзыве денежных средств/ценных бумаг и необходимых расходов.

**Счет “Депозит” Клиента** – торговый счет (торговый раздел счета депозит), открытый на имя Клиента в депозитарии Брокера или у третьих лиц, предназначенный для учета операций с ценными бумагами Клиента в соответствующей Торговой Системе.

**Сделка** – сделка купли-продажи Финансовых активов, совершаемая Брокером по Поручению Клиента в порядке, предусмотренным настоящим Регламентом.

**Сделка РЕПО** – сделка, заключенная в Торговой Системе или вне таковой по продаже/покупке ценных бумаг с обязательством их последующего выкупа/продажи.

**Торговая операция** – совершение Сделки с имуществом Клиента в соответствии с Соглашением/Соглашением ИИС.

**Неторговые операции** – совершение Брокером юридических или фактических действий, отличных от торговых операций, в интересах и по поручению Клиента в рамках настоящего Регламента.

**Портфель** – совокупная текущая стоимость ценных бумаг и денежных средств Клиента.

**Обязательства** – оценочная стоимость текущих обязательств Клиента перед Брокером по сделкам в Торговой Системе и прочих обязательств, сопутствующих таким сделкам.

**Код Клиента** – индивидуальный буквенно-цифровой код, который будет сообщен Клиенту Брокером в Извещении при заключении Соглашения/Соглашения ИИС, используемый при передаче Клиентом Брокеру Поручений, Распоряжений и других документов, предусмотренных Регламентом.

**Необходимые расходы** - сборы и тарифы, взимаемые с Клиента в процессе исполнения Поручений Клиента:

брокерская комиссия, взимаемая с Клиента в соответствии с тарифами Брокера;

депозитарные расходы, связанные с исполнением Поручений Клиента, в соответствии с тарифами депозитария Брокера;

комиссия Торговой Системы в соответствии с тарифами Торговой Системы;

расходы по пересылке отчетов Клиенту с использованием экспресс почты взимаются в размере фактически произведенных расходов по тарифам почты;

комиссии третьих лиц, если они непосредственно возникают в связи с исполнением Поручения Клиента;

- прочие сборы и комиссии, подлежащие взиманию в связи с проведением Сделок, денежными расчетами, учетом, хранением и иными операциями с Ценными бумагами.

**Исполнение сделки** - процедура исполнения обязательств по заключенной сделке, которая включает в себя все этапы проведения сделки, в том числе, прием и поставку ценных бумаг, оплату приобретенных ценных бумаг и прием оплаты за проданные ценные бумаги, а также оплату Необходимых расходов.

**Жалоба** – просьба Клиента о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Брокером;

**Обращение** – направленная Клиентом Брокеру просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовых услуг Брокеру, но не являющееся жалобой.

**Квалифицированный инвестор** – Клиент, признанный Брокером Квалифицированным инвестором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Регламента признания лиц квалифицированными инвесторами.

**Уполномоченный представитель Клиента** – физическое лицо, которое на основании учредительных документов или оформленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации доверенностей уполномочено представлять интересы Клиента, получать от Брокера отчеты, выписки и другие документы, а также подавать и подписывать от имени Клиента Поручения и другие документы, предусмотренные настоящим Регламентом.

**Уполномоченный сотрудник Брокера** – должностное лицо Брокера, уполномоченное в соответствии с Регламентом осуществлять обмен Сообщениями с Клиентом. Список Уполномоченных сотрудников Брокера предоставляется Клиенту в Извещении.

**Условия осуществления депозитарной деятельности** - Условия осуществления депозитарной деятельности в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»(Акционерное общество)( Клиентский регламент).

**Условное поручение** – Поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных Поручением и (или) Соглашением/Соглашением ИИС.

**Закрытие позиции Клиента** - сделка или несколько сделок, совершаемые Брокером, в том числе на основании длежащего Поручения, в целях погашения заложенности Клиента по маржинальным сделкам, прекращения обязательств по иным сделкам, совершенным за счет Клиента, или снижения рисков по производным финансовым инструментам. К закрытию позиции не относится Перенос позиции.

**Перенос позиции** – сделки, совершаемые в целях прекращения обязательств по сделкам с ближайшим сроком исполнения и возникновения новых обязательств с тем же предметом, но более поздним сроком исполнения.

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

1.2. Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг, и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также в соответствии с обычаями делового оборота и с учетом их обычного значения.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящий Регламент определяет технический порядок взаимоотношений между Брокером и Клиентом в рамках Брокерского договора – Соглашения/Соглашения ИИС.

2.2. Настоящий Регламент подлежит обязательному предоставлению Клиенту для ознакомления при заключении Соглашения.

2.3. Настоящий Регламент является неотъемлемой частью Соглашения/Соглашения ИИС.

2.4. Свое согласие с условиями и положениями настоящего Регламента Клиент выражает путем заключения двустороннего письменного Соглашения/Соглашения ИИС.

2.5. Настоящий Регламент составлен в соответствии и не в противоречии с требованиями законодательства РФ, в частности Гражданского кодекса РФ, федеральных законов, нормативных актов Центрального Банка РФ (Банка России), Стандартами СРО НФА, а равно в соответствии с правилами, действующими в различных торговых системах

2.6. Настоящий Регламент распространяется на сделки с ценными бумагами, иностранными ценными бумагами и иностранными финансовыми инструментами, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключенные на организованных и неорганизованных торгах (внебиржевом рынке) проводимых на территории Российской Федерации и иностранных государств.

2.7. Распространение текста Регламента является офертой всем заинтересованным лицам, отвечающим понятию «Клиента», на заключение с Брокером Соглашения/Соглашения ИИС. Оферта действительна только на территории РФ в течение неопределенного срока (до момента отзыва ее Брокером).

2.8. Акцепт оферты осуществляется путем заключения с Брокером Соглашения/Соглашения ИИС, подписываемого Клиентом непосредственно с Брокером. По всем иным вопросам в связи с осуществлением взаимодействия (кроме получения рекомендаций относительно совершения / не совершения сделок на рынке ценных бумаг), порядок по которым не определен конкретными положениями Регламента, Клиент также вправе обращаться к Брокеру на адрес электронной почты **broker@ipb.ru**

2.9. Датой акцепта будет являться дата подписания сторонами Соглашения/Соглашения ИИС. Присоединение Клиента к Регламенту осуществляется в редакции, действующей на дату присоединения.

2.10. Клиенту в рамках настоящего Регламента гарантируется полная конфиденциальность информации о его счетах и совершаемых им операций в рамках, устанавливаемых законодательством РФ о банковской и коммерческой тайне, а равно вне этих рамок в отношении любых третьих лиц, за исключением надлежащим образом уполномоченных законодательством РФ на получение этой информации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07. 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», либо уполномоченных самим Клиентом лиц, либо если исполнение обязательств Брокера перед Клиентом в рамках настоящего Регламента становится законными требованиями торговых систем и контрагентов в зависимости от раскрытия информации о Клиенте.

2.11. Брокер уведомляет Клиента о недопустимости совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком Федеральным законом от 27.07.2010 года №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

## 3. Виды услуг, предоставляемых Банком

3.1. В отношении лиц, заключивших Соглашение/Соглашение ИИС с Брокером, последний принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги:

- Открывать Брокерские счета, необходимые для учета денежных средств Клиента, расчетов по Сделкам в рамках Соглашения/Соглашения ИИС;
- Проводить за счет и в интересах Клиента Торговые операции в порядке, установленном Регламентом;
- Обеспечивать исполнение Сделок, заключенных по Поручению Клиента и совершать в связи с этим все необходимые юридические и фактические действия;

- Осуществлять учет денежных средств Клиента обособленно от денежных средств, принадлежащих Брокеру и иным Клиентам, перечислять денежные средства Клиента в соответствии с его Требованиями на вывод средств;
- Предоставлять Клиенту отчеты по всем Сделкам и операциям, совершаемых в его интересах;
- Совершать Неторговые операции, предусмотренные Регламентом;
- Предоставлять клиенту прочие услуги, указанные в Регламенте.

3.2. Услуги по заключению Сделок предоставляются Брокером, в том числе в отношении Ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, включая Ценные бумаги, обращающиеся за пределами РФ. Указанные услуги предоставляются Брокером с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, и только при условии наличия у Брокера технических и иных возможностей для работы с такими Ценными бумагами.

3.3. Брокер вправе приобретать Ценные бумаги, предназначенные в соответствии с законодательством РФ для Квалифицированных инвесторов, только если Клиент, за счет которого совершается такая Сделка, признан Брокером Квалифицированным инвестором.

3.4. Услуги профессионального участника рынка Ценных бумаг, предоставляемые Брокером, также включают в себя депозитарные услуги. Депозитарные услуги оказываются Банком Клиенту на основании депозитарного договора в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности.

3.5. Расчеты в иностранной валюте осуществляются Брокером с учетом ограничений, предусмотренных нормами валютного законодательства Российской Федерации.

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

3.7. Оказание Брокером Клиенту брокерских услуг, предусмотренных Регламентом, возможно при наличии у Клиента Счета депо.

3.8. Брокер имеет право при помощи специальных технических и программных средств осуществлять запись телефонных разговоров с Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) и использовать ее в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде.

3.9. Приведенный в настоящем разделе список услуг Брокера не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством, Правилами ТС, Брокер осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.

3.10. Брокер по общему правилу оказывает услуги, предусмотренные Регламентом в Рабочие дни (за исключением случаев, когда их оказание невозможно по не зависящим от Брокера обстоятельствам).

3.11. Все услуги, предусмотренные Регламентом, оказываются Брокером по местонахождению Головного офиса (г.Москва, Старокаширское шоссе дом 2, корпус 1, строение 1).

#### **4. Порядок заключения Соглашения и предварительные операции**

4.1. Для заключения Соглашения Клиенты предоставляют следующие документы:

Для юридических лиц-резидентов:

1. Анкета клиента (для юридического лица) (Приложение №1-Б);
2. Соглашение о брокерском обслуживании в 2-х экземплярах;
3. Опросный лист, сведения о бенефициарных владельцах и представителях юридического лица (заполняются по форме, установленной Брокером);
4. Сведения о финансовом положении Клиента;
5. Сведения о деловой репутации;
6. Документы, подтверждающие присутствие юридического лица по адресу регистрации;
7. Сведения о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (для кредитных и микрофинансовых организаций);
8. Учредительные документы, соответствующие требованиям, предъявляемым действующим законодательством к организационно-правовым формам, с зарегистрированными изменениями и дополнениями (нотариально заверенные копии);
9. Банковская карточка с образцами подписей уполномоченных представителей клиента, имеющих право подписывать документы от имени Клиента в соответствии с учредительными документами без доверенности или на основании доверенности, и оттиска печати Клиента;
10. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г. (нотариально заверенная копия);
11. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (нотариально заверенная копия);
12. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц давностью не более 30 дней;

13. Статистическая информация Госкомстата России;
14. Нотариально заверенная копия лицензии на осуществление банковских операций (для кредитных организаций);
15. Нотариально заверенная копия лицензии на право осуществления деятельности на рынке ценных бумаг;
16. Заверенный уполномоченным лицом и печатью организации документ, подтверждающий избрание или назначение на должность лица, имеющего право в соответствии с учредительными документами действовать от имени юридического лица без доверенности, либо нотариально заверенная копия такого документа;
17. Заверенный уполномоченным лицом и печатью организации документ (приказ, копия приказа, выписка из приказа) о вступлении в должность лица, имеющего право в соответствии с учредительными документами действовать от имени юридического лица без доверенности;

При назначении полномочий доверенным лицам Клиент предоставляет Брокеру следующие документы:

18. Оригиналы или заверенные нотариально или уполномоченными лицами и печатью организации копии доверенностей, подтверждающих полномочия лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица; образец доверенности приведен в Приложении №7;
19. заверенные нотариально или уполномоченным лицом и печатью организации копии страниц документов, удостоверяющих личность доверенного лица, содержащих фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, полные реквизиты документа и адрес места регистрации;

При наличии у Клиента иного счета в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), если с Клиентом установлены иные договорные отношения, для заключения Соглашения о брокерском обслуживании, требуется предоставление только недостающих документов.

Брокер имеет право запросить у Клиента иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Для юридических лиц-нерезидентов:

1. Анкета клиента (для юридического лица) (Приложение №1-Б);
2. Соглашение о брокерском обслуживании в 2-х экземплярах;
3. Опросный лист, сведения о бенефициарных владельцах и представителях юридического лица (заполняются по форме, установленной Брокером);
4. Рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у данных юридических лиц - нерезидентов имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета (за исключением иностранных кредитных организаций);
5. Рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, в отношении учредителей юридического лица;
6. Информацию (сведения), в произвольной письменной форме, о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с которыми у юридического лица - нерезидента, имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, о характере и продолжительности этих отношений;
7. Информацию (сведения), в произвольной письменной форме, об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;
8. Информацию (сведения), в произвольной письменной форме, о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет);
9. Документы, подтверждающие правовой статус клиента по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо (документ, подтверждающий государственную регистрацию, учредительные и прочие документы);
10. Нотариально оформленная банковская карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных на распоряжение счетом, и оттиска печати (если имеется);
11. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке;
12. Документ, подтверждающий назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности (нотариально заверенная копия);
13. Лицензия (лицензии) на право осуществления деятельности на рынке ценных бумаг (если имеется) (нотариально заверенная копия);
14. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (нотариально заверенная копия).

При назначении полномочий доверенным лицам Клиент предоставляет Брокеру следующие документы:



15. Оригиналы или заверенные нотариально или уполномоченными лицами и печатью организации копии доверенностей, подтверждающих полномочия лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица; образец доверенности приведен в Приложении №7;

16. Заверенные нотариально или уполномоченным лицом и печатью организации копии страниц документов, удостоверяющих личность доверенного лица, содержащих фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, полные реквизиты документа и адрес места регистрации;

Документы, представляемые Клиентом, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке представляются Клиентом с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридического лица - нерезидента принимаются Брокером при условии их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

При наличии у Клиента иного счета в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), если с Клиентом установлены иные договорные отношения, для заключения Соглашения о брокерском обслуживании, требуется предоставление только недостающих документов.

Брокер имеет право запросить у Клиента иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Для физических лиц - резидентов:

1. Анкета клиента (для физического лица) (ПРИЛОЖЕНИЕ № 1-А);
2. Соглашение о брокерском обслуживании в 2-х экземплярах;
3. Опросный лист, сведения о бенефициарных владельцах и представителях юридического лица (заполняются по форме, установленной Брокером);
4. Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации:
  - паспорт гражданина Российской Федерации;
  - дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
  - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
5. Документ, подтверждающий информацию об адресе постоянного места жительства клиента в Российской Федерации, указанный клиентом в Анкете, при отсутствии в паспорте гражданина Российской Федерации или ином документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, отметки о его регистрации по адресу места жительства в Российской Федерации;
6. Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
7. Копия Свидетельства о присвоении страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
8. Иные документы, подтверждающие информацию, указанную в Анкете клиента.
9. Доверенность на уполномоченного представителя физического лица (при желании) с перечнем предоставленных ему полномочий. Доверенность должна быть подписана физическим лицом лично в присутствии уполномоченного сотрудника Банка или удостоверена нотариально, образец доверенности приведен в ПРИЛОЖЕНИИ №7.

Для физических лиц - нерезидентов:

1. Анкета клиента (для физического лица) (ПРИЛОЖЕНИЕ № 1-А);
2. Соглашение о брокерском обслуживании в 2-х экземплярах;
3. Опросный лист, сведения о бенефициарных владельцах и представителях юридического лица (заполняются по форме, установленной Брокером);
4. Для иностранных граждан - паспорт иностранного гражданина либо иной документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации;
5. Для лиц без гражданства:
  - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
  - разрешение на временное проживание, вид на жительство;
  - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
  - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
6. Миграционную карту – для иностранных граждан и лиц без гражданства(в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации).;
7. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего

право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации);

8. Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства клиента в Российской Федерации, указанную клиентом в Анкете Клиента (опросном листе);
9. Иные документы, подтверждающие информацию, указанную в Анкете Клиента (Опросном листе);
10. Доверенность на уполномоченного представителя физического лица (при желании) с перечнем предоставленных ему полномочий. Доверенность должна быть подписана физическим лицом лично в присутствии уполномоченного сотрудника Банка или удостоверена нотариально, (образец доверенности приведен в ПРИЛОЖЕНИИ №7).

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 Клиентом с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык (данное требование 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, миграционная карта)).

При наличии у Клиента иного счета в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), если с Клиентом установлены иные договорные отношения, для заключения Соглашения о брокерском обслуживании, требуется предоставление только недостающих документов.

Брокер имеет право запросить у Клиента иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Брокер проводит идентификацию клиента в соответствии с Правилами внутреннего контроля «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Документы (сведения), получаемые в целях идентификации Клиента, хранятся в досье Клиента.

Клиент обязан представлять Брокеру документы и сведения, необходимую для исполнения Брокером требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцев.

В случае изменения любых ранее представленных сведений, Клиент обязан представить Брокеру информацию об изменениях в письменной форме, с приложением подтверждающих документов, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента, когда стало известно (либо должно было стать известно) о таких изменениях.

4.2. До начала проведения любых операций за счет и по Поручениям Клиента, после подписания Соглашения, Брокер производит открытие необходимых для расчетов по сделкам специальных счетов в биржевых и внебиржевых Торговых Системах, в соответствии со списком заявленных Клиентом Торговых Систем в Приложении №1-А (для физических лиц) / Приложении №1-Б (для юридических лиц).

4.3. Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами, Брокер открывает и ведет в своем бухгалтерском учете Брокерский счет или счет ИИС.

Оказываемые Брокером Финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов. Денежные средства, передаваемые по Соглашению, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

По дополнительному заявлению Клиента Брокер открывает ему один или более дополнительных Брокерских счетов для раздельного учета денежных средств Клиента (например, для раздельного учета собственных денежных средств Клиента и денежных средств, которыми Клиент оперирует в качестве брокера-комиссионера).

4.4. Если Клиент планирует приобретать ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, с оплатой сделок непосредственно в иностранной валюте, то для расчетов по таким сделкам Брокер открывает дополнительный Брокерский счет. Открытие такого счета и ведение операций по нему производится Брокером с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

4.5. Депозитарий Брокера открывает Клиенту на его имя торговые счета “Депозит” с заявленными Клиентом Торговыми Системами в Приложении №1-А (№1-Б), если это предусмотрено в правилах Торговой Системы.

4.6. Одновременно с открытием счетов Брокер присваивает Клиенту специальные Коды Клиента в количестве, необходимом для последующей идентификации сделок, проводимых по Поручениям Клиента, и их отличия от прочих сделок, проводимых по Поручениям других Клиентов, и собственных операций Брокера.

4.7. Сведения обо всех открытых счетах и Кодах Клиента подтверждаются Брокером в специальном Извещении (Приложение № 10), подписанном Уполномоченным сотрудником Брокера. Копия Извещения направляется Брокером по реквизитам Клиента, указанным в представленных им документах (Приложении №1-А (№1-Б)). Оригинал Извещения предоставляется Клиенту по месту подписания Соглашения.

4.8. Получение Клиентом Извещения означает подтверждение готовности Брокера зачислить на открытые счета Клиента денежные средства и ценные бумаги для последующего совершения сделок по Поручениям Клиента.

