

УТВЕРЖДЕН  
Приказом ВРИО генерального директора  
ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции»  
от 26 мая 2022г. №Пр20220526-1  
Вступает в действие с 26.05.2022г.

**РЕГЛАМЕНТ**  
**обслуживания клиентов**  
**ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции»**

(редакция №1)

## СОДЕРЖАНИЕ:

Раздел 1.	Сведения об обществе .....	3
Раздел 2.	Термины и определения.....	4
Раздел 3.	Общие положения .....	7
Раздел 4.	Заключение договора, права и обязанности сторон .....	8
Раздел 5.	Неторговые операции .....	13
5.1.	Порядок зачисления и вывода Активов .....	13
5.1.1.	Зачисление денежных средств .....	13
5.1.2.	Перевод (вывод) денежных средств .....	16
5.2.	Зачисление/списание Ценных бумаг .....	18
Раздел 6.	Торговые операции.....	19
6.1.	Общие положения.....	19
6.2.	Поручение на Сделку .....	20
6.3.	Заключение Сделок с Ценными бумагами.....	23
6.4.	Заключение сделок на Валютном рынке .....	24
Раздел 7.	Ответственность сторон .....	24
Раздел 8.	Форс-мажор.....	26
Раздел 9.	Порядок разрешения споров .....	26
Раздел 10.	Оплата услуг, возмещение расходов .....	28
Раздел 11.	Изменение регламента, условий договора. Расторжение договора .....	29
11.1.	Изменение Регламента .....	29
11.2.	Изменение Договора .....	30
11.3.	Изменение сведений о Клиенте .....	30
11.4.	Представитель Клиента – уполномоченное лицо .....	31
11.5.	Расторжение Договора .....	31
Раздел 12.	Отчетность .....	32
Раздел 13.	Налогообложение .....	33
Раздел 14.	Обработка персональных данных .....	34
Раздел 15.	Предоставление информации.....	35
Приложение 1.	Анкета физического лица .....	43
Приложение 2.	Стандартные тарифные планы.....	48
Приложение 3.	Заявление о присоединении к Регламенту обслуживания клиентов ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции» .....	50
Приложение 4.	Перечень документов для заключения Договора.....	52
Приложение 5.	Уведомление о заключении договора брокерского обслуживания .....	53
Приложение 6.	Уведомление о готовности к проведению операций .....	54
Приложение 7.	Форма 1. Поручение на вывод/перевод денежных средств № _____ .....	55
Приложение 7.	Форма 2. Поручение на отмену .....	56
Приложение 7.	Форма 3. Поручение на совершение сделки с иностранной валютой .....	57
Приложение 7.	Форма 4. Поручение на совершение сделки с Ценными бумагами.....	58
Приложение 7.	Форма 5. Поручение на совершение сделки с Ценными бумагами № _____ (участие в размещении).....	59
Приложение 7.	Форма 6. Заявление на оферту .....	60
Приложение 8.	Раскрытие сведений об информационных рисках.....	61
Приложение 9.	Уведомление о расторжении договора брокерского обслуживания .....	65
Приложение 10.	Заявление на изменение тарифного плана .....	66

## Раздел 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

### 1.1. Общие сведения об Обществе:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Брокерская компания "Ингосстрах-Инвестиции"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО БК "Ингосстрах-Инвестиции"
Адрес (в пределах места нахождения):	115035, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2, этаж/пом. 1/1, ком. 9
Почтовый адрес:	115035 г. Москва, ул. Пятницкая, д.12, стр.2
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1197746106194
Дата государственной регистрации:	14.02.2019
ИНН:	7704477040
Телефон:	+7(495)787-70-60
Сайт:	<a href="https://ingobroker.ru/">https://ingobroker.ru/</a>
Доверенный адрес электронной почты для направления Обществом Сообщений Клиентам:	<a href="mailto:service_bk@ingobroker.ru">service_bk@ingobroker.ru</a>
Доверенный адрес электронной почты для получения Обществом Сообщений от Клиентов:	<a href="mailto:client@ingobroker.ru">client@ingobroker.ru</a>

1.2. Общество совмещает брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью, осуществляемых на основании следующих лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и не имеющих ограничения по сроку действия:

- на осуществление брокерской деятельности №077-14122-100000 от 24.12.2021 г.;
- на осуществление дилерской деятельности №077-14123-010000 от 24.12.2021 г.;
- на осуществление депозитарной деятельности №077-14088-000100 от 27.08.2020 г.

Кроме того, Общество осуществляет деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов на основании лицензии № 22-000-0-00122 от 27.08.2020 г., а также деятельность по инвестиционному консультированию (зарегистрирована в реестре инвестиционных советников Центрального банка Российской Федерации (Банка России) за номером 134 от 23.12.2021 г.).

1.3. Общество является членом Саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР).

1.4. В порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом и Договором, Общество оказывает Клиентам следующие услуги:

- а) по заключению на организованных торгах Сделок на следующих Торговых площадках:
  - ПАО Московская биржа – Фондовый рынок (далее – Фондовый рынок МБ);
  - ПАО Московская биржа – Валютный рынок (далее – Валютный рынок);
- б) по проведению операций, связанных с заключаемыми Сделками;
- в) информационные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом;
- г) иные сопутствующие услуги, предусмотренные настоящим Регламентом и(или) Договором.

- 1.5. Общество не предоставляет доступ к финансовым инструментам, предназначенным для квалифицированных инвесторов.
- 1.6. Общество не предоставляет доступ к финансовым инструментам, если исполнение поручения клиента - физического лица на совершение Сделок с такими финансовыми инструментами требует проведения тестирования в соответствии со статьей 3.1 Закона о РЦБ.
- 1.7. Регламент не предусматривает заключение договора брокерского обслуживания на условиях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета.
- 1.8. Общество вправе заключить с каким-либо Клиентом Договор на условиях, отличных от условий настоящего Регламента. В этом случае после заключения Договора в порядке, предусмотренном Регламентом, Общество и Клиент заключают дополнительное соглашение, предусматривающее соответствующие условия. Дополнительное соглашение с момента его заключения составляет неотъемлемую часть Договора с таким Клиентом.
- 1.9. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Общества, а также для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Общество в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами

## **Раздел 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

### **2.1. Основные термины и определения**

Следующие термины, применяемые в тексте настоящего Регламента с заглавной буквы, используются в нижеприведенных значениях:

**Анкета** – каждая по отдельности из следующих анкет (при совместном упоминании Анкеты), форма которых приведена в Приложении № 1 к настоящему Регламенту: анкета клиента – физического лица, анкета физического лица – представителя Клиента, анкета выгодоприобретателя – физического лица.