4.9. В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Брокер обязан по требованию Клиента предоставить такую информацию:

- копию(и) лицензии(й) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и копию банковской лицензии;
- копию документа о государственной регистрации Брокера;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале Брокера, о размере собственных средств и резервного фонда.

4.10. Указанная информация является постоянно доступной для Клиента на веб-сайте [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru), равно как и иная значимая информация о Брокере.

4.11. Предоставление документов и информации, порядок предоставления которых не предусмотрен конкретными положениями настоящего Регламента и действующим законодательством РФ, осуществляется после подписания соответствующего дополнительного соглашения к Соглашению.

4.12. Распространение информации Брокером и третьими лицом, действующим по поручению Брокера, от его имени и за его счет, в том числе реклама услуг, должно быть основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

4.13. Не допускается предоставление информации, которая вводит Клиента в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним Соглашения, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовых услуг.

4.14. Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

- документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, в том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, по решению Брокера предоставляются на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено требование о предоставлении таких документов с переводом на русский язык.
- в случае предоставления информации на бумажном носителе, Брокер руководствуется санитарными правилами и нормативами, предъявляемыми к книжным изданиям для взрослых.

4.14. Брокер обеспечивает предоставление Клиенту информации без совершения Клиентом дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Соглашением.

4.15. Брокер предоставляет Клиентам доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

4.16. Брокер вправе:

- запрашивать у Клиента информацию и документы, позволяющие определить способность Клиента физического / юридического лица своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их в полном объеме или частично;
- запрашивать у Клиента информацию и документы, позволяющие определить полномочия представителя Клиента юридического лица представлять интересы юридического лица и осуществлять действия, влекущие юридические последствия для Клиента.
- запрашивать у Клиента сведения (документы) об источниках происхождения денежных средств.

Брокер вправе запрашивать у Клиента сведения о его финансовом состоянии (платежеспособности) и целях инвестиций, которые могут помочь в правильном и своевременном исполнении обязательств перед Клиентом.

При отказе или уклонении Клиента от предоставления указанных информации и документов, предоставлении их в неполном объеме, а равно предоставлении противоречивой информации или взаимоисключающих документов, при условии, что наличие подобной информации является необходимым для подтверждения обеспеченности обязательств Клиента перед

Брокером и третьими лицами, Брокер вправе отказать в Клиенту в заключении Соглашения или приостановить обслуживание Клиента на период до устранения последним описанных нарушений.

Клиент обязан уведомлять Брокера об изменении своего местонахождения (почтового адреса) и иных данных (включая изменения любых сведений, отраженных в Анкете – Приложение № 1-А, 1-Б) заказным письмом с уведомлением о вручении, лично или нарочным.

Информация и документы представляются Брокеру в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса, если Брокером не будет установлен более длительный срок, или с момента возникновения обстоятельств, о которых Клиент обязан проинформировать Брокера. Поступившей информацией или документами Брокер начинает руководствоваться только с момента их получения.

## **5. Особенности исполнения Поручений Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами**

5.1. Если иное не предусмотрено п.5.4. настоящей Главы, Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручений предоставляется следующая информация:

- в отношении Ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, - наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи, указанные в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку/продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и/или заявок на покупку, - указание на отсутствие соответствующих заявок;
- в отношении Ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, - наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи Ценной бумаги (в том, числе в виде индикативных котировок), доступные Брокеру, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) продажи – указание на отсутствие соответствующей цены(цен);
- в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, - цена производного финансового инструмента, доступная Брокеру (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены – указание на отсутствие такой цены;
- в случае, если до предоставления информации, указанной в данной главе, известен тип сделки (покупка или продажа), Брокер вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении Клиента купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовой инструмент – информацию о цене его покупки);
- в случае, если до предоставления информации, указанной в данной главе, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество Финансовых инструментов), Брокер вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в абзацах 2-5 настоящего пункта, соответствующую известному ему объему сделки;
- в случае намерения Клиента заключить договор репо вместо информации, указанной в абзацах 2 и 3 настоящей пункта, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок репо, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей репо, либо о разнице цен между первой и второй частями репо, с учетом положений абзацев 5 и 6 настоящего пункта.

5.2. При наличии нескольких источников информации, указанной в п.5.1. настоящей Главы (в том числе в случаях, если сделки с Финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Брокером самостоятельно, если иное не предусмотрено Соглашением с Клиентом.

При выборе источников Брокер действует разумно и добросовестно, а также при предоставлении информации дополнительно предоставляет сведения об источнике соответствующей информации.

5.3. Информация, указанная в п.5.1. настоящей Главы, предоставляется в устной форме, либо в письменной форме путем направления электронного сообщения.

5.4. Информация, указанная в п.5.1. настоящей Главы не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема Поручения Клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает:

- при совершении сделок с Ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;
- при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве Брокера;
- при приеме Условных и (или) Длющихся поручений;
- при приеме Поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте, если подаче

соответствующего Поручения не предшествовало общению (переписка) Клиента с сотрудником и (или) представителем Брокера, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее Поручение;

- в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергосбережением, иными причинами технического характера, в результате которых Брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей информации, указанной в п.5.1. настоящей Главы;

- в случае отказа Клиента от полученной информации, указанной в п.5.1. настоящей Главы, при одновременном соблюдении следующих условий:

- отказ был заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Брокером информации, указанной в п.5.1. настоящей Главы, или до предоставления Брокером информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Брокера, в том числе путем направления Брокеру электронного сообщения,

- Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в п.5.1. настоящей Главы,

- отказ от получения информации был заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Брокера;

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

5.5. В течение часа с момента выявления Брокером проблемы технического характера, указанной в абзаце 5 п.5.4. настоящей Главы, Клиенту должна быть направлена информация о наличии проблемы технического характера или раскрыть соответствующую информацию на своем сайте [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru).

5.6. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения включает в себя сведения о видах расходов, о сумме расходов (в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы или процентах годовых) или о порядке определения суммы расходов.

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

5.8. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, и о размерах вознаграждения Брокера предоставляется Клиенту в период с даты заключения Соглашения/Соглашения ИИС и до принятия от него Поручения и предоставляется теми же способами, что и информация, указанная в п.5.1. настоящей Главы.

5.9. В случае устного предоставления Клиенту информации, указанной в настоящей Главе, с использованием средств аудиосвязи, в том числе телефонной связи, Брокер ведет запись соответствующего разговора.

В случае устного предоставления Клиенту информации, указанной в настоящей Главе, без использования средств аудиосвязи, в том числе телефонной связи Брокер вправе попросить Клиента прислать письменное подтверждение получения информации, предоставленной Клиенту, в том числе по электронной почте.»

5.10. Поручение Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, исполняется Брокером только при наличии положительного результата тестирования Клиента-физического лица, проведенного в соответствии с настоящим Регламентом и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, разработанным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» при условии, что такое Поручение подается в отношении следующих видов сделок:

- Необеспеченные сделки;
- Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;

- Договоры РЕПО, за исключением указанных в п. 5.13. и п.п. 5.13.1;

- Сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;

- Сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;

- Сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг, которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

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

- Сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

- Сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включенных в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;

- Сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

- Сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по нему, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3 Федерального закона № 39-ФЗ;

- Сделка по приобретению паев/акций ETF, не включённых в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по нему, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3 Федерального закона № 39-ФЗ;

- Сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;

- Сделка по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

- Сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

5.11. Требования п.5.10 не применяются, если за счет Клиента до 01.10.2021 был заключен хотя бы один соответствующий договор либо была совершена хотя бы одна соответствующая сделка. При этом соответствующим договором, соответствующей сделкой считаются договор, сделка, которые указаны в 5.10. настоящего Регламента и соответствуют договору, сделке, указанному (указанной) в поручении или заявке.

5.12. Исполнение Поручения Клиента – физического лица на заключение договора, предусмотренного абзацем 3 п.5.10. настоящей Главы, не требует проведения тестирования, если все обязательства из такого договора прекратятся в день его заключения полностью путем неттинга при осуществлении клиринга или зачета однородных встречных требований из договоров, заключенных ранее за счет этого Клиента, либо путем указанных неттинга или зачета и однократной уплаты денежной суммы.

5.13. Исполнение Поручения Клиента – физического лица на совершение сделок по приобретению ценных бумаг, требующих проведения тестирования согласно п.5.10. настоящей Главы, не требует проведения тестирования, если обязательства из таких сделок в отношении ценных бумаг могут полностью прекращены путем неттинга при осуществлении клиринга или зачета однородных встречных требований из сделок, совершенных ранее за счет данного Клиента. При этом указанные обязательства из сделок, совершенных ранее, могут быть прекращены частично.

5.14. Исполнение Поручения Клиента – физического лица на заключение договоров РЕПО, не требует проведения тестирования при одновременном соблюдении следующих условий:

- исполнение такого Поручения является заключением договора репо с лицом, осуществляющим функции центрального контрагента;

- Брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента-физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента, подлежащее передаче, находится в распоряжении Брокера либо подлежит поступлению Брокеру по другим сделкам, совершенным за счет данного Клиента. При этом учитываются сделки, по которым обязательства обеих сторон подлежат исполнению не позднее истечения срока исполнения обязательств по договору репо, предусмотренному Поручением.

5.14.1. Исполнение Поручений Клиента-физического лица на заключение договоров РЕПО не требует проведения тестирования при одновременном соблюдении следующих условий:

- если полученное Брокером по первой части договора репо подлежит передаче во исполнение обязательств за счет Клиента, возникших до заключения указанного договора репо. При этом размер полученного по первой части договора репо может превышать величину данных обязательств не более чем на величину, равную стоимости одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги, передаваемой по первой части репо;

- если срок исполнения обязательств по второй части договора репо наступает не позднее трех рабочих дней с даты исполнения обязательств по первой части договора репо;

- если цена по второй части договора репо или порядок определения такой цены установлены в Соглашении.

5.15. Брокер проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения Клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), указанных в п.5.10.

- 5.16. Тестирование проводится Брокером путем получения ответов Клиента - тестируемого лица на вопросы, определенные Базовым стандартом СРО НФА и предоставленные Брокеру.
- 5.17. Брокер оценивает результат тестирования в соответствии с Методикой оценки, установленной Приложением № 15 к настоящему Регламенту
- 5.18. После прохождения тестирования Брокер направляет Клиенту уведомление об оценке результатов тестирования (далее - Уведомление о результате тестирования) по форме, установленной Приложением № 16 к настоящему Регламенту, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.
- 5.19. Уведомление о результате тестирования направляется способом установленным Соглашением с тестируемым лицом и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления Уведомления о результате тестирования.
- 5.20. Клиент может пройти тестирование и до заключения Соглашения с Брокером, в таком случае результаты тестирования учитываются в последующей работе с Клиентом.
- 5.21. При наличии нескольких Соглашений Брокер учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения Поручения Клиента по всем Соглашениям.
- 5.22. Брокер отказывает в исполнении Поручения клиента – физического лица, требующего прохождения тестирования, после получения отрицательного результата тестирования.
- 5.23. В случае отрицательного результата тестирования, проведенного Брокером после получения Поручения Клиента – физического лица, Брокер вправе исполнить такое Поручение при одновременном соблюдении следующих условий:
- Брокер предоставит Клиенту – физическому лицу уведомление о рисках, связанных с совершением указанных в Поручении сделок (далее – Уведомление о рискованном Поручении Приложение № 17). При этом в Уведомлении о рискованном поручении должно быть указано, что совершение сделок и операций с финансовым инструментом, в отношении которого получено Поручение, для Клиента не является целесообразным;
  - Клиент - физическое лицо заявит Брокеру о принятии рисков, связанных с совершением указанных в Поручении сделок (далее – Заявление о принятии рисков Приложение № 18)
  - Сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность Брокера за счет Клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы не превышает ста тысяч рублей, либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает сто тысяч, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.
- 5.24. Уведомление о рискованном Поручении предоставляется Брокером Клиенту-физическому лицу не позднее одного рабочего дня после дня получения Брокером отрицательной оценки результатов тестирования Клиента при наличии у Брокера намерения предоставить такому Клиенту услугу по исполнению его Поручения в случае отрицательного результата тестирования.
- 5.25. В Уведомлении о рискованном Поручении Брокер указывает информацию о том, что совершение сделок(заключение договоров), в отношении которых получено Поручение, для Клиента не является целесообразным, а также приводит краткое описание рисков, связанных с такой сделкой и (или) договором.
- 5.26. Брокер направляет Уведомление о рискованном Поручении способом установленным Соглашением с Клиентом - тестируемым лицом и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления Уведомления о рискованном Поручении.
- 5.27. Заявление о принятии рисков не может быть принято Брокером от Клиента до направления ему Уведомления о рискованном Поручении. Заявление о принятии рисков не может быть принято Брокером по истечении трех рабочих дней со дня направления Клиенту Уведомления о рискованном Поручении.
- 5.28. Заявление о принятии рисков направляется способом установленным Соглашением с Клиентом и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления Заявления о принятии рисков.
- 5.29. Брокер хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных Клиенту – тестируемому лицу, об ответах Клиента – тестируемого лица, об оценке результатов тестирования, информацию о дате и времени проведения тестирования, а также о направлении тестируемому лицу Уведомления о результатах тестирования не менее трех лет с даты прекращения Соглашения с Клиентом, а в случае проведения тестирования согласно п.5.19. не менее шести месяцев с даты проведения тестирования.
- 5.30. Брокер хранит Уведомление о рискованном Поручении, Заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления Уведомления о рискованном Поручении и получения Заявления о принятии рисков не менее 3-х лет с даты направления Уведомления о рискованном Поручении и получения Заявления о принятии рисков соответственно.
- 5.31. Брокер обеспечивает защиту информации указанной в пп. 5.28 и 5.29. настоящей Главы, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.
- 5.32. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ условием приобретения физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения тестирования является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам, предоставлению подлежит следующая информация:

- о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц -налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;
- о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц – налоговых резидентов Российской Федерации;
- о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащему уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об избежании двойного налогообложения) (при наличии);
- о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах), в том числе, о порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость, предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

## **6. Резервирование денежных средств для покупки ценных бумаг**

6.1. Если иное не согласовано дополнительно, то во всех случаях, Клиент, до направления Брокеру каких-либо Поручений на покупку ценных бумаг или совершение срочных сделок, должен обеспечить резервирование в соответствующей Торговой Системе суммы, необходимой для оплаты сделки, и всех Необходимых расходов.

6.2. Для обеспечения резервирования Брокером денежных средств в какой-либо Торговой Системе:

*Клиент - Юридическое лицо* должен осуществить банковский перевод соответствующей суммы на Брокерский счет.

*Клиент - Физическое лицо* должен осуществить банковский перевод или взнос наличными через кассу Брокера соответствующей суммы на Брокерский счет.

При перечислении денежных средств на Брокерский счет Клиент с целью правильного и своевременного зачисления должен указать в платежных документах реквизиты конкретного Брокерского счета, а также следующее назначение платежа: Перечисление денежных средств по Соглашению о брокерском обслуживании № \_\_\_\_ от “\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ года. НДС не облагается.

6.3. Зачисление денежных средств на Брокерский счет Клиента производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Брокера.

6.4. Резервирование денежных средств производится Брокером не позднее 11-00 дня, следующего за днем поступления денежных средств на Брокерский счет Клиента, при условии, что средства поступили на корреспондентский счет Брокера до 16-00.

Зачисление денежных средств в иные сроки производится только по согласованию с Уполномоченным сотрудником Брокера.

6.5. Для совершения сделок на Внебиржевом рынке ценных бумаг специального резервирования денежных средств не требуется. Поручения на такие сделки принимаются Брокером сразу после зачисления денежных средств Клиента на соответствующий Брокерский счет.

## **7. Резервирование ценных бумаг для продажи**

7.1. Если иное не согласовано дополнительно, то во всех случаях, Клиент до направления Брокеру каких-либо Поручений на продажу ценных бумаг должен обеспечить резервирование в Торговой Системе этих ценных бумаг в количестве, необходимом для исполнения сделки.

7.2. Под резервированием ценных бумаг в Торговой Системе понимается их предварительное депонирование в соответствии с Правилами Торговой Системы на специальном счете в уполномоченном депозитарии, осуществляющем поставку ценных бумаг по результатам сделок между участниками Торговой Системы.

7.3. Для обеспечения резервирования Клиент осуществляет перевод ценных бумаг, планируемых им для продажи в какой-либо Торговой Системе, на соответствующий счет «Депозит» в депозитарии Брокера и/или на соответствующий Счет «Депозит» (субсчет), открытый Брокером для расчетов по сделкам в данной Торговой Системе или на Внебиржевом рынке ценных бумаг.



7.4. Для осуществления любого перевода ценных бумаг Клиенту следует обращаться к Уполномоченным сотрудникам Брокера за бесплатной консультацией о способе и порядке осуществления такого перевода.

7.5. Оперативное подтверждение Клиенту факта резервирования ценных бумаг для торгов осуществляется Уполномоченными сотрудниками Брокера по телефонам для приема Поручений, указанным Брокером в Извещении.

## 8. Порядок приема Поручений Клиента

8.1. Во всех случаях, кроме действия раздела 17 настоящего Регламента, Брокер совершает сделки за счет Клиента только на основании полученного от Клиента Поручения, составленного по форме Приложения № 2 или № 3 к настоящему Регламенту, содержащего все Существенные условия Поручения и полученного Брокером одним из нижеперечисленных способов:

- на бумажном носителе лично, нарочным либо по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;
- с использованием факсимильной связи с обязательным предоставлением оригинала;
- по электронной почте на адрес *broker@ipb.ru* с обязательным предоставлением оригинала;
- в устной форме с использованием телефонной связи с обязательным предоставлением оригинала.

8.2. Подача Поручений, подписанных Уполномоченными представителем Клиента, осуществляется только через лиц, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердившими их. Уполномоченные лица Клиента имеют право подписывать и подавать от его имени Поручения и иные документы, а также получать отчетность и информацию о проведенных Клиентом операциях.

8.3. Уполномоченные лица Клиента подлежат идентификации в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ от 07.08.2001 г. Клиент обязан представить Брокеру документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц в соответствии с законодательством РФ.

8.4. Брокер оставляет за собой право осуществлять действия, направленные на проверку полномочий Уполномоченных лиц Клиента в соответствии с установленными Банком правилами и процедурами и приостановить исполнение его распоряжений на разумный в соответствующих обстоятельствах срок, не превышающий 7 (семь) Рабочих дней. Брокер имеет право отказать Уполномоченному лицу Клиента в выполнении распоряжений, если он не может представить Брокеру требуемые документы, удостоверяющие личность или полномочия на совершение соответствующих действий, либо у Брокера имеются обоснованные сомнения в действительности его полномочий.

8.5. Поручения, направленные Брокеру в порядке, предусмотренном Регламентом, считаются полученными Брокером. В случае направления Поручения с нарушением установленного Регламентом порядка такие Поручения считаются неполученными даже в случае, если они переданы лицам, являющимся сотрудниками Брокера.

8.6. Брокер не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все Поручения принимаются в порядке очередности их поступления от Клиентов. Очередность поступления определяется исходя из времени поступления Поручений по времени часового пояса расположения головного офиса Брокера.

8.7. Сделки, осуществляемые по Поручениям клиента, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными операциями Брокера.

8.8. Брокер, за исключением случаев, предусмотренных в п.8.17. при исполнении Поручения с учетом сложившихся обстоятельств и интересов Клиента принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки, в том числе при Закрытии позиции Клиента.

8.9. Условие исполнения Поручений Клиентов на лучших условиях применяется для исполнения Поручений как на организованных торгах, так и не на организованных торгах. При этом, исполнение 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 про наилучшим из указанных в них ценам, позволяет считать, что оно выполнено с соблюдением настоящего Порядка.

8.10. Для исполнения Поручения Клиента Брокер учитывает следующие факторы:

- стоимость ценной бумаги;
- расходы, связанные с исполнением Поручения;
- скорость исполнения Поручения;

- вероятность исполнения и расчеты;

Исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение Поручения, Брокер предполагает, что лучшими условиями исполнения Поручения являются:

- лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки;
- 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;
- период времени, в который должна быть совершена сделка;
- иной информации, которая может иметь значение для Клиента.

8.11. В большинстве случаев цена и расходы являются главными факторами для наилучшего исполнения Поручения Клиента, если цель исполнения Поручения не обуславливает того, что другие факторы следует считать более приоритетными.

В интересах Клиента Брокер может отсрочить исполнение Поручения или исполнить его по частям, в зависимости от конкретных указаний, размера Поручения, его сути или общих рыночных условиях, а также с учетом положений Регламента.

8.12. Брокер принимает Поручения следующих типов в зависимости от указанной Клиентом цены исполнения:

Рыночное Поручение: Поручение, в котором не указана цена исполнения, либо цена исполнения обозначена как “рыночная”.

Лимитированное Поручение: Поручение, в котором указана цена исполнения. При этом цена исполнения должна быть указана в единицах размерности, используемых в соответствующей Торговой Системе.

8.13. Если иное не указано Клиентом, то по сроку действия все Поручения считаются действительными до отмены их Клиентом. При этом если в Поручении не указан срок действия и оно не отменено досрочно Клиентом, то срок считается равным одной Торговой сессии или одному рабочему дню, дню подачи Поручения Брокеру для Поручений на сделки на Биржевом рынке и для Поручений на сделки на Внебиржевом рынке соответственно. По окончании Торговой сессии и/или рабочего дня Поручение автоматически будет аннулировано.

8.14. Брокер также может принимать Поручения вышеуказанных типов с прочими условиями:

- Поручения на сделки РЕПО;
- Поручения с иными дополнительными условиями, в том числе и с запретом на частичное исполнение Поручения.

8.15. Дополнительные условия Поручения фиксируются Клиентом в графе «Иная информация» рекомендуемой формы Поручения (ПРИЛОЖЕНИЕ №2 к Регламенту).

8.16. Поручения, содержащие любые другие дополнительные условия, могут подаваться Клиентом только по согласованию с Уполномоченным сотрудником Брокера и только способом, обеспечивающим подтверждение согласия Брокера на прием такого Поручения. В случае нарушения настоящего условия Клиентом Брокер не гарантирует прием и исполнение таких Поручений.

8.17. Требования, установленные пп. 8.8 и 8.10. настоящей Главы, не распространяются на случаи, когда Клиент поручил Брокеру сделать третьему лицу предложение на совершение Торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Брокер в соответствии с Условиями Соглашения/Соглашения ИИС не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем условиях.

8.18. Брокер не принимает к исполнению Длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Брокером управления имуществом.

8.19. Длящееся поручение на предоставление Брокером за счет Клиента займа Ценных бумаг (или на совершение аналогичных по их экономическому содержанию сделок) допускается при условии, что Брокер одновременно выступает стороной по такой сделке, действуя за счет заемщика, либо принимает на себя ручательство за исполнение заемщиком такой сделки

8.20. Прием Брокером Поручений от Клиентов осуществляется не позднее, чем за 15 минут до окончания Торговой сессии. Подача Клиентами Поручений в иные сроки до окончания Торговой сессии, может производиться Клиентами только по согласованию с Уполномоченным сотрудником Брокера.

8.21. В случае если Поручение выдано Клиентом по телефону, такое Поручение считается принятым Брокером к исполнению в момент достижения устной договоренности Клиента и Брокера обо всех Существенных Условиях Поручения. Порядок и условия подачи Поручений по телефону, а также условия предоставления оригиналов поручений предусмотрены разделом 9 настоящего Регламента.

8.22. При подаче Поручения в письменной форме Брокер рекомендует придерживаться формы Приложений № 2 и № 3 к настоящему Регламенту. Брокер рассматривает любое Сообщение Клиента как Поручение, если в Сообщении содержатся все Существенные Условия Поручения, с учетом особенностей типов Поручений.

8.23. Если иное не предусмотрено дополнительно, то любое Поручение может быть отменено Клиентом по согласованию с Брокером в любой момент до его исполнения Брокером. Поручения, частично исполненные Брокером к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части. Отмена исполненного Поручения не допускается.

8.24. Поручения, не предоставленные Брокеру в виде оригинала на бумажном носителе, после исполнения их Брокером должны быть продублированы Клиентом путем предоставления оригинала на бумажном носителе не позднее 5 (Пятого) рабочего дня, следующего за днем, в течение которого они были исполнены.

8.25. В случае неполучения от Клиента оригинала хотя бы одного Поручения или подписанных Поручений на сделки до установленных сроков, Брокер вправе приостановить передачу Клиенту любых документов, предусмотренных настоящим Регламентом, а также вправе приостановить прием любых Сообщений от Клиента до момента предоставления Брокеру оригиналов Поручений на бумажных носителях или подписанных Поручений на сделки. Брокер возобновляет передачу документов и прием Поручений сразу после получения от Клиента всех недостающих оригиналов Поручений или подписанных Поручений на сделки.

8.26. Брокер вправе отказать в приеме и/или исполнении Поручения в следующих случаях:

- Поручение противоречит другим Поручениям Клиента;
- Отсутствие одного из обязательных реквизитов Поручения, указанных в типовой форме Поручения, предусмотренной Регламентом;
- Несоответствия условий Поручения нормативным актам РФ или если исполнение Поручения может повлечь нарушение действующих нормативных актов;
- Несоблюдение Клиентом сроков подписания и представления Брокеру документов, установленных Регламентом;
- В ходе идентификации лица, подающего Поручения любым из возможных способов, у Брокера возникли сомнения в том, что оно является Клиентом или лицом, уполномоченным действовать от имени Клиента. Брокер вправе произвести дополнительную идентификацию, в том числе, запросить персональные (анкетные) данные Клиента.
- Получение Брокером от Клиента уведомления о расторжении Соглашения/Соглашение ИИС или направление Брокером Клиенту уведомления о расторжении Соглашения/Соглашения ИИС;
- Неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Соглашению/Соглашение ИИС;
- Клиент, не являясь Квалифицированным инвестором, подал Поручение на приобретение Ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов;
- Клиент намерен приобрести иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве Ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Иные основания для отказа в приеме и/или исполнении Поручения, предусмотренные Регламентом в иных главах

8.27. Если иное не согласовано дополнительно, то во всех случаях, кроме действия раздела 17 настоящего Регламента, Брокер осуществляет исполнение Поручения на сделку только при условии, что в этот момент на соответствующих счетах Клиента имеется достаточное количество ценных бумаг и денежных средств для исполнения этой сделки. В противном случае Брокер имеет право либо отклонить такое Поручение целиком, либо приступить к его частичному исполнению в пределах Планового Остатка Клиента.

8.28. Брокер вправе отказать в приеме и/или исполнении Поручения в случаях, если поручение на содержит условий/реквизитов, хотя и не отнесенных Регламентом к существенным/обязательным, но указание которых необходимо для корректного исполнения Поручения исходя из его существа и/или фактических обстоятельств исполнения (информацию о таких условиях/реквизитах Брокер доводит до Клиента любым способом, предусмотренным Регламентом для обмена сообщениями между Сторонами).

8.29. Брокер исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

- Поручение подано способом, установленным настоящим Регламентом;

- Поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом и Брокерским договором, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной форме;
- Наступил срок и/или условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и/или условие его исполнения;
- Отсутствуют основания для отказа в приеме и/или исполнении поручения, если такие основания установлены Брокерским договором, настоящим Регламентом и законодательством РФ.

## **9. Общие правила обмена Сообщениями**

9.1. При обмене Сообщениями Брокер и Клиент могут применять следующие способы в соответствии с Регламентом:

- обмен оригиналами документов на бумажных носителях;
- голосовая телефонная связь (с обязательным предоставлением оригинала);
- иные способы передачи Сообщений, основанные на системах электронной связи (E-mail, Internet, и др.) (с обязательным предоставлением оригинала, кроме случаев использования электронной цифровой подписи Клиентом).

Указанные способы обмена Сообщениями применяются Клиентом по собственному усмотрению, в порядке и с учетом ограничений, установленных настоящим Регламентом. Брокер при направлении любых Сообщений для Клиента применяет способ (ы), указанный (е) Клиентом в Приложении № 1-А (№ 1-Б).

9.2. Все поручения Клиента (за исключением поручений, предоставленных Брокеру в виде оригинала на бумажном носителе), независимо от способа их передачи, дублируются оригиналами в соответствии с условиями раздела 9 настоящего Регламента.

9.3. Выбор предпочтительного способа получения отчетов и Поручений на сделку производится Клиентом в анкете, Приложении № 1-А (№ 1-Б) к настоящему Регламенту. Если Клиент указал несколько предпочтительных способов получения отчетов и Поручений на сделки, то Брокер вправе применить любой из указанных по своему усмотрению.

9.4. Изменение предпочтительных способов обмена Сообщениями производится Клиентом путем направления Брокеру новой анкеты по форме Приложения № 1-А (№ 1-Б).

## **10. Правила обмена оригиналами документов**

10.1. Обмен оригиналами документов осуществляется по Месту обслуживания в офисном помещении Брокера, расположенном по адресу: Россия, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1.

10.2. Также Клиент может передавать оригиналы Брокеру путем направления их почтой по адресу, указанному в Извещении об открытии счета. Для пересылки оригиналов Брокер и Клиент должны использовать только заказные отправления или экспресс-почту.

10.3. Клиент может передавать Брокеру любые Сообщения лично или через своих Уполномоченных представителей.

10.4. По запросу Клиента Брокер также может направлять свои Сообщения заказной корреспонденцией за счет Клиента по адресу, указанному в анкете Клиента по форме Приложения № 1-А (№ 1-Б) к настоящему Регламенту.

10.5. Назначение в качестве Уполномоченных представителей Клиента физических лиц (курьеров) производится путем оформления доверенности, с указанием соответствующих полномочий по форме Приложения № 7 к настоящему Регламенту и указанием таких лиц в анкете Клиента Приложение № 1-А (№ 1-Б).

10.6. Оригиналы отчетной документации, копии которых были направлены Клиенту по факсу, хранятся Брокером в течение 5 (пяти) лет и передаются Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента) по его первому требованию.

## **11. Правила обмена Сообщениями по телефону**

11.1. Если иное не предусмотрено дополнительно, то кроме обмена информационными Сообщениями Брокер принимает от Клиента по телефону только Поручения на совершение сделок на Внебиржевом рынке и в Торговых системах, Поручения на отмену указанных Поручений.

11.2. В целях обеспечения требований безопасности Брокера по обмену Сообщениями, Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) использует уникальное кодовое слово (пароль) для идентификации и подтверждения своих полномочий при передаче Поручений (Сообщений) Брокеру по телефону. Клиент самостоятельно выбирает пароль и заполняет Приложение № 6 к настоящему Регламенту.

11.3. Брокер рекомендует Клиенту ограничить круг лиц, обладающих сведениями о кодовом слове (пароле). Клиенту запрещается раскрывать кодовое слово иначе как в случаях и способом, которые предусмотрены Регламентом. Клиенту запрещается пересылать информацию, содержащую кодовое слово, по электронной почте.

Брокер не принимает к удовлетворению любые претензии по поводу ущерба от несанкционированного использования пароля Клиента третьими лицами.

- Брокер обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, а также в случае наличия собственных сведений, позволяющих предположить утечку (компрометацию) кодового слова или нарушение Клиентом правил пользования кодовым словом, незамедлительно приостановить действие текущего кодового слова и информировать об этом Клиента наиболее быстрым доступным способом.
- В случае необходимости изменения кодового слова Клиенту необходимо предоставить Брокеру новый Технический протокол (Приложение № 6), указав в нем новое кодовое слово.

11.4. В случае выполнения условий пункта 10.2. настоящего Регламента, Клиент признает все Сообщения, направленные и полученные по телефону, в том числе и направленные им Брокеру Поручения, имеющими такую же юридическую силу, как и Сообщения, оформленные на бумажном носителе.

11.5. Брокер рассматривает любое лицо, осуществляющее с ним обмен Сообщениями по телефону как Уполномоченного представителя Клиента, а любые Сообщения этого лица (Поручения, Распоряжения, запросы) как Сообщения Клиента, если это лицо правильно назовет следующие реквизиты Клиента, а именно:

- Наименование Клиента (Ф.И.О. –для физических лиц);
- Ф.И.О. Уполномоченных представителей Клиента
- Код Клиента, присвоенный для совершения сделок в Торговой Системе;
- Пароль, ранее переданный Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) Брокеру в соответствии с пунктом 10.2. настоящего Регламента.

11.6. При передаче Поручений (Сообщений) Брокеру, Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) должен удостовериться в том, что Поручение (Сообщение) принимается Уполномоченным сотрудником Брокера.

11.7. Прием Брокером любого Поручения (Сообщения) от Клиента по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующих обязательных правил:

- передаче Поручения (Сообщения) предшествует процедура идентификации Клиента в соответствии с п. 10.7. настоящего раздела Регламента;
- передаче Поручения (Сообщения) предшествует процедура идентификации Уполномоченного сотрудника Брокера в соответствии с п. 10.8. настоящего раздела Регламента;
- Поручение (Сообщение) обязательно должно быть повторено Уполномоченным сотрудником Брокера вслед за Клиентом;
- если Поручение (Сообщение) правильно повторено Уполномоченным сотрудником Брокера, то Клиент должен окончательно подтвердить выдачу Сообщения путем произнесения любого из следующих слов: “Да”, “Подтверждаю”, “Согласен” или иного слова, недвусмысленно подтверждающего согласие. Если текст Поручения (Сообщения) был неправильно воспроизведен Уполномоченным сотрудником Брокера, то Клиент должен прервать Уполномоченного сотрудника Брокера и повторить всю процедуру заново. Поручение (Сообщение) считается принятым Брокером в момент произнесения Уполномоченным представителем Клиента подтверждающего слова

Принятым будет считаться Поручение (Сообщение), текст которого по телефону воспроизвел Уполномоченный сотрудник Брокера.

11.8. Клиент, выбравший устную форму подачи поручений, признает поручения, поданные по телефону, как имеющие равную юридическую силу с поручениями, поданными на бумажном носителе. Брокер и Клиент признают в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) запись телефонного разговора между Уполномоченным сотрудником Брокера и Уполномоченным представителем Клиента, осуществленную Брокером при помощи собственных специальных технических и программных средств на аудионосителях.

11.9. Клиент, выбравший устную форму подачи поручений, обязан в срок до 10.00 следующего за днем подачи поручения предоставить факсимильную (скан) копию поручения, переданную в соответствии с условиями раздела 9 настоящего Регламента. В течение 5 (Пяти) рабочих дней Клиент обязан предоставить Брокеру оригиналы на бумажном носителе, поданных по телефону поручений.

## 12. Правила обмена Сообщениями по электронной почте

12.1. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то передача и прием Сообщений по электронной почте может использоваться Клиентом и Брокером исключительно в следующих случаях:

- выдача и принятие Требований Клиента на отзыв денежных средств с обязательным предоставлением оригинала;
- выдача и принятие Поручений на сделку с обязательным предоставлением оригинала;
- выдача и принятие всех видов отчетных документов, предусмотренных настоящим Регламентом;
- выдача и принятие всех видов уведомлений и информации, предусмотренной настоящим Регламентом.

12.2. Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что направление сообщений по электронной почте несет риск их неполучения, получения или направления неуполномоченными лицами, а также риск искажения содержащейся в них информации.

В целях обеспечения требований безопасности Брокера при передаче Сообщений Брокеру по электронной почте Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) использует исходящий адрес электронной почты, предварительно им указанный в анкете по форме ПРИЛОЖЕНИЯ № 1-А (№ 1-Б) к настоящему Регламенту.

Брокер не принимает к удовлетворению любые претензии по поводу ущерба от несанкционированного использования исходящего адреса электронной почты Клиента третьими лицами.

12.3. Клиент признает все Сообщения, направленные Брокеру по электронной почте, в том числе направленные им Брокеру Поручения имеющими такую же юридическую силу, как и Сообщения, оформленные на бумажном носителе.

12.4. При нечеткости или неполноте копии Брокер вправе:

а) потребовать от Клиента повторного направления поручения. При невозможности уточнения содержания поручения – не исполнять поручение.

б) уточнить содержание поручения в устной форме по предусмотренной разделом 10 настоящего Регламента процедуре (если процедура подачи Поручения в устной форме допускается для данного Клиента). При невозможности уточнения содержания поручения – не исполнять поручение.

12.5. Прием сообщений от Клиента по электронной почте осуществляется Брокером только на специальный адрес электронной почты [broker@ipb.ru](mailto:broker@ipb.ru)

12.6. Брокер направляет Клиенту сообщения по адресу электронной почты Клиента, указанному в Анкета Клиента (ПРИЛОЖЕНИЕ № 1-А (№ 1-Б)). При изменении адреса электронной почты Клиент обязан подать Брокеру новую Анкету Клиента с указанием актуального адреса электронной почты.

12.7. В случае направления сообщений по адресу электронной почты Клиента, указанному в Анкете Клиента, Брокер не несет какой-либо ответственности, если сообщение не будет доставлено либо если его содержание будет искажено либо если содержание сообщения, в том числе содержащаяся в нем конфиденциальная информация, станет известна третьим лицам.

12.8. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с дня подачи сообщения по почте, Клиент обязан предоставить Брокеру оригинал Сообщения.

## 13. Порядок заключения Брокером сделок

13.1. Все Поручения исполняются Брокером в порядке очередности их поступления от Клиентов, при этом Поручения, поступившие до начала Торговой сессии (открытия рынка), считаются поступившими одновременно. Поручения, поступившие одновременно, исполняются Брокером в очередности, определяемой Брокером по собственному усмотрению.

13.2. До исполнения любого принятого Поручения Брокер обязан осуществить предварительный контроль Остатка Клиента по каждой ценной бумаге и денежным средствам.

Клиент до подачи любого Поручения Брокеру должен самостоятельно на основании полученных от Брокера Отчетов и своего Остатка с учетом уже поданных Поручений рассчитывать максимальный размер каждого подаваемого Брокеру Поручения с учетом причитающихся к оплате расходов и комиссий. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит сделку вне собственного Остатка, будет отнесен за счет Клиента.

13.3. Поручения, в тексте которых не содержится указания на Торговую Систему, исполняются Брокером путем совершения сделки в любой доступной биржевой Торговой Системе или на Внебиржевом рынке ценных бумаг.