**Анкетные данные** – любая информация о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, которая содержится в Анкете и документах, представляемых Обществу в соответствии с Регламентом.

**Базовый стандарт защиты** – Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

**Базовый стандарт проведения операций** – Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке.

**Биржевая информация** – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов Организатора торгов, раскрываемые (предоставляемые) в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Организатора торгов и (или) Обществом, содержащиеся в базах данных Организатора торгов и (или) Общества.

**Блокирование (блокировка)** – ограничение Обществом свободного распоряжения Клиентом принадлежащими ему Активами в случаях, предусмотренных Регламентом.

**Валюта** – Иностранная валюта и(или) Рубли РФ.

**Валютный резидент** – лицо, признаваемое резидентом для целей Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

**Валютный рынок** – организованные торги, проходящие в секторе валютного рынка ПАО Московская биржа, в течение которых Обществом заключаются Сделки в соответствии с Правилами торгов, в целях оказания услуг Клиентам, связанных с заключением и исполнением договоров, обязательства по которым подлежат исполнению по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности и центральном контрагенте», в том числе возвратом Клиентам денежных сумм.

**Голосовой пароль** – набор из цифр и /или букв, используемый Обществом для идентификации Клиента. Голосовой пароль выдается Клиенту при заключении Договора и используется при подаче Поручений.

**Депозитарий** – депозитарий ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции».

**Договор** – договор о брокерском обслуживании между Обществом и Клиентом, а также об оказании Клиенту иных услуг, предусмотренных настоящим Регламентом, заключаемый в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом путем присоединения Клиента к настоящему Регламенту в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, состоящий из настоящего Регламента, заявления о присоединении по форме Приложения № 3 к настоящему Регламенту, а также заключенных с Клиентом дополнительных соглашений, если применимо.

**Документ, удостоверяющий личность** – паспорт гражданина Российской Федерации.

**Доход по Ценным бумагам (Доход)** – любые дивиденды, проценты, накопленный купонный доход (НКД), иной доход или иное распределение на Ценные бумаги в виде денежных средств или иного имущества, выплаченное (переданное) по Ценным бумагам (за вычетом налогов, сборов и иных удержаний, если применимо).

**Закон о РЦБ** – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

**Заявка** – сообщение распорядительного характера на заключение Сделок, подаваемое Обществом (в качестве участника торгов) Организатору торгов в соответствии с Правилами торгов, в целях исполнения Поручения Клиента.

**Имущество (Активы)** – денежные средства и/или Ценные бумаги, которые находятся в распоряжении Общества, а также денежные средства и Ценные бумаги Клиента, которые должны поступить в его распоряжение по результатам расчетов по Сделкам, которые заключены Обществом по Поручению Клиента.

**Инвестиционный счет** – совокупность записей во внутреннем учете Общества, предназначенная для группировки и хранения информации об Имуществе и Обязательствах конкретного Клиента посредством учета информации о Сделках и иных операциях с Ценными бумагами и денежными средствами Клиента.

**Иностранная валюта** – официальная денежная единица соответствующей страны или группы стран, включая Европейский Союз, за исключением Рублей РФ.

**ИТС QUIK** – информационно-торговая система (ИТС), разработанная ООО «АРКА Текнолоджиз», обеспечивающая электронную коммуникацию между Обществом и Клиентом в соответствии с Договором, в том числе в форме Сообщений и Поручений.

**Квалифицированный инвестор** – лицо, являющееся квалифицированным инвестором в силу федерального закона, а также лицо, признанное Обществом квалифицированным инвестором в порядке, соответствующем требованиям Закона о РЦБ.

**Клиент** – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации и не являющееся индивидуальным предпринимателем, заключившее Договор с Обществом.

**Клиринговая организация** – организация, имеющая право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранная организация, имеющая право осуществлять схожую с клиринговой деятельность в соответствии с законодательством страны своей юрисдикции.

**Конверсионная сделка** – сделка по покупке/продаже Иностранной валюты на Валютном рынке.

**Курс НРД** – курс, определяемый в соответствии с Условиями оказания банковских услуг Небанковской кредитной организацией акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД) <https://www.nsd.ru/documents/calc/>.

**Личный кабинет** – используемая Обществом и Клиентом организационно-техническая система дистанционного обслуживания (программное обеспечение), с помощью которой Общество предоставляет Клиенту информацию о его Инвестиционных счетах в любое время и с любого устройства, имеющего доступ в Интернет, при условии надлежащей аутентификации Клиента. Личный кабинет также позволяет Обществу и Клиенту осуществлять обмен Сообщениями и иной информацией в соответствии с Договором. Правообладателем Личного кабинета является Общество, доступ Клиента в Личный кабинет осуществляется

в порядке, установленном Обществом.

**Общество** – Общество с ограниченной ответственностью Брокерская компания "Ингосстрах-Инвестиции".

**Обязательства Клиента (Обязательства)** – любые обязательства Клиента перед Обществом, включая обязательства по исполненным Поручениям, по оплате вознаграждения и возмещению расходов Общества, действующего в качестве брокера и (или) депозитария, в том числе по погашению задолженности Клиента перед Обществом по оплате вознаграждения и возмещению расходов, иные обязательства Клиента (в том числе возникшие по решению государственных органов), а также налоговые обязательства Клиента.

**Организатор торгов (Биржа, Торговая площадка)** – организация (биржа, торговая площадка, вышестоящий брокер), в том числе иностранная организация (иностранная биржа, иностранная торговая площадка, иностранный вышестоящий брокер), осуществляющая свою деятельность в соответствии и на основании законодательства государства, международных правил, обеспечивающая регулярное функционирование организованного рынка ценных бумаг, товаров, валют, драгоценных металлов и иных активов.

**Основной мобильный телефон** – основной мобильный номер телефона сотовой связи Клиента, предоставленный Клиенту оператором сотовой связи, зарегистрированным и действующим на территории Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и указанный Клиентом в Анкете.

**Офис Общества** – помещение, являющиеся местонахождением Общества, а также помещения, являющиеся местонахождением его обособленных подразделений (в т.ч. филиалов и/или представительств), адреса которых указаны на Сайте.

**Плановая позиция** – совокупность стоимости (оценки) Ценных бумаг и денежных средств, в том числе Иностранной валюты, на Инвестиционном счете, и оценки Обязательств Клиента, рассчитанная Обществом.

**Поручение** – сообщение распорядительного характера, направленное Клиентом в Общество с целью заключения Сделки и/или осуществления иной операции, в интересах Клиента.

**Поручение по рыночной цене** – Поручение, содержащее распоряжение Клиента о заключении в его интересах Сделки по цене, доступной для Общества на соответствующей Торговой площадке или внебиржевом рынке (без ограничений по цене).

**Поручение по лимитированной цене** – Поручение, содержащее распоряжение Клиента о заключении в его интересах Сделки по цене, указанной в таком Поручении или по более выгодной цене.

**Правила торгов** – любые правила, регламенты, инструкции, процедуры, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками торгов той или иной Торговой площадки.

**Рабочий день** – календарный день, кроме официально установленных выходных, нерабочих и праздничных дней в Российской Федерации, включая выходные дни, перенесенные на рабочие дни в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с 10:00 до 19:00 по московскому времени. В дни, являющиеся праздничными/выходными (нерабочими) для Общества, но рабочими для какого-либо Организатора торгов (в которые проводятся торги) и/или рабочими днями для государства одной из Иностраных валют, Общество вправе ограничить оказание услуг, заключение Сделок и проведение иных операций, предусмотренных настоящим Регламентом, по своему усмотрению, уведомив об этом Клиентов путем публикации соответствующей информации на Сайте не менее, чем за 2 (Два) Рабочих дня до дня (дней), в который обслуживание Клиентов осуществляется Обществом в ограниченном объеме.

**Регламент** – настоящий Регламент обслуживания клиентов ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции» в актуальной редакции.

**Реестр** – список лиц (владельцев ценных бумаг), имеющих право на получение Доходов по Ценным бумагам и иных выплат/распределений в соответствии с применимым законодательством, который составляется эмитентом Ценных бумаг или соответствующим уполномоченным лицом.

**Рубли РФ** – официальная денежная единица Российской Федерации.

**Рынок** – определенное Обществом или указанное Клиентом в Поручении место заключения Сделки, в рамках Рынков, доступных Клиенту в соответствии с Договором

**Сайт** – официальный сайт Общества в сети Интернет [ingobroker.ru](http://ingobroker.ru).

**Сделка** – Конверсионная сделка и (или) сделка купли-продажи Ценных бумаг, если исполнение Поручения на совершение такой сделки не требует проведения тестирования в соответствии с Законом о РЦБ, заключаемая Обществом по Поручению и за счет Клиента на условиях, предусмотренных Регламентом и (или) Договором.

**Сообщение** – любое сообщение распорядительного или информационного характера, направляемое Обществом Клиенту, или любое сообщение информационного характера, Поручение или Заявление, направляемое Клиентом Обществу в процессе исполнения Договора.

**Специальный брокерский счет** – отдельный банковский счет, открытый Обществом в кредитной организации и используемый для учета денежных средств Клиентов, переданных ими Обществу для заключения Сделок и (или) проведения иных операций, а также денежных средств, полученных по Сделкам, совершенным Обществом в рамках настоящего Регламента.

**Стандартный лот (Лот)** – установленное Организатором торгов для определенного Рынка стандартное количество финансовых инструментов или стандартное количество Валюты, с которыми могут заключаться Сделки.

**Стоимость портфеля** – совокупность Плановых позиций Клиента в рамках одного Инвестиционного счета, выраженная в Рублях РФ. Клиент уведомлен о том, что в связи с особенностями используемого Клиентом программного обеспечения для обмена Сообщениями с Обществом, Стоимость портфеля, указанная в таком программном обеспечении, может отличаться от реальной Стоимости портфеля, рассчитанной Обществом и раскрытой в Личном кабинете и (или) в отчетах, направляемых Обществом Клиенту.

**Стоп-поручение** – Поручение по лимитированной цене или Поручение по рыночной цене для заключения Сделки, предусматривающее исполнение только при выполнении предусмотренного таким Поручением отлагательного условия. Исполнение Стоп-поручения становится обязательным для Общества в момент наступления (выполнения) предусмотренного им отлагательного условия.

**Сторона** – Общество или Клиент применительно к Договору, совместно именуются «Стороны».

**Тарифный план (Тарифы)** – определенная Обществом и согласованная с Клиентом совокупность информации о перечне предлагаемых Клиенту услуг и порядке определения их стоимости. Перечень стандартных Тарифных планов указан в Приложении № 2 к Регламенту.

**Уникальный код** – присвоенный Договору с Клиентом буквенно-числовой код, предназначенный для подачи Поручений.

**Торговый день** – период времени, в течение которого Организатор торгов проводит торги.

**Условное поручение** – поручение, подаваемое Клиентом в момент заключения Договора или иного соглашения между Клиентом и Обществом, и содержащееся в тексте Договора, приложений к нему или иного соглашения. Условное поручение исполняется Обществом только при выполнении всех условий, предусмотренных Условным поручением.

**Ценные бумаги (ЦБ)** – эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом РФ от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), а также неэмиссионные ценные бумаги, в том числе инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, а также иностранные ценные бумаги.

**Центральный депозитарий** – депозитарий, имеющий статус центрального депозитария в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **Раздел 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

3.1. Настоящий Регламент обслуживания клиентов ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции» определяет порядок и условия предоставления Обществом комплекса услуг на финансовом рынке, предусмотренного пунктом 1.3 настоящего Регламента, физическим лицам, с которыми заключен Договор, определяет основные права и обязанности Общества и Клиентов.

3.2. Положения настоящего Регламента распространяются на любые Сделки и иные операции Клиентов, предусмотренные Регламентом, кроме случаев, когда иное предусмотрено Договором с конкретным Клиентом.

- 3.3. Проведение и учет операций Клиентов, а также предоставление отчетов и иной информации Клиентам осуществляются Обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.4. Все приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.
- 3.5. Договор не является публичным договором в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации, (далее – ГК РФ). Брокер вправе отказать любому лицу в заключении Договора без объяснения причин.
- 3.6. Если отдельно не указано иное, в Регламенте указано московское время Рабочего дня.
- 3.7. Общество без согласия Клиента не инвестирует денежные средства и(или) Ценные бумаги Клиента от своего имени (за исключением случаев, прямо предусмотренных Регламентом), не гарантирует доходов и не дает каких-либо заверений в отношении доходов от инвестирования денежных средств и/или Ценных бумаг Клиента, переданных Обществу в соответствии с Договором.

#### **Раздел 4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

- 4.1. Для заключения Договора потенциальный Клиент заполняет и предоставляет Обществу:
- а) комплект документов в соответствии с утвержденным Обществом перечнем (Приложение № 4 к Регламенту);
  - б) иные документы по требованию Общества.