13.4. Рыночные Поручения исполняются Брокером по наилучшей цене, доступной для Брокера в данной Торговой Системе, в момент времени, когда наступила очередь выполнения заявки. Наилучшей доступной Брокеру ценой считается цена наилучшей на данный момент встречной заявки в Торговой Системе. При этом на Внебиржевом рынке ценных бумаг под наилучшей ценой на данный момент понимается соответствующая встречная заявка от любого контрагента – участника рынка, с которым в момент исполнения Поручения Брокер может заключить сделку. При этом возможность заключить сделку с контрагентом может быть ограничена внутренними инструкциями Брокера или контрагента.

13.5. Лимитированные Поручения исполняются Брокером в зависимости от текущего состояния рынка Ценных бумаг по одному из следующих вариантов:

- путем принятия Брокером выставленной другим участником ТС встречной заявки на совершение Сделки;
- путем выставления Брокером собственной заявки на заключение Сделки;
- путем регулярного мониторинга рынка Ценных бумаг в поисках встречной заявки от участника ТС, удовлетворяющего условию Поручения, с последующим принятием такой заявки.

13.6. Брокер вправе, если это, по мнению Брокера, необходимо в интересах Клиента, привлечь для исполнения Поручения третьих лиц.

13.7. В случае если в начале Торговой сессии на рынке имеют место значительные колебания цен, сопровождаемые большой (более 5%) разницей между ценой покупки и ценой продажи, Брокер вправе задержать начало исполнения Рыночных Поручений на срок до 30 минут.

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

13.9. Поручение, поданное для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона, исполняется в соответствии с регламентом проведения аукциона. Частичное исполнение такого Поручения допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения предусмотрена правилами аукциона.

13.10. Подтверждение Брокером исполнения или неисполнения Поручения в течение Торгового дня также производится в ответ на запрос Клиента. Запрос и подтверждение осуществляются устно по телефонам, указанным в Извещении об уполномоченных сотрудниках Брокера (Приложение № 9), с соблюдением прочих правил, предусмотренных разделами 8-11 настоящего Регламента.

## **14. Исполнение сделок и проведение расчетов между Брокером и Клиентом**

14.1. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Брокером и Клиентом, то направление Брокеру Поручения во всех случаях рассматривается, как распоряжение исполнить сделку и осуществить расчеты по ней в соответствии с положениями настоящего Регламента.

14.2. Исполнение сделок, заключенных в Торговых Системах, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами Торговых Систем.

14.3. Исполнение сделок, заключенных на Внебиржевом рынке ценных бумаг, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Брокером и третьим лицом - контрагентом по сделке, если это не противоречит инструкциям Клиента, указанным в Поручении.

14.4. Во всех случаях расчеты по сделкам между Брокером и Клиентом производятся не позднее дня, в течение которого производилось исполнение сделки с контрагентом (Торговой Системой).

14.5. Если Правилами Торговой Системы или условиями договора с контрагентом предусмотрено, что поставка и оплата ценных бумаг производятся в разные сроки (не по принципу “поставка против платежа”), то расчеты по сделкам проводятся в следующем порядке:

В день приема от контрагента/поставки контрагенту ценных бумаг, являющихся предметом сделки, Брокер (или иная уполномоченная организация – депозитарий Торговой Системы) автоматически проводит (зачисляет/списывает) эти ценные бумаги по соответствующему счету депо Брокера, а Депозитарий Брокера проводит операцию зачисления/списания ценных бумаг по торговому счету депо Клиента.

В день перечисления контрагенту/получения от контрагента суммы оплаты сделки и списания расходов по тарифам третьих лиц Брокер автоматически проводит (списывает или зачисляет) эквивалентную сумму по Брокерскому счету Клиента.

14.6. В Торговых Системах, Правилами Торговли которых установлен срок исполнения по схеме T+0 (исполнение в день заключения сделки), расчеты по сделкам производятся одновременно с фактическим исполнением сделки в Торговой Системе.

14.7. Если для расчетов по какой-либо сделке, совершенной в соответствии с условиями настоящего Регламента, установлен срок исполнения и расчетов - день Д, то это понимается Сторонами как обязательство завершить все расчеты на определенный момент времени, определяемый в соответствии со следующими правилами (далее по тексту – Срок расчетов):

14.8. Если исполняемая сделка совершена на организованных рынках ценных бумаг (в Торговых Системах), то Сроком расчетов считается момент за 30 минут до окончания последней Торговой сессии этого дня.

14.9. Если исполняемая сделка совершена на Внебиржевом рынке ценных бумаг, то Сроком расчетов считается 17-00 Московского времени этого рабочего дня.

14.10. Если к указанному Сроку, установленному (согласованному) для расчетов по любой сделке, на Плановом Остатке Клиента отсутствует необходимое количество ценных бумаг или денежных средств, то Брокер вправе приостановить выполнение всех или части принятых от Клиента Поручений и Распоряжений с тем, чтобы обеспечить расчеты по сделке.

14.11. Если к Сроку, установленному для расчетов по любой сделке, на Плановом Остатке Клиента отсутствует необходимое количество ценных бумаг или денежных средств, то Брокер, в отсутствие специальных инструкций Клиента на этот счет, совершает действия, предусмотренные для таких случаев разделом 17 настоящего Регламента.

## **15. Особенности проведения торговых операций на Внебиржевом рынке ценных бумаг**

15.1. Совершение сделок на Внебиржевом рынке ценных бумаг производится Брокером на основании Поручения, в реквизитах которого Клиентом прямо указано, что сделка может быть совершена вне Торговых Систем, соответствующая информация должна быть указана в графе “Иная информация” стандартной формы Поручения (Приложение № 2 к Регламенту).

15.2. При направлении Брокеру Поручения на сделку вне Торговых Систем Клиент должен выполнить следующие условия:

Если Клиенту открыто Брокером более одного Брокерского счета, то Поручение должно содержать платежные инструкции для Брокера (номер Брокерского счета для расчетов по сделке).

Если Клиенту открыто Брокером более одного счета “Депозит”, которые могут быть использованы для расчетов по сделке или, если у Клиента отсутствует счет “Депозит” в депозитарии Брокера, то Поручение должно содержать инструкции для расчетов по ценным бумагам (реквизиты счета “Депозит” для зачисления или поставки ценных бумаг).

15.3. Поручения на продажу ценных бумаг вне Торговых Систем (с исполнением сделки не в дату заключения сделки), которые предварительно не депонированы на счете “Депозит”, открытом у Брокера, либо ином счете, по которому Брокеру предоставлены права попечителя (оператора), принимаются Брокером только по заранее достигнутой договоренности.

15.4. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то исполнение Брокером сделок вне Торговых Систем производится либо непосредственно с Брокером (дилерская сделка), либо с третьим лицом (контрагентом). При этом Брокер может, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения нескольких Поручений, поступивших от одного Клиента или нескольких Клиентов.

15.5. При совершении сделок вне Торговых Систем Брокер должен убедиться в:

- наличии лимитов на контрагента, утвержденных в установленном порядке Брокером;
- наличии полномочий контрагента на совершение данной операции;
- в правильности заполнения документов по сделке;
- наличие у лица, в пользу которого Брокером приобретаются ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые ценные бумаги ограничены в обороте.

15.6. При заключении договоров с контрагентами Брокер действует в соответствии с Поручениями Клиентов, на условиях предусмотренных Брокерским договором, с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке/рынке ценных бумаг и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента/заключения сделки, а также связанных с параметрами Поручения Клиента, финансового инструмента, характера сделки и имеющих значение для их выполнения. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента, содержащимися в Поручении, то при заключении сделок с ценными бумагами, на территории Российской Федерации Брокер руководствуется условиями, на которых совершаются сделки профессиональными участниками рынка ценных бумаг и действующим законодательством.

15.7. Клиент имеет право в Поручении на сделку, которая должна быть исполнена на Внебиржевом рынке ценных бумаг, указать в качестве обязательного дополнительного условия сроки исполнения сделки, т.е. предельные сроки поставки и оплаты ценных бумаг. Срок исполнения сделки указывается Клиентом в разделе “Иная информация”, предусмотренном в типовой форме Поручения в виде следующего указания:

“Срок исполнения – Т + n”,

где Т – день совершения сделки (в формате число/месяц/год), n – число рабочих дней до даты исполнения.

15.8. Если в Поручении на сделку на Внебиржевом рынке ценных бумаг не указан срок исполнения сделки, то это рассматривается Брокером как отсутствие строгих требований со стороны Клиента, и его согласие соблюдать при исполнении такой сделки обычаи соответствующего рынка.

15.9. Брокер для обслуживания Клиентов вправе за свой счет привлекать агентов и посредников с принятием на себя ответственности за их действия перед Клиентом.



15.10. Исполнение поручений на внебиржевом рынке гарантируется только при условии их соответствия рыночной конъюнктуре и обычаям делового оборота. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента, то поручение может быть исполнено частично.

16.11. Брокер представляет информацию по внебиржевым сделкам, заключенным им от своего имени и за счет клиента или от имени и за счет клиента и, одновременно отвечающим следующим условиям: предметом сделки являются ценные бумаги, включенные в котировальный список хотя бы одной фондовой биржи; исполнение обязательств по сделке предусматривает переход права собственности на ценные бумаги, по его выбору на любую фондовую биржу.

## **16. Особенности приема и исполнения Поручений на сделки РЕПО**

16.1. Под Сделкой РЕПО понимается сделка, состоящая из двух частей, заключаемая Брокером в Торговой Системе или вне таковой. Сделка РЕПО заключается непосредственно с третьим лицом (контрагентом) или с Брокером (дилерская сделка), в порядке, предусмотренном в настоящем Регламенте. Сделка РЕПО включает в себя:

- Сделку, заключенную Брокером в качестве брокера-комиссионера (дилера) по Поручению Клиента, в которой Брокер в зависимости от Поручения Клиента может выступить либо в качестве продавца, либо в качестве покупателя ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО)
- Сделку, предметом которой являются те же ценные бумаги, что и в первой части сделки РЕПО, но при этом сторона-продавец по первой части сделки РЕПО является покупателем, а сторона – покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом (вторая часть сделки РЕПО).

16.2. Брокер интерпретирует любое Поручение как Поручение на сделку РЕПО, если в Поручении (Сообщении), составленном по стандартной форме, содержится реквизит (в графе “Иная информация”) – “РЕПО”.

16.3. Клиент при подаче Поручения на сделку РЕПО обязан дополнительно, помимо Существенных Условий Поручения указать:

- срок исполнения второй части сделки РЕПО. По умолчанию срок принимается равным началу следующей Торговой сессии;
- процентную ставку (в % годовых) по сделке РЕПО. В этом случае Брокер самостоятельно рассчитывает цену исполнения второй части сделки РЕПО.

16.4. Любая сделка РЕПО рассматривается как единая сделка. После выполнения первой части сделки РЕПО Брокер самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения (акцепта) от Клиента на исполнение второй части сделки РЕПО, осуществляет исполнение и все расчеты по второй части сделки РЕПО. Поручение на сделку РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения первой части РЕПО.

16.5. Поручения на сделки РЕПО принимаются Брокером для исполнения в Торговой Системе при условии, что такие сделки предусмотрены Правилами торговли этой Торговой Системы. Если это не запрещено Клиентом, то Брокер имеет право исполнить Поручение на сделку РЕПО (совершить дилерскую сделку РЕПО с Клиентом) вне Торговой Системы.

16.6. Брокер гарантирует исполнение принятых им Поручений на сделки РЕПО только в случае наличия соответствующих предложений со стороны третьих лиц (контрагентов) или при наличии соответствующей возможности у Брокера заключить с Клиентом дилерскую сделку.

16.7. За исполнение Поручений Клиента на сделки РЕПО Брокер взимает вознаграждение, предусмотренное тарифами Брокера, которое рассчитывается Брокером за исполнение первой части сделки РЕПО. За исполнение второй части РЕПО комиссионное вознаграждение не взимается.

## **17. Особенности приема и исполнения Поручений на рынке срочных контрактов**

17.1. Определения и основные понятия, используемые в данном разделе:

Срочные сделки (контракты) — фьючерсные контракты (фьючерсы) и опционы, допущенные в установленном порядке к обращению на срочном рынке;

Поставочный контракт — срочный контракт, условия исполнения обязательств по которому предусматривают поставку/оплату базисного актива;

Расчетный контракт — срочный контракт, условия исполнения обязательств по которому предусматривают проведение расчетов без физической поставки базового актива;

Позиция (открытая позиция) — совокупность прав и обязанностей данного Клиента, возникшая в результате совершения им срочной сделки;

Гарантийное обеспечение — рассчитываемый в соответствии с настоящим Регламентом размер денежных средств, требуемых от Клиента для обеспечения всех его открытых позиций и для регистрации заявок;

Вариационная маржа — денежные средства, обязанность уплаты которых возникает у одной из сторон фьючерсного контракта (лица, обязанного по опциону) в результате изменения текущей рыночной цены (текущего значения) базисного актива или цены фьючерсного контракта (опциона);

Коэффициент обеспечения — отношение денежных средств Клиента к размеру гарантийного обеспечения, требуемого для поддержания открытой позиции Клиента;

Офсетная сделка — срочная сделка, влекущая за собой прекращение прав и обязанностей по ранее открытой позиции в связи с возникновением противоположной позиции по одному и тому же срочному контракту в открытой позиции данного Клиента.

17.2. В соответствии с настоящим Соглашением Брокер осуществляет от своего имени и за счет Клиента операции на рынке срочных контрактов (далее – срочном рынке).

17.3. В течение двух рабочих дней с момента подписания настоящего Соглашения Брокер производит все необходимые действия для регистрации Клиента у организатора торговли на рынке срочных контрактов.

17.4. Поручение, подаваемое Клиентом Брокеру, помимо Существенных условий Поручения, предусмотренных настоящим Регламентом, должно содержать следующие существенные условия сделки:

- указание инструмента срочной сделки (фьючерсный контракт / опцион);
- наименование / обозначение инструмента срочной сделки (фьючерсного контракта / опциона);
- валюту цены сделки;
- цену сделки или однозначные условия ее определения;
- размер премии по опциону (если применимо);
- количество фьючерсных контрактов / опционов или однозначные условия его определения;
- срок действия поручения

17.5. Если при исполнении поручения Клиента состояние открытой позиции Клиента будет требовать увеличения зарезервированного под данную позицию гарантийного обеспечения, то при подаче поручения Брокер проверяет обеспеченность данного поручения средствами гарантийного обеспечения Клиента. Если средств гарантийного обеспечения будет недостаточно для покрытия позиции Клиента, то Брокер вправе отклонить данное поручение.

17.6. По итогам каждой торговой сессии на основании отчетов Торговой Системы Брокер рассчитывает величину вариационной маржи по открытой позиции клиента. Отрицательная вариационная маржа увеличивает размер гарантийного обеспечения на нетто величину маржи в целях расчета коэффициента обеспечения. Сумма отрицательной вариационной маржи сокращает свободный остаток клиента на нетто величину маржи до внесения соответствующей суммы на счет клиента. В этом случае Брокер направляет в адрес Клиента Требование (Приложение № 11) о внесении средств для восстановления уровня маржи не позднее 10-ти часов рабочего дня, следующего за днем торговой сессии. Клиент должен не позднее 12-00 часов рабочего дня, следующего за днем торговой сессии внести на счет сумму отрицательной вариационной маржи в размере, удовлетворяющем условию, при котором коэффициент обеспечения составляет не менее 1,0. Невыполнение данного условия влечет уменьшение Брокером открытой позиции путем исполнения Брокером оффсетных сделок в одностороннем порядке до выполнения такого условия. Сумма положительной вариационной маржи автоматически зачисляется на счет клиента.

17.7. Для удержания открытой позиции по срочному контракту с данными параметрами Клиент должен иметь на своем брокерском счете средства гарантийного обеспечения (ГО) в размере, определяемом по следующей формуле:

$$GO_{on} = \sum_i N_i \cdot GO_i, \text{ где}$$

$N_i$  — количество срочных контрактов  $i$ -го типа;

$GO_i$  — размер гарантийного обеспечения, установленного Брокером по одному срочному контракту  $i$ -го типа.

17.8. В случае если в какой-либо момент времени значение Коэффициента обеспечения составляет от 0.5 до 1.0, то Брокер вправе принимать от Клиента только те поручения, исполнение которых приводит к увеличению Коэффициента обеспечения.

17.9. В случае если в какой-либо момент времени значение Коэффициент обеспечения составляет менее 0.5, то Брокер вправе самостоятельно заключить за счет Клиента офсетные сделки, приводящие к увеличению Коэффициента обеспечения в соответствии с условиями раздела 17 настоящего Регламента.

17.10. Брокер вправе в одностороннем порядке ежедневно изменять размер гарантийного обеспечения, установленного по каждому срочному контракту без предварительного уведомления Клиента.

17.11. В случае заключения поставочного контракта Клиент обязан не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до дня исполнения контракта осуществить резервирование необходимых ценных бумаг и/или денежных средств в соответствии разделами 5 и 6

настоящего Регламента. В случае невыполнения данного условия Брокер вправе заключить за счет Клиента офсетную сделку с данным поставочным контрактом в соответствии с условиями раздела 17 настоящего Регламента.

17.12. Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение за заключение срочных контрактов в соответствии с тарифами Брокера. Брокер вправе изменить размер вознаграждения в порядке, предусмотренном Регламентом.

## **18. Особые случаи совершения сделок Брокером**

18.1. Если иной порядок не зафиксирован сторонами дополнительно в письменном виде, то одновременно с заключением Соглашения и принятием условий настоящего Регламента Клиент поручает (предоставляет право) Брокеру совершать сделки за счет Клиента без специального Поручения в следующих случаях:

18.1.1. Если к Сроку, установленному для расчетов по какой-либо сделке, совершенной Брокером по Поручению Клиента, в Плановом Остатке Клиента отсутствует необходимое для расчетов количество ценных бумаг.

В этом случае Брокеру поручается совершить за счет Клиента сделку покупки необходимого количества ценных бумаг таким образом, чтобы приобретенные ценные бумаги могли быть зачислены на счет Клиента и использованы для расчетов по ранее совершенным сделкам.

18.1.2. Если к Сроку, установленному для расчетов по какой-либо сделке, совершенной Брокером по Поручению Клиента, на счете Клиента отсутствует необходимая для расчетов сумма денежных средств.

В этом случае Брокеру поручается совершить за счет Клиента сделку продажи ценных бумаг со счета Клиента на необходимую сумму таким образом, чтобы денежные средства от продажи могли быть зачислены на счет Клиента и использованы для расчетов по ранее совершенным сделкам.

18.1.3. Если у Брокера отсутствует возможность удержать с Клиента собственное вознаграждение или расходы, предусмотренные настоящим Регламентом, общие требования, по оплате которых превышают 1000 рублей в результате длительного (более одного календарного месяца) отсутствия средств на Брокерском (их) счете(ах), Брокеру поручается самостоятельно продать любую часть ценных бумаг Клиента, таким образом, чтобы сумма, зачисленная на Брокерский счет после продажи, была достаточной для удовлетворения требований по просроченным обязательствам Клиента, с учетом штрафных санкций, предусмотренных Регламентом.

18.2. Во всех случаях Брокер совершает сделки, предусмотренные настоящим разделом, таким образом, как если бы получил от Клиента Рыночное Поручение и прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента

18.3. Для подтверждения полномочий, перечисленных в настоящем разделе, Клиент должен предоставить Брокеру надлежащим образом оформленную доверенность, составленную по образцу Приложения №4 к настоящему Регламенту.