Документы предоставляются на бумажном носителе в Офисе Общества в оригинале или в виде нотариально заверенной копии. Документ, составленный полностью или в какой-либо части на иностранном языке, должен сопровождаться переводом на русский язык, выполненным переводчиком и заверенным нотариально.

4.2. Анкета должна быть подписана Клиентом в присутствии работника Общества. В случае если Анкета доставляется в Офис Общества посредством почтовой связи/курьерской службы Общество вправе по своему усмотрению требовать нотариального удостоверения подписи на таких документах. В случае если Анкета предоставляется через представителя Клиента, Общество вправе требовать одновременного предоставления анкеты физического лица – представителя Клиента, а также предоставления нотариально удостоверенной доверенности (или доверенности, удостоверенной в альтернативной форме, позволяющей Обществу достоверно установить подлинность предоставленных полномочий) на предоставление документов от имени Клиента, содержащей подпись представителя Клиента. Анкета физического лица – представителя Клиента может не предоставляться, если представителем Клиента является другой действующий Клиент, за исключением случаев установления Обществом факта изменения имеющихся анкетных данных такого представителя Клиента.

4.3. До заключения Договора и предоставления документов для заключения Договора в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Регламента потенциальный Клиент обязан ознакомиться (в Офисе Общества либо на Сайте) со следующей информацией, размещенной (опубликованной) на Сайте:

- условиями Регламента и приложениями к нему, в том числе с информацией о рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации от воздействия вредоносных кодов (Приложение № 8 к Регламенту);
- условиями использования Биржевой информации;
- правами и гарантиями, предусмотренными Федеральным законом от 05 марта 1999г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (Раздел 15 Регламента);
- Декларацией о рисках (<https://ingobroker.ru/>);
- Декларацией об общем характере и (или) источниках конфликта интересов (<https://ingobroker.ru/>);
- Порядком доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ



(<https://ingobroker.ru/>).

4.4. По умолчанию, если иное не предусмотрено Договором с конкретным Клиентом или настоящим Регламентом, при заключении Сделок в интересах Клиента Общество действует в качестве комиссионера, то есть от своего имени и за счет Клиента.

4.5. Одновременно с заключением Договора Клиент может заключить с Депозитарием Общества депозитарный договор в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности. В случае одновременного заключения Договора и депозитарного договора Клиент вправе предоставить Обществу один экземпляр Анкеты, а также один комплект документов.

4.6. Договор признается заключенным с момента направления Клиенту уведомления по форме Приложения № 5 к Регламенту с указанием номера и даты Договора одним из следующих способов по выбору Общества:

- а) вручения в Офисе Общества;
- б) направления по адресу Клиента, указанному в Анкете, посредством почтовой связи или курьерской доставки;
- в) посредством направления на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете, с Доверенного адреса электронной почты для направления Обществом Сообщений Клиентам, указанного в пункте 1.1 настоящего Регламента.

4.7. Не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней с даты заключения Договора Общество открывает Клиенту Инвестиционные счета в системе внутреннего учета Общества (далее – Регистрация Договора), а также производит необходимые действия по регистрации Клиента у Организаторов торгов. Сроки регистрации Клиента определяются Правилами торгов.

4.8. В случае возникновения у Общества необходимости запросить у Клиента дополнительные документы и/или информацию в процессе Регистрации Договора и регистрации Клиента у Организатора торгов течение срока, предусмотренного пунктом 4.10 Регламента, приостанавливается с даты направления Обществом Клиенту посредством электронной почты запроса о предоставлении дополнительных документов и информации до даты предоставления Клиентом запрошенных документов и информации.

4.9. После завершения Регистрации Договора и регистрации Клиента у Организаторов торгов Общество направляет Клиенту уведомление о готовности к проведению операций (по форме Приложения № 6 к Регламенту). Уведомление направляется на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете, и/или через Личный кабинет Клиента. Оригинал уведомления в бумажном виде предоставляется Клиенту по его письменному требованию.

4.10. Во всех случаях при осуществлении брокерского обслуживания в рамках настоящего Регламента получать информацию об операциях Клиента и инициировать Поручения от имени Клиента может только сам Клиент или его представитель, имеющий необходимый объем полномочий, подтвержденный для Общества документально.

4.11. **Общество обязуется:**

- а) на основании распоряжений Клиента в форме Поручений, Заявлений и иных, предусмотренных настоящим Регламентом проводить операции (заключать Сделки) с Ценными бумагами и денежными средствами Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, обычаями делового оборота, а также правилами и регламентами саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, Организаторов торговли, Клиринговых организаций, депозитариев, расчетных организаций, правилами и ограничениями, установленными депозитариями, реестродержателями и кредитными организациями;
- б) осуществлять возврат Ценных бумаг и (или) денежных средств Клиента в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом;
- в) сообщать Клиенту о ставших известными Обществу информации и обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Сторонами обязательств по Договору;
- г) обеспечивать обособленный учет хранящихся у Общества денежных средств Клиента,

предназначенных для совершения Сделок и полученных в результате исполнения таких Сделок, в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации, а также обеспечивать организацию документооборота и хранение документов, являющихся основанием для совершения операций с денежными средствами Клиента;

- д) исполнять Поручения в порядке их поступления, обеспечивая наилучшие условия исполнения Поручений Клиента в соответствии с условиями Поручений и сложившейся на момент исполнения конъюнктурой на финансовом рынке;
- е) осуществить все необходимые действия для регистрации Клиента у Организаторов торговли, через которые Клиент намерен проводить операции (заключать Сделки), в сроки, установленные внутренними документами Организаторов торговли;
- ж) предоставлять Клиенту отчетность и информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Регламентом, в сроки, установленные Регламентом;
- з) принимать меры по обеспечению конфиденциальности имени Клиента, его платежных реквизитов и иной информации, полученной в связи с исполнением своих обязательств, за исключением информации, подлежащей представлению в Банк России и иные органы государственной власти Российской Федерации в пределах их компетенции, установленной законодательством Российской Федерации;
- и) возвращать Клиенту его денежные средства и принадлежащие ему Ценные бумаги, в том числе полученные в результате расчета по Сделкам и иным операциям, в сроки и в порядке, предусмотренном Регламентом, при условии наличия их на Инвестиционном счете Клиента с учетом Обязательств Клиента перед Обществом;
- к) по требованию Клиента предоставлять копии документов и/или информацию в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- л) по запросу Клиента предоставлять информацию, указанную в пунктах 2.6 – 2.8 Базового стандарта защиты.