## **19. Отзыв денежных средств**

19.1. Под отзывом денежных средств с Брокерского счета понимается перечисление денежных средств по Требованию Клиента на иной счет Клиента, в том числе открытый у Брокера.

19.2. Отзыв денежных средств с Брокерского счета производится исключительно на основании специального Требования на отзыв денежных средств Клиента. Брокер рекомендует при составлении такого Требования придерживаться образца, представленного в Приложении № 5 к настоящему Регламенту.

19.3. Брокер принимает от Клиентов Распоряжения на отзыв денежных средств, составленные в иной форме, нежели предложенная Брокером, при условии наличия всех указанных в рекомендуемой форме реквизитов.

19.4. Брокер принимает Требования в виде письменного Сообщения, представленного по адресу, подтвержденному в Извещении, либо направленного иным способом, предусмотренным Регламентом и согласованном между Клиентом и Брокером.

19.5. Брокер исполняет Требование Клиента на отзыв денежных средств с Брокерского счета следующим образом:

*Клиенту - Юридическому лицу* средства перечисляются только на его собственный банковский счет (счета). Отзыв средств на банковский счет, не указанный в Анкете, может производиться только на основании Требования, представленного Брокеру в виде письменного оригинала.

*Клиенту - Физическому лицу* средства перечисляются на его собственный текущий (лицевой) счет или выдаются наличными в кассе Брокера по адресу, указанному в Извещении. Отзыв средств на текущий (лицевой) счет, не указанный в Анкете, может производиться только на основании Требования, представленного Брокеру в виде письменного оригинала.

19.6. Оригиналы Требования на отзыв денежных средств / ценных бумаг принимаются Брокером с 10-00 до 17-00 по Московскому времени любого рабочего дня, а Требования, направляемые по факсу, электронной почте или по Интернету

при помощи специализированного программного обеспечения, предоставленного Брокером – круглосуточно (далее по тексту день приема Требования - день Д). Если Требование получено Брокером позднее 14-00 Московского времени, то оно считается принятым Брокером следующим рабочим днем. Требования, предоставленные по факсу или электронной почте, подтверждаются Клиентом в оригинале, или при помощи специализированного программного обеспечения в течение следующего рабочего дня (Д+1).

19.7. Исполнение Требования на отзыв денежных средств производится не позднее дня Д+1.

19.8. Перечисление средств с Брокерского счета производится в пределах свободного Остатка денежных средств Клиента, т.е. средств, свободных от любого обременения, в том числе от обязательств по другим Брокерским счетам Клиента, открытым в соответствии с Регламентом.

К средствам, не свободным от обязательств, Брокер относит любые суммы задолженности Клиента перед Брокером по предыдущим операциям с ценными бумагами и средства, необходимые для выплаты вознаграждения и оплаты необходимых расходов по сделкам и прочим операциям, предусмотренным Регламентом.

19.9. В случае если сумма, указанная Клиентом в Требовании на отзыв денежных средств, превышает сумму свободного Остатка денежных средств на Брокерском счете Клиента, Брокер осуществляет частичное исполнение такого Требования, исходя из суммы свободного Остатка денежных средств Клиента.

## **20. Особенности исполнения Поручений на приобретение Ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов**

20.1. Поручения на приобретение Ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, имеют право предоставлять только Квалифицированные инвесторы.

20.2. Признание Клиента Квалифицированным инвестором осуществляется Брокером на условиях и в порядке, предусмотренных Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами. Для признания Клиента квалифицированным инвестором он должен предоставить Брокеру документы, предусмотренные Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами.

20.3. Брокер имеет право отказать Клиенту в признании его Квалифицированным инвестором в случаях, предусмотренных Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами.

20.4. Клиент имеет право подавать Брокеру Поручение на приобретение Ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, только после получения от Брокера уведомления о его признании Квалифицированным инвестором в отношении данного вида Ценных бумаг.

20.5. Клиент, признанный Брокером Квалифицированным инвестором в отношении определенных видов Ценных бумаг для Квалифицированных инвесторов, имеет право обратиться к Брокеру с заявлением о признании его Квалифицированным инвестором в отношении иных видов Ценных бумаг для Квалифицированных инвесторов в порядке, установленном Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами.

20.6. Клиент, признанный Брокером Квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к Брокеру с заявлением об исключении его из реестра Квалифицированных инвесторов в целом или в отношении определенных видов Ценных бумаг для Квалифицированных инвесторов, в отношении которых он ранее признан Брокером Квалифицированным инвестором.

## **21. Особенности открытия и ведения Индивидуальных инвестиционных счетов**

21.1. Соглашение ИИС может быть заключено между Брокером и физическим лицом резидентом Российской Федерации. Соглашение ИИС не может быть заключено между Брокером и иным юридическим лицом.

21.2. Клиент вправе иметь только одно Соглашение на открытие и ведение Индивидуального инвестиционного счета. В случае заключения нового Соглашения ИИС ранее заключенное Соглашение ИИС должно быть прекращено в течение 1 (одного) месяца с даты заключения нового Соглашения ИИС. Брокер заключает с Клиентом Соглашение ИИС при условии письменного заявления Клиента, что у него отсутствует такое соглашение/договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг или при условии прекращения такого соглашения/договора не позднее 1 (одного) месяца с даты заключения Соглашения ИИС с Брокером. Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные с нарушением указанного условия, в том числе, но не ограничиваясь, за утрату Клиентом возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, взыскание с Клиента соответствующих пеней, суммы налога на доходы физических лиц, несет исключительно Клиент.

21.3. Брокер сообщает об открытии или о закрытии ИИС в налоговый орган по месту своего нахождения в течение 3 (трех) дней со дня соответствующего события.

- 21.4. Местом ведения ИИС является головной офис Банка (г.Москва, Старокаширское шоссе дом 2, корпус 1, строение 1).
- 21.5. Допускается передача Клиентом Брокеру только денежных средств. Данное ограничение не применяется в случае открытия ИИС в рамках перехода от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым прекращен соглашение/договор ИИС.
- 21.6. Зачисление денежных средств на ИИС осуществляется путем их перевода с Текущего счет Клиента, за исключением случаев, когда Клиент ИИС прекращает соглашение/договор ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг и переводит средства на ИИС, в противном случае денежные средства подлежат возврату отправителю. В указанной ситуации Клиент ИИС настоящим дает Брокеру распоряжение осуществить перевод денежных средств отправителю.
- 21.7. Клиент ИИС вправе в течение календарного года зачислить на ИИС денежные средства в совокупном размере не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей РФ. Если в результате исполнения распоряжения Клиента на зачисление денежных средств указанное максимальное значение будет превышено, то Брокер осуществляет возврат средств отправителю. В указанной ситуации Клиент ИИС настоящим дает Брокеру распоряжение осуществить перевод денежных средств отправителю.
- 21.8. Денежные средства, Ценные бумаги Клиента ИИС, которые учтены на ИИС, могут быть использованы только для исполнения обязательств, вытекающих из договоров, заключённых на основании Соглашения ИИС, или для обеспечения обязательств по Соглашению ИИС.
- 21.9. Приобретение Ценных бумаг иностранных эмитентов за счет имущества, учитываемого на ИИС, допускается только на организованных торгах российского организатора торговли и при условии согласования с Брокером.
- 21.10. Клиенту ИИС в порядке, установленном ст.219 НК РФ и пп. 23.3. – 23.4. раздела 23 настоящего Регламента, может быть предоставлен инвестиционный налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц.
- 21.11. Клиент ИИС вправе потребовать возврата Брокером учтенных на его ИИС денежных средств и Ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым им заключено соглашение/договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. Возврат Клиенту ИИС денежных средств и Ценных бумаг без расторжения Соглашения ИИС не допускается. При этом частичный возврат ( частичная передача) учтенных на ИИС денежных средств и Ценных бумаг невозможен.
- 21.12. В случае реализации Клиентом ИИС своего права, предусмотренного п.20.11 настоящего Регламента, ИИС блокируется незамедлительно после получения Брокером Требования на вывод денежных средств с ИИС или Поручения депо на перевод Ценных бумаг с ИИС. В этом случае по ИИС не могут проводиться операции, за исключением операций по возврату Клиенту ИИС учтенных на ИИС денежных средств и Ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг. Принадлежащие Клиенту ИИС денежные средства подлежат возврату (передаче иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг) за вычетом налогов, подлежащих уплате в соответствии с действующим законодательством (если применимо).
- 21.13. Вместе с подачей Требования и Поручения на вывод активов с ИИС, Клиент должен направить уведомление о расторжении Соглашения ИИС, а также заявление на закрытие Счете депо. До момента получения указанных документов, упомянутые в п.20.12 настоящего Регламента документы не исполняются.
- 21.14. При подаче уведомления о расторжении Соглашения ИИС Клиент уведомляет Клиента о том, каким вычетом он намерен воспользоваться согласно Раздела 23 настоящего Регламента, с предоставлением всех необходимых документов, подтверждающих применимость типа вычета. Требования к таким документам определяются ст.219.1. НК РФ. Либо уведомление о том, что Клиент не использует свое право передать учтенные на его ИИС денежные средства и Ценные бумаги другому профессиональному участнику, перечисление денежных средств Клиенту тогда возможно только по реквизитам, указанным в Анкете Клиента. В последнем случае Брокер будет являться налоговым агентом и обязан исчислить, и уплатить НДФЛ в бюджет.
- 21.15. Возврат или перевод денежных средств Клиенту ИИС или другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг осуществляется Брокером в течение 3(трех) Рабочих дней с даты получения уведомления о расторжении Соглашения ИИС, исключая день подачи. Перевод Ценных бумаг осуществляется на основании Поручения депо и в порядке и сроки, предусмотренные Депозитарным договором для перевода Ценных бумаг Клиента. Помимо перевода денежных средств и Ценных бумаг другому профессиональному участнику Брокер в целях исполнения требований законодательства РФ передает этому профессиональному участнику рынка ценных бумаг сведения об Клиенте ИИС и его Индивидуальном инвестиционном счете, состав которых определяется законодательством РФ.

## **22. Вознаграждение Брокера и оплата расходов**

22.1. Если иное не зафиксировано в дополнительном письменном соглашении, Брокер взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом. При этом Брокер взимает вознаграждение с Клиента в соответствии с тарифами Брокера, действующими на момент фактического предоставления услуг.

22.2. Размер действующих тарифов Брокера на услуги, предусмотренные Регламентом, зафиксирован в Сборнике тарифов «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

22.3. В необходимых случаях Брокер и Клиент могут оперативно согласовать размер вознаграждения за совершение Брокером сделок или иных операций. Размер вознаграждения будет считаться согласованным, если Брокер исполнит Поручение Клиента, в дополнительных инструкциях к которому содержатся предложения Клиента по этому вопросу.

22.4. Если иное не зафиксировано в дополнительном письменном соглашении, Клиент оплачивает все Необходимые расходы.

22.5. Брокер осуществляет взимание Необходимых расходов с Клиента самостоятельно, в порядке заранее данного акцепта Клиентом за счет средств, находящихся на Брокерских счетах Клиента, открытых в соответствии с настоящим Регламентом.

22.6. По согласованию между Брокером и Клиентом размер вознаграждения Брокера за исполнение одного или нескольких отдельных поручений Клиента, может быть установлен в ином размере, нежели предусмотренный тарифами Брокера. Размер вознаграждения за сделку/операцию будет считаться согласованным между Брокером и Клиентом, если Брокер исполнит поручение Клиента, в дополнительных инструкциях к которому содержатся предложения Клиента по этому вопросу.

22.7. В случае отсутствия на Брокерском(их) счете(ах) средств, достаточных для исполнения переданных Клиентом Поручений и Распоряжений, удовлетворения требований Брокера по вознаграждению или оплате Необходимых расходов, Брокер вправе приостановить выполнение любых Поручений и Распоряжений Клиента.

22.8. В случае объявления Брокером нескольких тарифных планов, сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с одним из публично объявленных тарифных планов по выбору Клиента. Выбор тарифного плана (изменение ранее выбранного тарифного плана) производится Клиентом самостоятельно, с учетом единых для всех Клиентов требований и ограничений, установленных и объявленных Брокером.

22.9. Выбор (изменение) Клиентом тарифного плана производится путем направления Брокеру заявления. Если иное не согласовано Брокером и Клиентом, то выбранный (измененный) тарифный план вступает в силу с даты, следующей за датой подачи заявления.

## **23. Учет операций и отчетность Брокера**

23.1. Брокер осуществляет отдельный учет сделок, совершенных по Поручениям Клиента, от операций, проводимых по Поручениям других Клиентов, а также операций, проводимых за счет самого Брокера.

23.2. Брокер предоставляет Клиенту отчетные документы обо всех сделках, совершенных по его Поручениям, иных операциях, предусмотренных Регламентом, в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, установленными для профессиональных участников фондового рынка Российской Федерации. Отчетность предоставляется Брокером по каждой Торговой Системе отдельно.

23.3. В случае совершения Клиентом сделок, исполнение и расчеты по которым не завершены на конец отчетного периода, сделок РЕПО и других предусмотренных Регламентом сделок в отчет, предоставляемый Брокером, также включаются сведения о текущих обязательствах Клиента.

23.4. Брокер составляет и предоставляет Клиенту отчетные документы в установленные ниже сроки:

23.5. Если Брокером в течение Торгового дня была проведена хотя бы одна операция с ценными бумагами или денежными средствами Клиента, то по окончании следующего за днем проведения операции Торгового дня (не позднее 17-00 часов по московскому времени) Брокер предоставляет Клиенту способом, который последний предварительно указал в анкете по форме Приложения №1-А(1-Б), следующие отчетные документы:

- Отчет о состоянии счетов клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным (образец отчета приводится в Приложении №12)
- Отчет о состоянии счета клиента по срочным сделкам и операциям с ними связанным (образец отчета приводится в Приложении №13)

При этом отчетные документы Брокера, направленные с соблюдением указанных требований, до предоставления оригиналов на бумажном носителе имеют юридическую силу, равную такому оригиналу с подлинной рукописной подписью и порождают аналогичные последствия.

23.6. В случае наличия каких-либо возражений по полученным отчетным документам в соответствии с п.22.5. Клиент и Брокер обязуются урегулировать возникшие разногласия в течение 3 (трех) рабочих дней после получения таких возражений.

В случае, если Клиент не заявит о своих возражениях Брокеру в течение рабочего дня, следующего за днем получения от Брокера вышеуказанных документов, то отчетные документы будут считаться принятыми и одобренными Клиентом.

23.7. По окончании каждого календарного месяца, в течение которого была проведена хотя бы одна операция с ценными бумагами или денежными средствами Клиента, Брокер не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, предоставляет Клиенту способом, предварительно им указанным в анкете по форме Приложения №1-А (1-Б), оригиналы следующих отчетных документов:

- Отчеты о состоянии счетов клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным (образец отчета приводится в Приложении № 12) ранее переданные Клиенту в соответствии с пунктом 21.5. настоящего Регламента.
- Отчеты о состоянии счета клиента по срочным сделкам и операциям с ними связанным (образец отчета приводится в Приложении № 13) ранее переданные Клиенту в соответствии с пунктом 21.5. настоящего Регламента.

23.8. Клиент обязуется подписать полученные документы в соответствии с п. 21.7. настоящего Регламента и направить их Брокеру в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их получения. Передача подписанных документов осуществляется Клиентом способом, предварительно им указанным в анкете по форме Приложения №1-А(1-Б) настоящего Регламента. Неисполнение Клиентом правила, установленного в настоящем пункте Регламента, является достаточным основанием для отказа Брокера в принятии любых Поручений (Сообщений), исходящих от Клиента.

23.9. По окончании каждого отчетного календарного квартала при отсутствии движения денежных средств или ценных бумаг в течение этого срока, Брокер не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет Клиенту следующие отчетные документы:

- Отчеты о состоянии счетов клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным (образец отчета приводится в Приложении № 12).
- Отчеты о состоянии счета клиента по срочным сделкам и операциям с ними связанным (образец отчета приводится в Приложении № 13).

23.10. Оригиналы отчетных документов по желанию Клиента, выраженному в анкете по форме Приложения №1-А (1-Б), могут направляться по указанному Клиентом адресу заказным письмом или экспресс почтой. Суммы расходов Брокера по пересылке оригиналов отчетных документов списываются со счета Клиента в бесспорном порядке.

23.11. По умолчанию оригиналы отчетных документов предоставляются Клиенту в офисе Брокера по адресу, указанному в Извещении.

23.12. Дополнительно по требованию Клиента Брокер предоставляет ему документы и информацию, предусмотренную в пунктах 2, 3 и 4 статьи 6 Федерального закона от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

23.13. Брокер при приобретении у него Ценных бумаг Клиентом либо при приобретении им ценных бумаг по поручению Клиента обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, - идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

23.14. Брокер при отчуждении Ценных бумаг Клиентом обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить информацию о:

- ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;

- ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

23.15. В случае оказания услуг по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Брокер предоставляет Клиенту по его запросу следующую информацию о таких договорах:

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

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

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

23.16. Все отчетные документы Брокера заверяются подписью Уполномоченного сотрудника Брокера, их подготовившего, и печатью Брокера. Отчетные документы Брокера являются официальными документами, подтверждающими состояние Брокерского счета и соответствующего раздела счета «Депозит» Клиента.

23.17. В информационных целях отчеты Брокера могут быть переданы Клиенту в электронном виде (по электронной почте через Интернет) по адресам, указанным Клиентом в Анкете Клиента. При этом отчет Брокера в электронном виде не является эквивалентом документа на бумажном носителе, подписанного Уполномоченными лицами и заверенного печатью Брокера.

23.18. Стороны признают, что в случае возникновения споров оригиналы отчетов Брокера на бумажном носителе имеют преимущественную силу над отчетами Брокера, предоставленными в электронном виде (по электронной почте через Интернет).

23.19. Брокер предоставляет по запросу Клиента информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса, за исключением следующих случаев:

- информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Брокера, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, а также информация, указанная в пп. 4.9.4. настоящего Регламента, должна быть предоставлена в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Брокером такого запроса.

- заверенная копия Соглашения, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Соглашении, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Соглашения, отчеты о деятельности Брокера, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Брокером по Поручению такого Клиента, должны быть представлены в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Брокеру в любое время, но не позднее 5 (пяти) лет со дня прекращения Соглашения, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

23.20. Брокер хранит отчетные документы, в том числе Поручения (Требования) Клиентов в той форме, в которой они были приняты/выданы не менее 5 лет со дня расторжения Соглашения.

## 24. Налогообложение

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

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

- при выводе денежных средств с Брокерского счёта – из суммы выводимых средств; удержание налога осуществляется в валюте выплаты денежных средств;



- при выплате дохода в натуральной форме - с Брокерского счета, соответствующего ТС, в которой торгуются переводимые ценные бумаги;
- при расторжении Соглашения - с Брокерских счетов, открытых в рамках расторгаемого Соглашения;
- по окончании налогового периода - с Брокерских счетов, открытых Клиенту в рамках всех договоров брокерского обслуживания;
- при выплате Клиенту доходов по ценным бумагам – из суммы зачисляемых средств.