#### 4.12. Клиент обязуется:

- а) указывать точные и достоверные сведения о себе, своих представителях и/или выгодоприобретателях;
- б) направлять Обществу Поручения, Заявления и иные распорядительные документы, предусмотренные Регламентом, исключительно способами обмена сообщениями, предусмотренными Регламентом и допустимыми для соответствующего вида Сообщений, по форме, предусмотренной соответствующим приложением к Регламенту (в случае наличия), или в произвольной форме;
- в) принимать, подписывать и представлять Обществу отчеты, либо представлять аргументированные возражения в сроки и в порядке, предусмотренные Регламентом;
- г) если по истечении срока, указанного в Регламенте, Клиент не представляет своих возражений по отчету, то отчет считается полученным и принятым Клиентом;
- д) своевременно и в полном объеме уплачивать вознаграждение Общества, определяемое в соответствии с одним из Тарифных планов, предусмотренных Приложением № 2 к Регламенту, и (или) Договором;
- е) своевременно и в полном объеме возмещать Обществу понесенные расходы на исполнение распоряжений Клиента, в объеме и в порядке, предусмотренных Регламентом;
- ж) принимать от Общества все исполненное по Договору и освобождать Общество от обязательств, принятых Обществом на себя перед третьими лицами в связи с исполнением Поручений и иных распоряжений Клиента;
- з) не распоряжаться Ценными бумагами, указанными в Поручении на продажу, а также денежными средствами, предназначенными для приобретения Ценных бумаг, указанными в Поручении на покупку Ценных бумаг или Валюты, до момента окончания исполнения соответствующего Обязательства;
- и) по запросу Общества предоставлять документы о финансовом состоянии (платежеспособности)

Клиента, деловой репутации и кредитной истории Клиента, иные документы и информацию по усмотрению Общества;

- к) не совершать действий, которые могут быть признаны или повлечь манипулирование рынком, содержат признаки использования инсайдерской информации и иным нарушением законодательства Российской Федерации, в том числе не подавать Поручения, исполнение которых может повлечь указанные последствия;
- л) в случае изменения данных, содержащихся в Анкете или иных представленных Клиентом Обществу документах, Клиент обязан не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с момента таких изменений уведомить об этом Общество, представив новую Анкету и копии документов, подтверждающих произошедшие изменения (если применимо). При исполнении своих обязательств по Договору Общество использует только данные, содержащиеся в Анкете и иных представленных Клиентом документах, при этом Общество основывается на данных, последних по времени их представления Клиентом;
- м) ежегодно предоставлять Обществу/обновлять Анкету(ы) или подтверждать неизменность ранее предоставленных сведений. В случае если Клиент не предоставил новую Анкету или не подтвердил неизменность ранее предоставленных сведений по истечении 1 (одного) года со дня предоставления предыдущего экземпляра Анкеты (предыдущего обновления), Клиент полностью несет риск неблагоприятных для него последствий, вызванных отсутствием у Общества актуальных сведений о Клиенте, включая отказ Общества в исполнении Поручений Клиента на совершение операций (заключение Сделок) в соответствии с настоящим Регламентом и Договором (за исключением операции по зачислению денежных средств на Инвестиционный счет);
- н) поручить Обществу оформлять и подписывать поручения на исполнение депозитарных операций по торговому счету депо/ торговым разделам счета депо, включая Сводные поручения на исполнение депозитарных операций по результатам биржевых торгов в порядке, установленном депозитарным договором.
- о) не позднее 1 (одного) Рабочего дня с момента информирования уведомить Общество об ошибочном зачислении на Инвестиционный счет либо списании с него денежных средств. Датой информирования Клиента признается отражение ошибочного баланса денежных средств по Инвестиционному счету в Личном кабинете или предоставление отчета по Инвестиционному счету в соответствии с Регламентом;
- п) не распоряжаться денежными средствами, ошибочно зачисленными на Инвестиционный счет;
- р) предоставлять по запросу Общества письменные разъяснения и документы для обоснования экономического смысла, целей совершения Сделок и иных операций в течение срока, указанного в таком запросе.

#### 4.13. **Общество вправе:**

- а) не принимать и не исполнять Поручение или иное распоряжение Клиента в случае, если оно оформлено и/или представлено с нарушением требований Регламента и (или) Договора, а также в случае если его исполнение приведет к нарушению законодательства Российской Федерации и (или) Регламента;
- б) не принимать и не исполнять Поручения или иные распоряжения Клиента в случае, если их исполнение может вызвать технический сбой в работе оборудования Общества и/или сделать невозможным предоставление услуг другим Клиентам;
- в) не принимать и не исполнять Поручения или иные распоряжения Клиента, направляемые с использованием не одобренных Обществом программно-технических средств. Свидетельством использования таких программно-технических средств, помимо прочего, может являться подача (отмена) Поручений в количестве более 1000 штук в течение дня проведения торгов Организатором торгов;
- г) в соответствии со статьей 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, при подписании Обществом отчетных и иных документов, обмен которыми в письменной форме предусмотрен настоящим Регламентом, в том числе посредством Личного кабинета, допускается использование факсимильного воспроизведения подписи единоличного исполнительного органа, сотрудников/иных

уполномоченных лиц Общества и графическое изображение печати Общества при ее наличии, проставленных с использованием средств механического и/или электронно-цифрового воспроизведения (компьютерной программы) на вышеуказанных документах. Стороны не вправе ссылаться на использование факсимильного воспроизведения подписи, графического изображения печати для признания документа не имеющим юридической силы. Во всех случаях факсимильное воспроизведение подписи единоличного исполнительного органа, сотрудника/иного уполномоченного лица Общества приравнивается к собственноручной подписи соответствующего лица;