24.3. Удержание Брокером с Клиента ИИС – физического лица суммы налога на доходы осуществляется:

- при выплате Брокером дохода (в том числе в натуральной форме) не на ИИС в дату выплаты дохода – исходя из суммы произведенной выплаты;
- при расторжении Соглашения ИИС (за исключением расторжения Соглашения ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый у Брокера или другого профессионального участника);

При этом под выплатой Брокером дохода понимается выплата сумм купонов, дивидендов, частичного погашения номинала и иных аналогичных выплат не на ИИС.

24.4. Клиенту ИИС в соответствии со ст.219.1 НК РФ, могут быть предоставлены следующие инвестиционные налоговые вычеты на доходы физических лиц:

1 - вычет, предусматривающий получение вычета в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на ИИС, но не более 400 000 рублей;

2- вычет, предусматривающий получение вычета в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, по окончании Соглашения ИИС при условии истечения не менее 3 (трех) лет с даты заключения Соглашения ИИС.

Налогоплательщик может выбрать только один тип вычета. Совмещение двух типов вычетов невозможно на протяжении всего срока действия Соглашения ИИС.

Вычет «1» предоставляется только налоговым органом.

Вычет «2» предоставляется Банком или налоговым органом по выбору налогоплательщика.

24.5. В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации Депозитарий Брокера выполняет функции налогового агента в отношении доходов выплачиваемых Клиенту по ценным бумагам российских эмитентов. Порядок и особенности удержания с Клиента налогов с доходов по ценным бумагам определяется Условиями Депозитария.

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

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

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

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

24.7.1. Для определения налоговой базы при выплате Клиенту дохода (выплата денежных средств и/или вывода ценных бумаг с Торгового раздела счета депо) в расчет единого финансового результата включаются сделки и операции, совершенные Клиентом в рамках всех действующих Соглашений о брокерском обслуживании (за исключением Соглашения ИИС) с начала налогового периода до:

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

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

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

В случае выплаты денежных средств в иностранной валюте, удерживаемая сумма налога в валюте выплаты определяется по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств Клиенту.

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

24.7.2. Удержание налога при выводе ценных бумаг в рамках Соглашений о брокерском обслуживании осуществляется:

- с брокерских счетов Клиента, соответствующих Торговой системе, из которой осуществляется передача ценных бумаг Клиента. При этом в первую очередь осуществляется удержание налога, в том числе частичное, со счетов, открытых в рублях РФ. При недостаточности средств в рублях РФ удержание налога осуществляется с брокерских счетов, открытых в иностранной валюте.
- в случае недостаточности денежных средств на брокерских счетах Клиента, соответствующих Торговой системе, из которой осуществляется передача ценных бумаг Клиента - с брокерских счетов, открытых Клиенту для проведения операций в других Торговых системах, в т.ч. за счет денежных средств, предназначенных для блокировки в качестве гарантийного обеспечения по открытым позициям Клиента на Срочном рынке.

Налог перечисляется в налоговый орган по месту постановки Брокера на налоговый учёт. Перечисление налога осуществляет в рублях. В случае удержания налога в иностранной валюте сумма перечисляемого налога определяется по курсу Банка России на дату уплаты налога.

Удержание налога осуществляется в валюте выплаты дохода. Если выплата денежных средств осуществляется в иностранной валюте, эквивалентная сумма выплаты в рублях РФ для целей расчета налога определяется по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств Клиенту.

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

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

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

- по итогам операционного дня - за счет денежных средств на Брокерских счетах Клиента, образовавшихся, в том числе, за счет выручки от продажи ценных бумаг и/или зачисления денежных средств Клиентом;
- при зачислении на Брокерские счета Клиентов средств от выплат дохода по ценным бумагам и / или от погашения номинальной стоимости облигаций.

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

24.9. При недостаточности денежных средств для удержания налога в полном объеме производится частичное удержание налога. При невозможности удержать налог Брокер направляет сведения о задолженности по налогу по Соглашениям о брокерском обслуживании в налоговый орган в порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

При получении Брокером документов, подтверждающих расходы по приобретению и хранению ценных бумаг, позже вышеуказанного срока, но не позднее 20 января года, следующего за отчетным, Брокер учитывает данные расходы при очередном расчете налогооблагаемой базы.

24.12. Справку по форме 2-НДФЛ, формируемую Брокером по итогам налогового периода, Клиент может получить по Месту обслуживания после 20 февраля следующего налогового периода либо по истечении одного месяца с момента расторжения Соглашения.

24.13. Исчисление, удержание и уплата Брокером как налоговым агентом налога на доходы физических лиц осуществляется с учетом имеющийся у Брокера на дату исчисления налога информации о том, является ли Клиент налоговым резидентом или налоговым нерезидентом.

24.14. При заключении Соглашения Клиент предоставляет Брокеру информацию о своем налоговом статусе путем указания ее в Анкете Клиента. В случае изменения в дальнейшем своего налогового статуса, Клиенту должны незамедлительно уведомить об этом Брокера в письменной форме, путем предоставления новой Анкеты Клиента и подтверждающих документов. В случае неполучения Брокером информации об изменении налогового статуса Клиента на момент исчисления налога на доход физических лиц исчисление, удержание и уплата Брокером налога осуществляется исходя из имеющейся у него информации.

24.15. Клиенты – иностранные граждане и лица без гражданства, у которых в Анкете Клиента указан статус «налоговый резидент», а также Клиенты – граждане РФ и лица без гражданства, у которых в Анкете Клиента указан статус «налоговый нерезидент» обязаны предоставить Брокеру документы, официально подтверждающие фактическое время своего нахождения на территории РФ – копию документа, удостоверяющего личность Клиента, с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы. Указанные документы должны предоставляться при заключении Соглашения, а также на каждую дату расчета и удержания Брокером налога на доходы физических лиц, т.е. при наступлении оснований, указанных в п.23.2 настоящего Регламента. В случае неполучения Брокером указанных документов при наступлении оснований, указанных в п.23.2 настоящего Регламента, удержание и уплата Брокером налога осуществляется исходя из максимальной ставки налога, предусмотренной налоговым законодательством РФ, для данного вида налога.

## **25. Общие обязанности и ответственность сторон**

### **25.1. Общие обязанности Брокера.**

Брокер по отношению к Клиенту обязан:

- исполнять обязательства по договору, заключенному с Клиентом, или договорам, заключенным за счет Клиента, действуя добросовестно в интересах Клиента;
- доводить до сведения Клиента всю необходимую информацию, связанную с исполнением обязательств Соглашения о брокерском обслуживании;
- не осуществлять манипулирования ценами на рынке ценных бумаг и понуждения к покупке или продаже ценных бумаг, в том числе посредством предоставления умышленно искаженной информации о ценных бумагах, эмитентах ценных бумаг, ценах на ценные бумаги, включая информацию, представленную в рекламе;
- раскрывать информацию о своих операциях с ценными бумагами в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- в случае возникновения конфликта интересов, в том числе связанного с осуществлением Брокером дилерской деятельности, немедленно уведомлять Клиента о возникновении такого конфликта интересов и предпринимать все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента;
- совершать сделки купли - продажи ценных бумаг по поручению Клиента в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Брокера;
- соблюдать требования законодательства Российской Федерации;
- лично исполнять поручения Клиента, за исключением случая передоверия совершения сделок другому брокеру в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом;
- исполнять поручения Клиентов в порядке их поступления и обеспечивать наилучшие условия исполнения поручений Клиентов в соответствии с условиями поручений;
- при заключении Соглашения о брокерском обслуживании уведомить Клиента о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение № 8), как-то:
  - задержка поставки ценных бумаг;
  - отсутствие поставки ценных бумаг;
  - задержка Эмитентом выплаты дивидендов;
  - задержка платежа по сделкам;
  - отсутствие платежа по сделкам
  - сбой учетной системы;
  - сбой компьютерной системы;
  - риск блокировки ценных бумаг уполномоченными, законодательством РФ, органами;
  - внесение Эмитентом ценных бумаг Клиента в стоп-листы.
- не рекомендовать Клиенту сделку, не приняв мер для того, чтобы Клиент мог понять характер связанных с ней рисков;
- обеспечить сохранность и отдельный учет ценных бумаг Клиентов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- представлять Клиенту отчеты о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по учетным счетам клиента (включая данные о размерах комиссии и иных вознаграждениях Брокера) и иные документы, связанные с исполнением договора с Клиентом и поручений Клиента;
- в установленные сроки принимать меры к устранению возникших с Клиентом разногласий при представлении Клиенту отчетов о ходе исполнения договора с Клиентом;
- принимать меры по обеспечению конфиденциальности имени (наименования) Клиента, его платежных реквизитов и иной информации, полученной в связи с исполнением обязательств по договору с Клиентом, за исключением информации, подлежащей представлению в государственные органы в пределах их компетенции, установленной законодательством Российской Федерации;
- хранить и учитывать денежные средства Клиента, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги или полученные от продажи ценных бумаг.

Брокер несет перед Клиентом и иные обязанности, закрепленные законодательством РФ и положениями настоящего Регламента.

#### 25.2. Общие обязанности Клиента.

Клиент по отношению к Брокеру обязан:

- действовать добросовестно и не в ущерб Брокеру и иным его клиентам;
- надлежащим образом оплачивать услуги Брокера;
- предоставлять Брокеру информацию, предусмотренную настоящим Регламентом;
- исполнять иные обязанности, закрепленные действующим законодательством РФ и настоящим Регламентом.

#### 25.3. Ответственность Брокера

Брокер несет ответственность перед Клиентом:

- за причиненные Клиенту убытки в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением поданных надлежащим образом и подлежащих исполнению (в том числе в силу рыночной конъюнктуры) Поручений Клиента;
- за причиненные Клиенту убытки, вызванные не предоставлением либо ненадлежащим предоставлением обязательной информации;
- за причиненные Клиенту убытки, возникшие в результате превышения Брокером полномочий, предоставленных ему Клиентом, либо в результате умышленных виновных действий Брокера (подделка, подлог документов и т.п.), направленных на причинение Клиенту убытков;
- за просрочку исполнения денежных обязательств.
- Брокер несет иную ответственность в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ и положениями настоящего Регламента.
- Брокер не несет ответственности перед Клиентом:
- за убытки, понесенные Клиентом в результате принятия Клиентом решения о совершении/не совершении каких-либо сделок, за исключением случаев умышленного предварительного предоставления Брокером Клиенту заведомо недостоверной информации;
- за убытки, понесенные Клиентом в результате неправомерных действий торговых систем и обеспечивающих их функционирование торговых и клиринговых организаций, а также в случае неспособности указанных Клиентом лиц исполнять свои обязательства (их несостоятельности) – в случаях, когда взаимодействие с такими лицами было необходимо в силу закона, правил торговых систем или поручения Клиента;
- за убытки, понесенные Клиентом в результате неисправностей технических систем (электрические линии, компьютерные сети и т.д.), за исключением неисправностей собственных систем Брокера, вызванных действиями или бездействием Брокера;
- за убытки, понесенные Клиентом вследствие неисполнения Брокером его поручений или распоряжений, поданных ненадлежащим образом (несвоевременно, неправильно оформленных и т.д.).

#### 25.4. Ответственность Клиента.

Клиент несет ответственность перед Брокером:

- за не предоставление либо несвоевременное предоставление необходимой информации и документов, либо предоставление недостоверной информации, либо за разглашение конфиденциальной информации лицам, не имеющим самостоятельного права на ее получение;
- за просрочку исполнения денежных обязательств;
- за просрочку поставки ценных бумаг.

Клиент несет иную ответственность перед Брокером, установленную настоящим Регламентом и действующим законодательством РФ.

#### 25.5. Конфликт интересов

25.5.1. Настоящим Клиент уведомлен о том, что исполнение Поручений Клиента может создавать конфликт между имущественными и иными интересами Брокера и Клиента.

25.5.2. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Брокера и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Брокер в своей профессиональной деятельности, связанной с предоставлением услуг в рамках настоящего Регламента, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

25.5.3. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Брокер оказывает услуги, аналогичные описанным в настоящем Регламенте, третьим лицам. Такие услуги для третьих лиц могут предоставляться Брокером на условиях и за вознаграждение, отличающиеся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Клиенту.

25.5.4. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Брокера и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Брокер в своей профессиональной деятельности, связанной с предоставлением услуг в рамках настоящего Регламента, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам и третьим лицам с учетом установленных для различных категорий Клиентов(третьих лиц) условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

25.6. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор).

25.6.1. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, не является основанием для возникновения ответственности Брокера или Клиента, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, как то: стихийные бедствия, военные действия, массовые беспорядки, препятствующие исполнению обязательств нормативные и индивидуально определенные акты и действия органов государственной власти и управления.

25.6.2. Уведомление Клиента о невозможности надлежащим образом осуществлять свои обязательства должно быть направлено Брокеру по почте на адрес **115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2 корпус 1 строение 1**. Аналогичное уведомление Брокера помещается на веб-сайте [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru). Не совершение указанных действий лишает сторону права ссылаться на форс-мажорные обстоятельства, за исключением случая невозможности направления уведомления.

25.6.3. Прекращение форс-мажорных обстоятельств обязывает стороны к исполнению предусмотренных Регламентом обязательств в полном объеме.

25.7. Разрешение Споров.

25.7.1. Настоящий порядок разрешения споров установлен для всех случаев их возникновения, за исключением специально установленных отдельными положениями Регламента.

25.7.2. Брокер и Клиент прилагают все усилия к разрешению любых споров, которые могут возникнуть из их взаимоотношений в связи с оказанием Клиенту услуг, путем переговоров в претензионном порядке.

25.7.3. Все претензии составляются исключительно в письменной форме и направляются заказными письмами с уведомлением по адресам, указываемым в представленных Клиентом документах и/или в анкете по форме Приложения №1-А(№1-Б) по официальным адресам Брокера. Клиент также вправе направить претензию нарочным с получением расписки в ее получении путем проставления на копии штампа Брокера и/или расшифрованной подписи должностного лица Брокера, принявшего претензию. Ответ на претензию в той же форме должен быть предоставлен в 10 (десятидневный) срок с момента ее получения.

25.7.4. При невозможности достичь согласия спор передается на разрешение Арбитражного суда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (для Клиентов – физических лиц – на разрешение суда в соответствии с действующим законодательством РФ).

25.8. Споры с третьими лицами.

25.8.1. В случае возникновения у Брокера или у Клиента споров с третьими лицами в связи с совершенными Брокером в рамках настоящего Регламента сделками по поручению Клиента, каждая из сторон обязана оказать другой посильное содействие в положительном разрешении таких споров, а именно предоставить необходимые имеющиеся у нее относящиеся к предмету спора документы и информацию (надлежащим образом заверенные копии) или совершить иные необходимые для разрешения спора действия, если только такое содействие не будет противоречить законодательству РФ или собственным законным интересам такой стороны.

25.8.2. Указанное содействие осуществляется бесплатно.

25.8.3. Требование юридического содействия направляется в письменной форме с изложением сути спора, приложением копий документов, имеющих отношение к предмету возникшего спора и обозначением требуемой формы содействия.

## **26. Рассмотрение обращений и жалоб Клиента**

26.1. Брокер обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение Обращений (Жалоб), поступивших от Клиентов, и дает ответ по существу поставленных в Обращении (Жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в п.25.2.

26.2. Брокер отказывает в рассмотрении Обращений (Жалобы) Клиента по существу в следующих случаях:

- в Обращении (Жалобе) не указаны идентифицирующие Клиента сведения;
- в Обращении (Жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) Клиента или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);
- в Обращении (Жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Брокера, имуществу, жизни и (или) здоровью сотрудников Брокера, а также членов их семей;
- текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;
- в Обращении (Жалобе) содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном Обращении (Жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо Обращение (Жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Брокера, о чем уведомляется лицо, направившее Обращение (Жалобу).

26.3. Брокер принимает Обращения (Жалобы) в местах обслуживания Клиентов в головном офисе Брокера (г.Москва, Старокаширское шоссе дом 2, корпус 1, строение 1), а также почтовым отправлением по адресу Банка. Брокер обеспечивает информирование Клиента о получении Обращения (Жалобы).

26.4. В отношении каждого поступившего Обращения (Жалобы) Брокер документально фиксирует:

- дату регистрации и входящий номер обращения (жалобы);
- в отношении физических лиц – фамилию, имя, отчество (при наличии) Клиента, направившего Обращение (Жалобу), а в отношении юридических лиц – наименование Клиента, от имени которого направлено Обращение (Жалоба);
- тематику Обращения (Жалобы);
- дату регистрации и исходящий номер ответа на Обращение (Жалобу).

26.5. Брокер принимает решение и направляет ответ по полученной им Жалобе в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее получения. Ответ на Жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки направляется в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты ее получения Брокером. Если Жалоба удовлетворена, то Клиенту направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Брокером по Жалобе и какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы). Если Жалоба не удовлетворена, то Клиенту направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

26.6. Брокер отвечает на поступившее Обращение в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня его получения.

26.7. Ответ на Обращение (Жалобу) направляется Клиенту тем же способом, которым было направлено Обращение (Жалоба), или иным способом, указанным в Соглашении.

26.8. Брокер ежеквартально в срок, не превышающий 30 (Тридцати) рабочих дней со дня окончания квартала, направляет в саморегулируемую организацию в электронной форме систематизированные сведения о количестве и тематике поступивших Брокеру за отчетный квартал Обращений (Жалоб), а также о нарушениях, выявленных в ходе рассмотрения Обращений (Жалоб).

## **27. Порядок изменения и дополнения Регламента**

27.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в тарифы комиссионного вознаграждения Брокера, а также во все Приложения к настоящему Регламенту (далее Регламент) производится Брокером в одностороннем порядке.

27.2. Изменения и дополнения, вносимые в Регламент в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, а также Правил и регламентов Торговых Систем (включая изменения каких-либо тарифов и размеров вознаграждений за их услуги), вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

27.3. При вступлении отдельных положений настоящего Регламента в противоречие с нормами законодательства РФ, такие положения считаются недействующими с момента возникновения указанных противоречий. Применению в этом случае подлежат непосредственно нормы законодательства РФ – до внесения соответствующих изменений в положения Регламента. Для внесения таких изменений и дополнений Брокер приводит редакцию Регламента, находящегося на веб-сайте [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru), в соответствие с требованиями законодательства РФ.

27.4. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, вносимых Брокером по собственной инициативе, и не связанных с изменением действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил и регламентов, используемых Торговых Систем, Брокер соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Раскрытие соответствующей информации осуществляется не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до вступления в силу указанных изменений или дополнений.

27.5. Раскрытие информации осуществляется Брокером путем размещения на сайте [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru) полного текста изменений.

Раскрытие информации по усмотрению Брокера может дополнительно сопровождаться рассылкой сообщений Клиентам по факсу и иным электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентами до сведения Брокера в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, или производиться иными любыми способами.

При соблюдении требований изложенных в настоящем разделе Клиент считается проинформированным, а Регламент в отношении него измененным.

Клиент вправе в любое время в случае несогласия с изменениями расторгнуть Соглашение и обратиться к Брокеру со следующими документами:

- письменным уведомлением о намерении расторгнуть Соглашение о брокерском обслуживании;
- заявлением об отзыве доверенности Банку (если выдавалась);
- Требованием на вывод денежных средств (в случае наличия остатка денежных средств на брокерском счете, превышающего задолженность Клиента по оплате комиссии).