- д) заключать Сделки, одновременно являясь коммерческим представителем разных Клиентов в Сделке, не являющихся предпринимателями;
- е) привлекать третьих лиц (включая субброкеров) для исполнения обязательств по Договору, оставаясь ответственным за действия третьих лиц перед Клиентом;
- ж) без предварительного запроса отступить от условий Поручения или иного распоряжения Клиента в случаях, когда это необходимо в интересах и/или к выгоде последнего;
- з) запрашивать у Клиента документы о финансовом состоянии (платежеспособности) Клиента, деловой репутации и кредитной истории Клиента, иные документы и информацию в соответствии с требованиями нормативных актов в целях идентификации Клиента, представителей Клиента, его выгодоприобретателей, документы и информацию, требуемую для регистрации Клиента у Организаторов торговли, а также в целях исполнения требований налогового и иного законодательства Российской Федерации;
- и) удерживать Активы Клиента в обеспечение своих требований, в том числе Общество имеет право блокировать на Инвестиционном счете и/или на счете(ах) депо Клиента соответствующее размеру требований количество денежных средств и/или Ценных бумаг. Удержание Активов Клиента в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Обществом является способом обеспечения исполнения обязательств, не поименованным Гражданским кодексом Российской Федерации. При наличии у Клиента просроченной задолженности перед Обществом, неисполненных обязательств по уплате штрафов, пеней, неустоек, компенсации убытков, возмещения расходов, выплате вознаграждения, Общество вправе не принимать к исполнению Поручения или иного распоряжения Клиента на проведение операций с Ценными бумагами, учитываемыми на счете(ах) депо Клиента в Депозитарии Общества, а также не принимать к исполнению Поручения Клиента. Общество вправе удерживать достаточный для удовлетворения требований Общества объем Активов Клиента до момента погашения Клиентом задолженности перед Обществом в полном объеме. Требования Общества удовлетворяются из стоимости удерживаемых Активов Клиента во внесудебном порядке в объеме и порядке, предусмотренных для удовлетворения требований, обеспеченных залогом;
- к) принимать и/или исполнять Поручения только в операционное время Общества;
- л) осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Регламентом;
- м) не принимать и не исполнять Поручения и(или) отказаться от исполнения Договора в срок, указанный в уведомлении об отказе от исполнения Договора, в случае не предоставления Клиентом запрошенных документов и информации. В случае если Клиент не предоставил новую Анкету или не подтвердил неизменность ранее предоставленных сведений по истечении 1 (одного) года со дня предоставления предыдущего экземпляра Анкеты (предыдущего обновления), Общество имеет право отказать в исполнении Поручений Клиента (за исключением операции по зачислению денежных средств на Инвестиционный счет);
- н) без дополнительного распоряжения со стороны Клиента списывать с его Инвестиционного счета ошибочно зачисленные денежные средства, в том числе средства зачисленные по опротестованным/недействительным операциям с использованием платежной карты (специального карточного счета), в случае списания этих средств с Общества банком эмитентом платежной карты/банком эквайером;
- о) Общество вправе безвозмездно использовать в своих интересах денежные средства Клиента, если это

предусмотрено Договором, при этом проценты за пользование денежными средствами на основании части 1 статьи 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации не начисляются. Общество гарантирует Клиенту исполнение Поручений за счет указанных денежных средств и их возврат по требованию Клиента. Прибыль, полученная Обществом в результате использования денежных средств Клиента, полностью остается у Общества. Указанное право Общества не распространяется на денежные средства Клиентов, в отношении которых законом установлено ограничение права их использования;

- п) Общество вправе использовать в своих интересах Ценные бумаги Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом. Общество гарантирует Клиенту исполнение Поручений за счет указанных Ценных бумаг либо их возврат по требованию Клиента.

#### 4.14. Клиент вправе:

- а) направлять Обществу Поручения и иные распоряжения в соответствии с Регламентом;
- б) запрашивать и получать информацию, предусмотренную Федеральным законом от 5 марта 1999 г. №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- в) получать отчеты по Сделкам и иным операциям, совершенным за счет и в интересах Клиента;
- г) использовать Биржевую информацию в соответствии с Правилами торгов соответствующего Организатора торговли, а также порядком использования Биржевой информации, предоставляемой Организатором торговли, указанным в Разделе 15 Регламента;
- д) расторгнуть Договор в порядке и сроки, установленные Регламентом;
- е) запрашивать и получать информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за оказание финансовой услуги, включая информацию о вознаграждении (порядок определения размера вознаграждения) Общества и порядке его уплаты;
- ж) запрашивать и получать информацию, указанную в пунктах 2.6 – 2.8 Базового стандарта защиты;
- з) в случае заключения Сделки на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны Клиентом, дополнительная выгода является собственностью Клиента;
- и) реализовывать иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Регламентом;
- к) Клиент вправе направить в Общество мотивированные возражения в отношении содержания отчетов Общества. При этом такие возражения могут быть предоставлены Обществу не позднее 3 (трех) Рабочих дней, следующих за днем получения Клиентом соответствующего отчета. Отсутствие возражений в указанный срок принимается Обществом как согласие Клиента с содержанием отчета.

## Раздел 5. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

### 5.1. Порядок зачисления и вывода Активов

#### 5.1.1. Зачисление денежных средств

5.1.1.1. Денежные средства Клиентов, предоставивших Обществу право использования денежных средств в своих интересах, переданные Обществу для заключения Сделок за счет Клиента, учитываются на Специальном брокерском счете и на счетах Клиринговых организаций вместе со средствами других Клиентов.

5.1.1.2. Денежные средства Клиентов, не предоставивших Обществу право использования денежных средств в своих интересах, учитываются на отдельных Специальных брокерских счетах (для фондового рынка) и/или на Обособленных расчетных кодах (для валютного и фондового рынков), открытых Обществом самостоятельно, без дополнительного заявления Клиента.

5.1.1.3. Клиент вправе зачислять на Специальный брокерский счет денежные средства в Рублях РФ (RUB, ₽), долларах США (USD, \$), Евро (EUR, €), китайских юанях (CNY, ¥). При этом Общество вправе ограничить перечень валют, которые могут быть зачислены на тот или Специальный брокерский счет или

Инвестиционный счет. Клиенты – Валютные резиденты вправе зачислять денежные средства только из кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

5.1.1.4. Для зачисления денежных средств на Инвестиционный счет Клиент должен осуществить денежный перевод на соответствующий Специальный брокерский счет, предназначенный для хранения и учета денежных средств (либо на отдельный Специальный брокерский счет, предназначенный для обособленного хранения и учета денежных средств Клиента), либо осуществить перевод денежных средств с другого Инвестиционного счета такого Клиента, открытого в рамках заключенного с Обществом Договора. Денежный перевод на Специальный брокерский счет должен содержать следующую информацию: ФИО Клиента полностью, номер и дата соответствующего Договора. При зачислении денежных средств в соответствующей Валюте на Специальный брокерский счет Общество осуществляет увеличение средств на соответствующем Инвестиционном счете Клиента в части учитываемых денежных средств на сумму, указанную в платежном поручении. Если денежные средства поступили на Специальный брокерский счет после 18:00, Общество вправе зачислить их на Инвестиционный счет Клиента на следующий Рабочий день, за исключением случаев, указанных в настоящем пункте. В случае отсутствия в платежных документах необходимой информации, указанной в настоящем пункте и/или в случае наличия некорректной информации, Общество осуществляет зачисление денежных средств только после получения от Клиента уточненной информации по платежным документам. Информация о реквизитах Специальных брокерских счетов, указанных в настоящем подпункте, доводится до сведения Клиентов путем размещения в Личном кабинете и/или на Сайте. Кроме случаев, когда иное прямо предусмотрено настоящим Регламентом, денежные средства зачисляются на соответствующий Инвестиционный счет Клиента только в случае, если платежные документы, поступившие Обществу, позволяют однозначно идентифицировать плательщика денежных средств как Клиента и верно указаны реквизиты Специального брокерского счета.

5.1.1.5. Денежные средства, за исключением Иностранной валюты, поступившие на счет Клиента от третьего лица в результате операций, не связанных с расчетами по Сделкам, зачисляются на Инвестиционный счет Клиента только в случае поступления денежных средств от следующих лиц (только Валютных резидентов):

- а) профессионального участника рынка ценных бумаг;
- б) Клиринговой организации;
- в) управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- г) акционерного инвестиционного фонда;
- д) эмитента Ценных бумаг при выплате Дохода по ценным бумагам;
- е) физического лица, если Клиентом предоставлено документальное подтверждение оснований соответствующего платежа с обязательным указанием реквизитов соответствующих документов в платежном поручении. Документы должны быть предоставлены Обществу в оригинале или в виде нотариально заверенной копии, должны однозначно и недвусмысленно подтверждать обязательство плательщика произвести соответствующий платеж в пользу Клиента и предоставляются не позднее 3 (Трех) Рабочих дней, следующих за датой зачисления соответствующих денежных средств на Специальный брокерский счет. В случае непредоставления Обществу указанных документов в установленный срок Общество возвращает поступившие денежные средства плательщику;
- ж) юридического лица, не предусмотренного подпунктами (а) – (е) выше, если сумма денежных средств поступила от него на основании договора с обязательным указанием реквизитов соответствующих документов в платежном поручении и если Клиентом предоставлен Обществу такой договор. Документы должны быть предоставлены Обществу в оригинале или в виде нотариально заверенной копии, должны однозначно и недвусмысленно подтверждать обязательство плательщика произвести соответствующий платеж в пользу Клиента и предоставляются не позднее 3 (Трех) Рабочих дней, следующих за датой зачисления соответствующих денежных средств на Специальный брокерский счет. В случае непредоставления Обществу вышеуказанных документов в установленный срок Общество возвращает поступившие денежные средства плательщику.

5.1.1.6. Клиент при осуществлении перевода денежных средств на Инвестиционный счет подтверждает Обществу, что перевод осуществляется с банковской карты, принадлежащей такому Клиенту, а также обязуется по первому требованию Общества предъявить разумные подтверждения того, что банковская карта и денежные средства, переведенные с нее на Инвестиционный счет, принадлежат такому Клиенту. Общество вправе вводить другие ограничения для пополнения Инвестиционного счета с банковской карты. За пополнение Инвестиционного счета с банковской карты Общество вправе взимать с Клиента вознаграждение в соответствии с Тарифами.

5.1.1.7. При поступлении денежных средств от другого профессионального участника рынка ценных бумаг для зачисления на Инвестиционный счет Клиента Общество вправе дополнительно запросить, а Клиент обязан предоставить по запросу:

- отчет брокера, подтверждающий вывод денежных средств в сумме, поступившей Обществу (при поступлении от лица, осуществляющего брокерскую деятельность);
- отчет управляющего, подтверждающий вывод денежных средств в сумме, поступившей Обществу (при поступлении от лица, осуществляющего деятельность по управлению ценными бумагами);
- отчет форекс-дилера, подтверждающий вывод денежных средств в сумме, поступившей Обществу (при поступлении от лица, осуществляющего деятельность форекс-дилера);
- документы, выданные депозитарием, подтверждающие выплату денежных средств Клиенту на Инвестиционный счет в Обществе (при поступлении от лица, осуществляющего депозитарную деятельность, в случае оказания услуг, связанных с получением Доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам Ценных бумаг выплат).

5.1.1.8. При поступлении денежных средств от управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, для зачисления денежных средств на Инвестиционный счет Общество вправе дополнительно запросить, а Клиент обязан предоставить по запросу документы, подтверждающие погашение паев, владельцем которых являлся Клиент, и осуществление выплаты денежных средств, полученных при погашении паев, на Инвестиционный счет в Обществе (сумма выплаченных денежных средств должна совпадать с суммой денежных средств, поступившей Обществу).

5.1.1.9. При поступлении денежных средств от юридического лица, осуществляющего деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (в случае аннулирования (прекращения действия) лицензии управляющей компании, реализации имущества, составляющего фонд и распределения денежных средств между владельцами паев) для зачисления денежных средств на Инвестиционный счет Общество вправе дополнительно запросить, а Клиент обязан предоставить по запросу документы, подтверждающие погашение паев, владельцем которых являлся Клиент, и осуществление выплаты денежных средств, полученных при погашении паев, на Инвестиционный счет в Обществе (сумма выплаченных денежных средств должна совпадать с суммой денежных средств, поступившей Обществу).

5.1.1.10. Клиент уведомлен и соглашается с тем, что Общество оставляет за собой право по своему усмотрению отказать в зачислении денежных средств, поступивших от третьего лица, без объяснения Клиенту причин такого отказа. Общество вправе отказать в зачислении денежных средств в случае, если Клиент не исполнит обязанность по предоставлению документов, запрашиваемых Обществом на основании Регламента. Общество также вправе отказать в зачислении денежных средств, поступивших от лица, являющегося индивидуальным предпринимателем в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, когда ФИО такого лица и Клиента совпадают.

5.1.1.11. Общество возвращает плательщику денежные средства, которые поступили на Специальный брокерский счет, но не были зачислены на Инвестиционный счет Клиента по причине отказа, либо по причине того, что в отношении денежных средств невозможно однозначно идентифицировать плательщика или установить назначение платежа в течение 10 (Десяти) Рабочих дней. Денежные средства, поступившие в результате пополнения счета с банковской карты, при отказе Общества от их зачисления, подлежат возврату владельцу банковской карты на основании его письменного заявления. Возврат денежных средств производится Обществом в безналичном порядке путем их перевода по реквизитам банковского счета, предназначенного для проведения расчетов с использованием банковской карты (специального карточного

счета), с помощью которой осуществлялся перевод денежных средств. При возникновении у Общества подозрений в том, что банковский счет (специальный карточный счет), реквизиты которого предоставлены плательщиком, не принадлежит владельцу банковской карты, с использованием которой осуществлялось пополнение Инвестиционного счета, Общество имеет право приостановить возврат денежных средств и запросить у заявителя дополнительные подтверждающие документы.