27.6. Лица, вновь присоединяющиеся к настоящему Регламенту, не вправе ни при каких обстоятельствах ссылаться на ту редакцию Регламента, которая действовала до даты их присоединения к Регламенту.

Приложения к Регламенту

ПРИЛОЖЕНИЕ №1. АНКЕТА КЛИЕНТА (1-А – для физических лиц, 1-Б – для юридических лиц).

ПРИЛОЖЕНИЕ №2. ПОРУЧЕНИЕ Клиента на совершение сделки с ценными бумагами.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3. ПОРУЧЕНИЕ Клиента на совершение срочной сделки.

ПРИЛОЖЕНИЕ №4. ДОВЕРЕННОСТЬ на Брокера на право совершение сделок купли-продажи ценных бумаг Клиента.

ПРИЛОЖЕНИЕ №5. ТРЕБОВАНИЕ на отзыв денежных средств.

ПРИЛОЖЕНИЕ №6. ТЕХНИЧЕСКИЙ ПРОТОКОЛ.

ПРИЛОЖЕНИЕ №7. ДОВЕРЕННОСТЬ на Уполномоченного представителя Клиента.

ПРИЛОЖЕНИЕ №8. ДЕКЛАРАЦИЯ (УВЕДОМЛЕНИЕ) О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ И СРОЧНОМ РЫНКЕ.

ПРИЛОЖЕНИЕ №9. ИЗВЕЩЕНИЕ об уполномоченных сотрудниках Брокера.

ПРИЛОЖЕНИЕ №10. ИЗВЕЩЕНИЕ об открытии брокерских счетов.

ПРИЛОЖЕНИЕ №11. ТРЕБОВАНИЕ о внесении средств в связи с снижением уровня маржи.

ПРИЛОЖЕНИЕ №12. Отчет о состоянии счетов клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным.

ПРИЛОЖЕНИЕ №13. Отчеты о состоянии счета клиента по срочным сделкам и операциям с ними связанным.

ПРИЛОЖЕНИЕ №14. УВЕДОМЛЕНИЕ о расторжении Соглашения, Соглашения ИИС

.

***Все указанные Приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.***



Приложение №1-а

- Внесение изменений.  
 Начальная Регистрация.

**АНКЕТА КЛИЕНТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

**1. Реквизиты Клиента**

Фамилия \_\_\_\_\_ Имя \_\_\_\_\_

Отчество \_\_\_\_\_ Дата рождения “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ года.

Место рождения \_\_\_\_\_

Гражданство \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

Налоговый статус \_\_\_\_\_

Тип документа, удостоверяющего личность \_\_\_\_\_

Серия \_\_\_\_\_ Номер \_\_\_\_\_ Дата выдачи “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ года.

Орган, выдавший документ \_\_\_\_\_

Дополнительно ( для нерезидентов и лиц без гражданства)

миграционная карта № \_\_\_\_\_, дата выдачи \_\_\_\_\_

срок действия \_\_\_\_\_

данные документа, подтверждающий право на пребывание на территории РФ) \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_ срок действия \_\_\_\_\_

Адрес регистрации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

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

Банк для расчетов \_\_\_\_\_

Лицевой счет № \_\_\_\_\_

Корреспондентский счет Банка № \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

**2. Уполномоченные представители Клиента**

Представители Клиента, уполномоченные от имени Клиента подписывать, передавать и получать Распоряжения, Поручения, отчеты и другие предусмотренные настоящим Регламентом документы по Брокерскому счету:

<b>Фамилия, имя, отчество Уполномоченного представителя Клиента</b>	<b>28. Основание*</b>	<b>29. Образец подписи</b>

Основание\* - указываются реквизиты и срок действия документа (доверенности), на основании которого действует Уполномоченный представитель Клиента.

**3. Регистрация на рынках.**

В соответствии с Соглашением об обслуживании на Российском фондовом рынке прошу зарегистрировать меня, и открыть все необходимые счета, предусмотренные Регламентом для работы на следующих рынках:

- Фондовый рынок ПАО Московская Биржа  
 Срочный рынок ПАО Московская Биржа

#### 4. Способы подачи Брокеру Поручений.

В соответствии с Регламентом прошу осуществлять прием Поручений на сделки с ценными бумагами следующими способами:

- Факс                       Телефон                       Оригинал на бумажном носителе  
 Электронная почта  
 Иное \_\_\_\_\_

#### 5. Предпочтительный способ получения отчетных документов в соответствии с п.21.5. Регламента (можно указать от 1 до 5 способов).

- Лично у Брокера                       - По электронной почте по адресу \_\_\_\_\_  
 - По факсу \_\_\_\_\_  
 - Экспресс - почтой по адресу \_\_\_\_\_  
 - Иной способ \_\_\_\_\_

#### 6. Предпочтительный способ получения отчетных документов в соответствии с п.21.7. Регламента (указывается только один способ)

- Лично у Брокера  
 - Экспресс - почтой по адресу \_\_\_\_\_

При изменении каких-либо данных Анкеты, Клиент должен известить об этом Брокера в течение 3(трех) рабочих дней. В противном случае Брокер не несет ответственности за последствия такого не извещения.

Достоверность указанной в Анкете информации подтверждаю.

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

КЛИЕНТ

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(ФИО)

ПРИЛОЖЕНИЕ №1-Б

- Внесение изменений.  
 Начальная Регистрация.

**АНКЕТА КЛИЕНТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

**1. Реквизиты Клиента**

Полное официальное наименование \_\_\_\_\_

Краткое официальное наименование \_\_\_\_\_

Код государственной регистрации \_\_\_\_\_ Дата регистрации “\_\_” \_\_\_\_\_ года.

Место регистрации \_\_\_\_\_

Орган, зарегистрировавший юридическое лицо \_\_\_\_\_

Код ОКПО \_\_\_\_\_ Код ОКОНХ \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Юридический адрес \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

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

Банк для расчетов \_\_\_\_\_

Расчетный (корреспондентский) счет № \_\_\_\_\_

Корреспондентский счет Банка № \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

Вид лицензии (при наличии таковой) \_\_\_\_\_

Орган, выдавший лицензию \_\_\_\_\_

Номер \_\_\_\_\_ Дата выдачи \_\_\_\_\_

**2. Уполномоченные представители Клиента.**

Представители Клиента, уполномоченные от имени Клиента подписывать, передавать и получать Распоряжения, Поручения, отчеты и другие предусмотренные настоящим Регламентом документы по Брокерскому счету:

Фамилия, имя, отчество Уполномоченного представителя Клиента	30. Основание*	31. Образец подписи

Основание\* - указываются реквизиты и срок действия документа (доверенности), на основании которого действует Уполномоченный представитель Клиента.

### 3. Регистрация на рынках.

В соответствии с Соглашением об обслуживании на Российском фондовом рынке прошу зарегистрировать меня, и открыть все необходимые счета, предусмотренные Регламентом для работы на следующих рынках:

- Фондовый рынок ПАО Московская Биржа  
 Срочный рынок ПАО Московская Биржа

### 4. Способы подачи Брокеру Поручений.

В соответствии с Регламентом прошу осуществлять прием Поручений на сделки с ценными бумагами следующими способами:

- Факс                       Телефон                       Оригинал на бумажном носителе  
 Электронная почта  
 Иное \_\_\_\_\_

### 5. Предпочтительный способ получения отчетных документов в соответствии с п.21.5. Регламента (можно указать от 1 до 5 способов).

- Лично у Брокера                       - По электронной почте по адресу \_\_\_\_\_  
 - По факсу \_\_\_\_\_  
 - Экспресс - почтой по адресу \_\_\_\_\_  
 - Иной способ \_\_\_\_\_

### 6. Предпочтительный способ получения отчетных документов в соответствии с п.21.7. Регламента (указывается только один способ)

- Лично у Брокера  
 - Экспресс - почтой по адресу \_\_\_\_\_

### 7. Сведения о присутствии Клиента по адресу местонахождения

- Да  
 - Нет

При изменении каких-либо данных Анкеты, Клиент должен известить об этом Брокера в течение 3(трех) рабочих дней. В противном случае Брокер не несет ответственности за последствия такого не извещения.

Достоверность указанной в Анкете информации подтверждаю

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ОТ ИМЕНИ КЛИЕНТА

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

- на совершение сделки с ценными бумагами  
или  
 на отмену поручения

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

Клиент: \_\_\_\_\_  
*наименование/код*

Соглашение о брокерском обслуживании № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Соглашение ИИС № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ, ISIN	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки)	Количество ЦБ (или однозначные условия его определения)	Валюта цены	Цена одной ЦБ или однозначные условия ее определения	Срок действия поручения	Иная информация

Настоящим подтверждаем, что информация в соответствии с Главой 5 Настоящего Регламента предоставлена.

Подпись Клиента \_\_\_\_\_

**Для служебных отметок Организации**

Входящий № \_\_\_\_\_ Дата приема поручения \_\_\_\_\_ Время \_\_\_\_\_

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_  
*ФИО / код / подпись*

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

- на совершение срочной сделки  
или  
 на отмену поручения

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

Клиент: \_\_\_\_\_  
*наименование/код*

Соглашение о брокерском обслуживании № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Соглашение ИИС № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Инструмент срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион)	Наименование / обозначение фьючерсного контракта (опциона)	Вид сделки (покупка, продажа)	Валюта цены	Цена одного фьючерсного контракта / цена одного опциона или однозначные условия ее определения	Размер премии по опциону	Количество фьючерсных контрактов/опционов или однозначные условия его определения	Срок действия поручения

Подпись Клиента \_\_\_\_\_

**Для служебных отметок Организации**

Входящий № \_\_\_\_\_ Дата приема поручения \_\_\_\_\_ Время \_\_\_\_\_

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_  
*ФИО / код / подпись*

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

**Д О В Е Р Е Н Н О С Т Ъ № \_\_\_\_ \***

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_ (полное наименование клиента) \_\_\_\_\_  
в лице: \_\_\_\_\_ (занимаемая должность, фамилия, имя, отчество) \_\_\_\_\_  
действующего (ей) на основании \_\_\_\_\_ (устава, доверенности, положения) \_\_\_\_\_  
уполномочивает «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в лице Председателя Правления Яковлева Д.А.,  
действующего на основании Устава, в соответствии с Соглашением о брокерском обслуживании № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_  
20\_\_ года и в порядке, предусмотренным “Регламентом брокерского обслуживания Клиентов на рынке ценных бумаг и  
срочном рынке «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)” (далее по тексту - Регламент), совершать сделки  
купли-продажи ценных бумаг Клиента в случаях, предусмотренных разделом 12 Регламента.

Настоящая доверенность выдана на срок три года без права передоверия третьим лицам.

Руководитель: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Гл. бухгалтер: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

М.П.

---

**Д О В Е Р Е Н Н О С Т Ъ № \_\_\_\_ \***

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_  
паспорт серия, номер: \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_  
проживает \_\_\_\_\_  
уполномочивает «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в лице Председателя Правления Яковлева Д.А.,  
действующего на основании Устава, в соответствии с Соглашением о брокерском обслуживании № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_  
20\_\_ года и в порядке, предусмотренным “Регламентом брокерского обслуживания Клиентов на рынке ценных бумаг и  
срочном рынке «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)” (далее по тексту - Регламент), совершать сделки  
купли-продажи ценных бумаг Клиента в случаях, предусмотренных разделом 12 Регламента.

Настоящая доверенность выдана на срок три года без права передоверия третьим лицам.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

---

*\* Юридические лица оформляют доверенность на фирменном бланке организации и заверяют подписями  
руководителя и главного бухгалтера. Физические лица оформляют доверенность собственноручно в помещении Банка  
(Брокера) в присутствии Уполномоченного сотрудника Брокера.*

ПРИЛОЖЕНИЕ №5

**ТРЕБОВАНИЕ КЛИЕНТА**  
на отзыв денежных средств

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

Клиент: \_\_\_\_\_

*наименование/код*

Счет списания денежных средств: \_\_\_\_\_

Соглашение о брокерском обслуживании № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Соглашение ИИС № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Денежные средства в сумме \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_  
*цифрами прописью валюта*

Операция:  перечислить на р/с  выдать наличными из кассы Организации

Реквизиты расчетного счета:

ПОЛУЧАТЕЛЬ: Наименование юридического лица или Ф.И.О. физического лица	
ИНН для юридического лица или реквизиты документа, удостоверяющего личность, для физического лица	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Корреспондентский счет банка получателя	
Расчетный счет получателя	
Назначение платежа	

Срок исполнения поручения \_\_\_\_\_

Подпись Клиента \_\_\_\_\_

**32. Для служебных отметок Организации**

Входящий № \_\_\_\_\_ Дата приема поручения «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_\_

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_  
*ФИО / код / подпись*



ПРИЛОЖЕНИЕ №6

**ТЕХНИЧЕСКИЙ ПРОТОКОЛ**

КОД КЛИЕНТА 

--	--	--

Полное наименование Клиента: \_\_\_\_\_

Соглашение об обслуживании на российском фондовом рынке № \_\_\_\_\_ от “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Соглашение ИИС № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

1. В соответствии с условиями Регламента Клиент назначает следующие кодовые слова (пароли) для подачи Поручений и обмена Сообщениями с Брокером по телефону:


- предыдущий пароль

- новый пароль

(заполняется цифрами и/или буквами)

2. В соответствии с условиями Регламента Клиент назначает следующие кодовые слова (пароли) для подачи Поручений и обмена Сообщениями с Брокером по факсимильной связи:


- предыдущий пароль

- новый пароль

(заполняется цифрами и/или буквами)

*Настоящим Клиент подтверждает, что Брокер не будет отвечать за любой ущерб, вызванный несанкционированным использованием вышеуказанных паролей Клиента третьими лицами.*

КЛИЕНТ: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /.

М.П.

РЕГЛАМЕНТ брокерского обслуживания Клиентов на рынке ценных бумаг и срочном рынке «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»  
(Акционерное общество)

ПРИЛОЖЕНИЕ №7

ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_\_ \*\*

г. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ года.

(День, месяц прописью)

Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_

(полное наименование Клиента (для юридических лиц) /

фамилия, имя, отчество Клиента, паспорт/удостоверение личности: серия, номер, кем и когда выдан, адрес прописки/регистрации (для физических лиц))

(далее по тексту «Клиент») в лице \_\_\_\_\_,

(занимаемая должность, фамилия, имя, отчество)

действующего (ей) на основании \_\_\_\_\_,

(устава, доверенности, положения)

уполномочивает \_\_\_\_\_,

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного представителя Клиента)

паспорт/удостоверение личности: \_\_\_\_\_,

(серия, номер, кем и когда выдан)

проживающего: \_\_\_\_\_,

(адрес прописки/регистрации)

совершать следующие действия от имени Клиента, предусмотренные “Соглашением о брокерском обслуживании” (далее по тексту - Соглашение) и “Регламентом брокерского обслуживания Клиентов на рынке ценных бумаг и срочном рынке «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)” (далее по тексту - Регламент)\*\*\*.

подписывать от имени Клиента “Соглашение о брокерском обслуживании” с «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) и дополнительные соглашения к нему, открывать от имени Клиента брокерские счета и счета “Депозит” в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество);

вносить наличные денежные средства в кассу «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) от имени Клиента на брокерские счета, открытые Клиенту «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) \*\*\*\*;

получать наличные денежные средства в кассе «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) от имени Клиента с брокерских счетов, открытых Клиенту «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) \*\*\*\*\*;

подавать в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) от имени Клиента Поручения на заключение сделок с ценными бумагами, предусмотренные Соглашением и Регламентом;

подавать в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) от имени Клиента Распоряжения на отзыв денежных средств с брокерских счетов, открытых на имя Клиента в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество);

подавать в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) от имени Клиента Поручения на совершение операций по счетам “Депозит”;

подписывать от имени Клиента предусмотренные Регламентом документы, направляемые от имени Клиента в адрес «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество);

получать оригиналы Поручений на сделки, отчеты Брокера о сделках с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента, выписки по Брокерским счетам и счетам “Депозит”, открытым в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) на имя Клиента, а также счетам, в отношении которых Клиент предоставил «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) полномочия попечителя (распорядителя, оператора);

передавать в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) и получать от «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) любые Сообщения и документы, составленные в письменном виде и подписанные Уполномоченными представителями Клиента, связанные с обслуживанием на рынках ценных бумаг, в том числе Поручения, Распоряжения и прочие Сообщения, предусмотренные Регламентом.

Настоящая доверенность выдана на срок до “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. без права передоверия третьим лицам.

Образец подписи \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного представителя Клиента)

\_\_\_\_\_ удостоверяем.

(образец подписи)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпись) / \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

Гл. бухгалтер: \_\_\_\_\_

(подпись) / \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

М.П.

\* Юридические лица оформляют доверенность на фирменном бланке организации и заверяют подписями руководителя и главного бухгалтера. Физические лица заверяют доверенность нотариально.

\*\* Доверенность оформляется по настоящему образцу только в случае назначения Клиентом Уполномоченного представителя.

\*\*\* Объем предоставляемых полномочий определяется Клиентом самостоятельно в соответствии с указанным перечнем Клиентом самостоятельно в соответствии с указанным перечнем.

\*\*\*\* и \*\*\*\*\* Применимо только для Клиентов физических лиц.

ПРИЛОЖЕНИЕ №8

## ДЕКЛАРАЦИЯ (УВЕДОМЛЕНИЕ) О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ И СРОЧНОМ РЫНКЕ

Цель настоящей декларации - предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

Клиент осознает, что инвестирование средств в инструменты финансового рынка сопряжено с определёнными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Брокера, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в РФ и несовершенством законодательной базы РФ. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Брокер будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Брокерского договора.

Брокер обращает внимание Клиента на то, что денежные средства зачисляемые на Брокерский счет Клиента или счет ИИС не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

А также, что декларация не раскрывает все возможные риски вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на финансовых рынках, однако позволит Клиенту иметь общее представление об основных рисках, определить приемлемый уровень рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале проведения операций на финансовых рынках.

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

При работе на финансовых рынках Клиенту необходимо учитывать нижеперечисленные факторы риска:

**Политический риск** - риск финансовых потерь Клиента, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

**Экономический риск** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

**Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск)** – риск потерь от вложений в инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательств и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

**Риск налогового законодательства** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

**Ценовой риск** - риск потерь вследствие неблагоприятных изменений цен.

**Риск ликвидности** – риск, связанный с возможностью возникновения затруднений при продаже или покупке финансовых активов из-за изменения оценки их качества.

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

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

**Валютный риск** - риск потерь вследствие неблагоприятных изменений валютных курсов.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов.

Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществления таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные(конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

**Риск репатриации денежных средств** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с репатриацией денежных средств Клиента.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

**Риск инфраструктуры финансовых рынков** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

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

**Риск банковской системы** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающих в рамках исполнения положений Соглашения, осуществляются через Расчетную палату ТС, обслуживающие банки Брокера и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Банка России, которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. 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.

**Риск использования информации на финансовых рынках** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Брокером при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Брокер не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

Для Клиентов Брокера, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определёнными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к не возможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

**Риск инвестиционных ограничений** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным

участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления, для преодоления таких ограничений, определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения надзорных органов для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Брокер будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

**Риск миноритарного Клиента** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцами ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информации, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитента, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

**Процентный риск** – риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

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

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

**Риск упущенной финансовой выгоды** – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по сделке, эмитента, ТС, иное)

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

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

**Риск осуществления электронного документооборота** – риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Брокером и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о сделках, проводимых Клиентом операциях и сведений о Клиенте/его активах.

**Риск взимания комиссионных и других сборов** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

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

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

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

**Риск совершения операций на Срочном рынке** - риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы).

При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь ввиду следующее.

Расчетные и Клиринговые Палаты Торговых систем производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента от Клиента может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительной или невозможной закрытие открытой позиции Клиента. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента необязательно ограничат убытки Клиента до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое поручение по оговоренной цене.

Настоящим Брокер предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами :

- Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции участников и их клиентов, приостановить или ограничить торги;

- Брокер имеет право принудительно закрыть позиции Брокерской фирмы и ее клиентов;

- Брокер имеет право дать поручение Торговой системе на принудительное закрытие позиций своих клиентов.

При этом Клиент может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае Брокер не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.

Настоящим Брокер обращает внимание Клиента на то, что котировки на рынке фьючерсных и опционных контрактов могут значительно изменяться как в течение дня, так и от одного торгового дня к другому. Ввиду этого, все спорные вопросы, возникающие при торговле фьючерсными и опционными контрактами, следует решать незамедлительно.

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

**Риск возникновения конфликта интересов** при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В целях предотвращения последствий возможного конфликта интересов для Клиентов Брокер соблюдает принцип приоритета интересов Клиентов перед собственными.

Под конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке понимается расхождение между интересами Брокера и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Брокера, (его органов управления, должностных лиц и сотрудников), и имущественными или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников Брокера, его должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия (бездействия) Брокера и (или) его сотрудников причиняют убытки Клиенту, и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

При осуществлении деятельности Брокера на финансовом рынке/рынке ценных бумаг наиболее вероятно возникновение следующих видов конфликта интересов:

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной ценой из собственного портфеля Брокера, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Брокера, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной по сравнению с рыночной ценой в собственный портфель Брокера, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- инвестирование средств Клиента в собственные ценные бумаги (другие активы) Брокера или ценные бумаги (другие активы) аффилированных лиц (или входящих в группу лиц), или лиц, аффилированных с сотрудниками Брокера;

- совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Брокера, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Брокера, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- совершение сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Брокером;
- использование сделок Клиента для реализации Брокером собственных инвестиционных стратегий, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;
- умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Брокера с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций;
- использование полученной от Клиента служебной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Брокером, его сотрудниками и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента;
- использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Брокера, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам Брокера или сотрудником Брокера в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;
- исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;
- поступление Брокеру заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;
- оказание Брокером для одного клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;
- закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).

Примеры конфликтов интересов не являются исчерпывающими.

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

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

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

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

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

К операциям, связанным с **повышенным риском**, относятся сделки, заключаемые с превышением собственных средств, а именно **Необеспеченные сделки**. При совершении Клиентом Необеспеченных сделок возникают следующие дополнительные виды рисков:

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

- Совершая Необеспеченные сделки продажи, Клиент несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту. Клиент обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.

- Риск отказа Брокера в приеме Поручения на Необеспеченную сделку, даже при условии, что данное Поручение не нарушает всех требований Условий.

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

- При неблагоприятном для Клиента движении цен для поддержания стоимости портфеля Клиента, в случаях, предусмотренных Условиями, позиция Клиента может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

Наиболее рискованными принято считать **спекулятивные операции на рынке срочных и производных финансовых инструментов** (фьючерсные контракты, опционы). С одной стороны при совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду, что при неблагоприятной ситуации для занятой им позиции существует вероятность в сравнительно короткий период времени потерять часть или все свои средства, депонированные в виде Гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания занятой позиции от Клиента может потребоваться внести дополнительные средства (увеличить дополнительное гарантийное обеспечение) значительного размера и в короткий срок. При невозможности внести дополнительные средства в установленный срок позиция Клиента может быть принудительно закрыта с убытком и Клиент будет ответственен за любые образовавшиеся при этом потери.

Для исключения риска возникновения конфликта интересов и риска неправомерных действий в отношении имущества Клиента, не допускается оформление Клиентом доверенности на сотрудников Брокера.

Брокер также уведомляет Клиента о следующих рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг и (или) заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам:

#### **Декларация о рисках, связанных с инвестированием в иностранные Ценные бумаги**

**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 инвесторам, 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 планам Клиента.

**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 Клиент в большинстве случаев не сможет 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. Клиент должен оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли он 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 ТС и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Клиент должен учитывать 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, Брокер рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей последнего. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с брокером (управляющим).

**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 Клиенту 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 срочных контрактов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

**Риски, связанные с производными финансовыми инструментами**

Данные инструменты подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды срочных контрактов 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 Клиент подвергается 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 срочным контрактам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Клиенту рекомендуется внимательно оценить, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Клиент намерен ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую хеджирует Клиент.

**Рыночный (ценовой) риск.** Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Клиент, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будет 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 Клиент может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением срочных контрактов.

**Риск ликвидности.** Если инвестиционная стратегия Клиента предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), рекомендуется обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Рекомендуется обратить внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и возникла необходимость закрыть позицию, Клиенту рекомендуется обязательно рассмотреть 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.

Поручения Клиента, 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 Клиентом цене может оказаться невозможным.

**Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением.** Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств Клиента по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта),

и в результате Клиент может быть ограничен 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 Клиента. Брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента, или продать ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Клиента убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Клиент может понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное направление и Клиент получил бы доход, если бы его 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 планам Клиента.

**Правовые риски.** Клиенту 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, Клиент в большинстве случаев не сможет 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. Клиент обязан оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли он 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 ТС и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Рекомендуется учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Брокер уведомляет, о праве Клиента получать по запросу, следующую информацию:

- о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Брокера и порядке его уплаты;

В случае оказания Брокером услуг по приобретению паев паевых инвестиционных фондов:

- инвестиционную декларацию паевого инвестиционного фонда;

- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком; порядок и сроки выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

В случае оказания Брокером услуг по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами:

- спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
- размер суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у брокера информации о таком источнике).

Указанную выше информацию Брокер предоставляет Клиенту в порядке и сроки, предусмотренные Базовыми стандартами НАУФОР и внутренними документами Брокера.

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Брокером.

*Я прочитал и понял Уведомление о рисках, связанных с осуществлением операций на российском фондовом рынке. Подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски.*

Уполномоченный представитель

\_\_\_\_\_

КЛИЕНТ: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ №9

**ИЗВЕЩЕНИЕ ОБ УПОЛНОМОЧЕННЫХ СОТРУДНИКАХ БРОКЕРА**

Список должностных лиц Брокера, уполномоченных в соответствии с Регламентом осуществлять обмен Сообщениями с Клиентом.

Должность сотрудника.	Ф.И.О. сотрудника.	Дополнительная информация.

ПРИЛОЖЕНИЕ №10

\_\_\_\_\_  
(наименование Клиента)

**ИЗВЕЩЕНИЕ**  
об открытии брокерских счетов

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим извещаем, что для расчётов по брокерским операциям на основании Соглашения о брокерском обслуживании № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ Вам открыты следующие счета:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

и присвоен регистрационный код: \_\_\_\_\_

Адрес для направления корреспонденции: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2 корпус 1 строение 1.

Платёжные реквизиты для перечисления средств в валюте РФ:

ИНН 7724096412

Корреспондентский счет в рублях: № 3010181010000000402 в ГУ Банка России по ЦФО

Назначение платежа:

«Перечисление денежных средств по Соглашению о брокерском обслуживании № \_\_ от \_\_\_\_\_. НДС не облагается»

Начальник правления сопровождения  
операций на финансовых рынках \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

ПРИЛОЖЕНИЕ №11

**ТРЕБОВАНИЕ**

о внесении средств в связи с снижением уровня маржи

№ \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_

наименование/код

Соглашение о брокерском обслуживании № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Соглашение ИИС № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В связи со снижением уровня маржи просим Вас принять меры в соответствии с Соглашением о брокерском обслуживании № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. и внести денежные средства и/или ценные бумаги в оценке по текущей рыночной цене в сумме \_\_\_\_\_ до \_\_\_\_ час \_\_\_\_ мин «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

по реквизитам:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Должность

\_\_\_\_\_  
подпись / \_\_\_\_\_ /  
ФИО

М.П.

**Для служебных отметок Организации**

Входящий № \_\_\_\_\_ Дата приема поручения «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_\_

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_  
ФИО / код / подпись

**РЕГЛАМЕНТ брокерского обслуживания Клиентов на рынке ценных бумаг и срочном рынке «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»  
(Акционерное общество)**

**ПРИЛОЖЕНИЕ №12**

**Отчет о состоянии счетов клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанными**

За период: с \_\_\_\_\_.20 по \_\_\_\_\_.20

Брокер: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Клиент:

Соглашение о брокерском обслуживании № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата составления отчета:

**1. Заключенные и завершённые сделки**

Дата и время заключения сделки	Дата перерегистрации прав на ЦБ фактическая	Дата оплаты фактическая	Поручение Клиента	Контрагент	Вид сделки	Ценная бумага		Количество ЦБ, шт.	В валюте сделки				
						Вид, тип, выпуск, транш, серия	Эмитент		Цена одной ЦБ	Сумма сделки	НКД уплаченный/полученный	Валюта	

Кол-во ЦБ поставлено в периоде, шт.	В валюте платежа		Место заключения сделки	Комиссия площадки, руб.	Комиссия Брокера, руб.	Накладные расходы, руб.	Код клиента
	Сумма оплаты в периоде	Валюта					

**2. Заключенные и незавершённые сделки**

Дата и время заключения сделки	Дата перерегистрации прав на ЦБ фактическая	Дата оплаты фактическая	Поручение Клиента	Контрагент	Вид сделки	Ценная бумага		Количество ЦБ, шт.	В валюте сделки				
						Вид, тип, выпуск, транш, серия	Эмитент		Цена одной ЦБ	Сумма сделки	НКД уплаченный/полученный	Валюта	

Кол-во ЦБ поставлено в периоде, шт.	В валюте платежа		Место заключения сделки	Комиссия площадки, руб.	Комиссия Брокера, руб.	Накладные расходы, руб.	Код клиента
	Сумма оплаты в периоде	Валюта					

**3. Движение денежных средств по прочим операциям**

Дата	Тип операции	Сумма	Примечание

**4. Задолженность по начисленному комиссионному вознаграждению и налогам**

**Входящий остаток:**

Дата и время операции	Номер операции	Тип операции	Сумма начислено	Сумма оплачено	Примечание

**Исходящий остаток:**

**5. Движение денежных средств**

**Входящий остаток:**

**Входящий остаток с учетом задолженности по комиссиям/налогам:**

Зачислено	Списано	Примечание

**Исходящий остаток:**

**Исходящий остаток с учетом задолженности по комиссиям/налогам:**

**6. Движение ценных бумаг**

Дата операции	Место учета ЦБ	Наименование эмитента/ лица, выдавшего ЦБ / акцептанта	Вид, тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Зачислено	Списано	Содержание операции

Место учета ЦБ	Наименование эмитента	Вид, тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Остаток на начало отчетного периода	Зачислено	Списано	Остаток на конец отчетного периода

Начальник отдела сопровождения операций с ценными бумагами \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Главный специалист отдела сопровождения операций с ценными бумагами \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**РЕГЛАМЕНТ брокерского обслуживания Клиентов на рынке ценных бумаг и срочном рынке «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»  
(Акционерное общество)**

**ПРИЛОЖЕНИЕ №13**

**Отчет о состоянии счета клиента по срочным сделкам и операциям с ними связанным**

За период: с \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .20\_\_ по \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .20\_\_

Брокер: «ИНТЕРОПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Клиент:

Соглашение о брокерском обслуживании № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата составления отчета:

**1. Информация о совершенных срочных сделках с фьючерсными контрактами и опционами**

Дата и время заключения сделки	Инструмент срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион)	Вид сделки (покупка, продажа)	Наименование (обозначение) фьючерсного контракта / опциона	Цена одного фьючерсного контракта / опциона	Валюта цены одного фьючерсного контракта / опциона	Количество фьючерсных контрактов/опционов	Размер премии по опционам	Комиссия биржи, руб.	Комиссия брокера, руб.	Место заключения срочной сделки

**2. Информация об открытых позициях по фьючерсным контрактам и опционам**

Наименование (обозначение) фьючерсного контракта / опциона	Остаток на начало отчетного периода (шт.)	Сделки за период (шт.)		Остаток на конец отчетного периода (шт.)
		по покупке	по продаже	

**3. Информация об операциях с денежными средствами**

Дата совершения операции	Наименование операции	Сумма по операции	Валюта

**4. Информация о движении денежных средств используемых в качестве гарантийного обеспечения по открытым позициям, за отчетный период**

Валюта	Остаток на начало отчетного периода			Зачислено	Списано	Остаток на конец отчетного периода			Сумма средств, свободных от обязательств, руб.	Сумма к внесению, руб.
	остаток денежных средств	для иностранной валюты оценочная стоимость в рублях РФ	в т.ч. Гарантийное обеспечение по открытым позициям, руб.			остаток денежных средств	для иностранной валюты оценочная стоимость в рублях РФ	в т.ч. Гарантийное обеспечение по открытым позициям, руб.		
Рубли РФ										
Евро										
Доллары США										
Итого										

(i)

Начальник отдела сопровождения операций с ценными бумагами \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Главный специалист отдела сопровождения операций с ценными бумагами \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /



ПРИЛОЖЕНИЕ №14

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
о расторжении Соглашения, Соглашения ИИС**

Сведения о клиенте

Физическое лицо или индивидуальный предприниматель

ФИО	
Уникальный код Клиента	

или  
Юридическое лицо

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
Уникальный код Клиента	

Прошу вас расторгнуть:

<input type="checkbox"/> Соглашение №		от	
<input type="checkbox"/> Соглашение ИИС №		от	

и вернуть денежные средства, учитываемые на Брокерском (их) счете(ах), по банковским реквизитам, указанным ранее в Анкете Клиента.

**Юридические лица и индивидуальные предприниматели дополнительно заполняют:**

ИНН	
Расчетный счет получателя	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор. счет банка получателя	
ИНН банка получателя	

КЛИЕНТ: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

Для служебных отметок Организации

Входящий № \_\_\_\_\_ Дата приема поручения «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_\_

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_  
ФИО / код / подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ № 15

**Методика тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами**

1.1. Тестирование Брокером физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в отношении видов сделок, указанных в п.5.10. Главы 5 настоящего Регламента проводится путем получения ответов Клиента – тестируемого лица на вопросы определенные Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденного Банком России (далее-Базовый стандарт).

1.2. Перечень вопросов для тестирования формируется Брокером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» и вопросов блока «Знания», соответствующих сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

При этом предлагаемый тестируемому лицу вопросы блока «Знание», соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, должны включать один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности.

1.3. Перечень предлагаемых Клиенту вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Брокером методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, доведенных до сведения Брокера СРО НФА. При этом в указанные перечни по каждому вопросу включается не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильные ответы. Перечень правильных ответов доводится до сведения Брокера СРО НФА.

1.4. Брокер обязан обеспечить конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения СРО НФА, и не вправе предоставлять указанную информацию сотрудникам Брокера и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведения тестирования.

1.5. Брокер не вправе менять или дополнять формулировку вопросов, установленных Базовым стандартом, и вариантов ответов, доведенных до его сведения СРО НФА.

1.6. При проведении тестирования Брокер фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные Клиенту – тестируемому лицу, а также время и дату проведения тестирования.

1.7. Тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования отдельно.

1.8. Тестирование проводится по усмотрению Брокера в письменной форме или в иной форме, позволяющей Брокеру зафиксировать ответы Клиента – тестируемого лица на предоставляемые в ходе тестирования вопросы, оценить результаты тестирования, зафиксировать дату и время проведения тестирования и сохранить указанную информацию.

1.9. В ходе тестирования вопросы предлагаются Клиенту - тестируемому лицу последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос) в случае тестирования в электронной форме или сразу в полном объеме, в случае тестирования в письменной форме.

1.10. Брокер оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделки отдельно. При этом Брокер не проверяет достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

1.11. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если Клиент – тестируемое лицо правильно ответил на все вопросы блока «Знания». В случае, если Клиент – тестируемое лицо неправильно ответил хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается, как отрицательный.

1.12. При проведении тестирования Клиенту - физическому лицу могут быть заданы дополнительные вопросы. При этом отрицательный результат тестирования не может быть скорректирован результатом ответов на дополнительные вопросы тестирования.

1.13. При решении Брокера использовать дополнительные вопросы, последние должны быть составлены Брокером таким образом, чтобы ответы на них позволяли определить, насколько Клиент – тестируемое

лицо в состоянии оценить свои риски с учетом вида сделок(договоров), требующих проведения тестирования, обладает знаниями для совершения таких сделок (заключения таких договоров).

1.14.Перечень дополнительных вопросов подлежит утверждению уполномоченным лицом Брокера.

1.15.Результаты ответов на дополнительные вопросы оцениваются Брокером отдельно от результатов ответов на вопросы, указанные в п. 1.2. настоящего Приложения.

1.16.Возможно повторное проведение тестирования. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» по усмотрению Брокера могут повторно в перечень вопросов не включаться, при условии фиксации Брокером ранее данных Клиента – тестируемого лицом ответов на вопросы блока «Самооценка».

1.17.Брокер хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных Клиенту - тестируемому лицу, об ответах Клиента - тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, дополнительные вопросы Брокера (при наличии), о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении Клиенту- тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению Брокера в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации не менее трех лет с даты прекращения Соглашения с Клиентом, а в случае проведения тестирования Клиента - физического лица до заключения с ним Соглашения – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если Соглашение не было заключено с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения Соглашения с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев – не менее трех лет с даты прекращения Соглашения.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 16

**Форма Уведомления о результатах тестирования**

Клиенту \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Настоящим «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) уведомляет Вас о Положительной/Отрицательной оценке результата Вашего тестирования проведенного в отношении (указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование) .

Дата тестирования \_\_\_\_\_.

Для служебных отметок \_\_\_\_\_

Регистрационный № \_\_\_\_\_. Дата уведомления \_\_\_\_\_ Дата отправки \_\_\_\_\_

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_ ФИО / код / подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ № 17

**Форма Уведомления о рискованном Поручении**

Клиенту \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) после получения Поручения (дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки(договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении) уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

.....

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

Для служебных отметок \_\_\_\_\_

Регистрационный номер № \_\_\_\_\_. Дата уведомления \_\_\_\_\_ Дата отправки \_\_\_\_\_

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_ ФИО / код / подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ № 18

### Заявление о принятии рисков

#### В «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Я, \_\_\_\_\_, заявляю, что результат тестирования в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНКЕ» (Акционерное общество) (дата тестирования) \_\_\_\_\_ выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в \_\_\_\_\_.(Реквизиты Поручения Клиента).

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением указанных мною в Поручении сделок, и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных мной в \_\_\_\_\_ денежных средств.

Подпись \_\_\_\_\_ ФИО

Дата \_\_\_\_\_