5.1.1.12. При невозможности зачислить либо продолжать учитывать денежные средства Клиента на Инвестиционном счете вследствие того, что этот счет закрыт, Общество вправе по своему выбору зачислить денежные средства на любой другой Инвестиционный счет Клиента или осуществить перевод таких денежных средств на известный Обществу банковский счет соответствующего Клиента.

## **5.1.2. Перевод (вывод) денежных средств**

5.1.2.1. Вывод денежных средств Клиента, в том числе для их зачисления на другой Инвестиционный счет данного Клиента, открытый в рамках одного или нескольких Договоров, осуществляется на основании Заявления на перевод (вывод) денежных средств (форма приведена в Приложении № 7 к Регламенту, далее по тексту пункта 5.1.2 Регламента – Заявление), поданного Клиентом на бумажном носителе в Офисе Общества или по электронной почте с адреса, указанного в Анкете, на Доверенный адрес электронной почты для получения Обществом Сообщений от Клиентов, указанный в пункте 1.1 настоящего Регламента. При предоставлении технической возможности Заявление может быть подано Клиентом с использованием ИТС QUIK, однако Общество вправе отказать Клиенту в использовании ИТС QUIK как способа подачи Заявления без указания причин такого отказа.

5.1.2.2. Вывод денежных средств осуществляется в Валюте, в которой денежные средства учитываются на Инвестиционном счете Клиента. Заявление подается для каждой Валюты в отдельности. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, Заявление исполняется только при условии наличия на соответствующем Инвестиционном счете Клиента, с которого осуществляется вывод, денежных средств в Валюте вывода в сумме, достаточной для исполнения такого Заявления. Вывод денежных средств в Иностранной валюте может быть осуществлен Обществом в случае оказания Клиенту услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами об оказании услуг или с заключением и исполнением сделок, обязательства по которым подлежат исполнению по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности и центральном контрагенте», в том числе в связи с возвратом Клиенту денежных сумм (иного имущества), а так же в иных случаях, разрешенных валютным законодательством Российской Федерации.

5.1.2.3. Если Клиенту открыто несколько Инвестиционных счетов у Общества и при этом в Заявлении не указан Инвестиционный счет списания, Общество вправе отказать в приеме такого Заявления.

5.1.2.4. После получения Заявления и до его исполнения Обществом Клиент вправе приостановить или отменить исполнение Заявления, направив Обществу соответствующее письменное распоряжение. Распоряжение составляется в произвольной форме и в обязательном порядке должно содержать ссылку на реквизиты, позволяющие однозначно идентифицировать Заявление, распоряжение на приостановление исполнения Заявления должно также содержать срок такого приостановления.

5.1.2.5. Общество обязано исполнить Заявление в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Регламентом, при соблюдении следующих условий:

- а) Заявление исполняется только в пределах свободного от Обязательств остатка денежных средств, учитываемых на Инвестиционном счете;
- б) исполнение Заявления не повлияет на исполнение действующих на момент его подачи обязательств по уже заключенным Сделкам, иным обязательствам Клиента перед Обществом, в том числе по уплате вознаграждения Общества, по возмещению расходов Общества, предусмотренных настоящим Регламентом.
- в) Клиентом предоставлены корректные банковские реквизиты для получения денежных средств в результате исполнения Заявления. В случае если Заявление не может быть исполнено Обществом в связи с предоставлением некорректных, в том числе неполных или неточных, банковских реквизитов получателя платежа, срок исполнения Заявления продлевается до предоставления Клиентом



корректных банковских реквизитов и возврата перечисленного по ошибочным реквизитам, если применимо.

5.1.2.6. Вывод и перевод всех (или определенной части) денежных средств Клиента осуществляется Обществом не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента Заявления. При этом, если Общество получило такое Заявление после окончания Рабочего дня, то считается, что оно подано на следующий Рабочий день. Требование Клиента о выводе денежных средств считается исполненным Обществом надлежащим образом с момента подачи Обществом платежного документа на списание денежных средств со Специального брокерского счета или аналогичного счета, открытого Обществу в кредитной организации или у вышестоящего брокера. В случае если Заявление получено Обществом в день, не являющийся Рабочим в государстве, валюту которого необходимо вывести (перевести) для исполнения Заявления, такое Заявление считается полученным в первый день, являющимся Рабочим днем для Общества и этого государства одновременно.

5.1.2.7. При получении от Клиента Заявления и наличия на Инвестиционном счете суммы денежных средств, заявленной к выводу/переводу, Общество осуществляет уменьшение средств по соответствующему Инвестиционному счету на указанную в Заявлении сумму в соответствующей Валюте. В случае направления Клиентом Заявления в отсутствие на Инвестиционном счете заявленных к выводу / переводу денежных средств, такое Заявление действует в течение 3 (Трех) Рабочих дней, начиная со дня его получения Обществом, или до момента фактического поступления заявленной суммы на Инвестиционный счет Клиента, в зависимости от того, какое событие наступит раньше.

5.1.2.8. Общество осуществляет вывод денежных средств Клиента в безналичной форме на собственный банковский счет (счета) Клиента, предназначенный (предназначенные) для расчетов в Валюте вывода и открытый (открытые) в кредитной организации на территории Российской Федерации. Реквизиты таких счетов должны быть указаны в Заявлении либо содержаться в Анкете.

Вывод денежных средств осуществляется Обществом только при совпадении фамилии, имени, отчества владельца счета с фамилией, именем, отчеством (фирменным наименованием) получателя в графе «Получатель» Заявления. В случае несовпадения указанных реквизитов, Общество вправе отказать Клиенту в выводе денежных средств.

5.1.2.9. Денежные средства Клиента, предоставившего Обществу право их использования, со Специального брокерского счета могут быть зачислены Обществом на свой собственный счет. При этом в случае поступления от Клиента Поручения Общество вправе осуществлять расчеты по сделке (сделкам), заключенной (заключенным) во исполнение Поручения, с собственного счета Общества, без предварительного перечисления денежных средств на Специальный брокерский счет. Клиент вправе в любое время потребовать возврата всей суммы или части принадлежащих ему денежных средств, находящихся на Специальном брокерском счете или на собственном счете Общества.

5.1.2.10. Если иное не предусмотрено положениями настоящего Регламента, Общество без дополнительного Заявления со стороны Клиента (в безакцептном порядке) вправе осуществить по Инвестиционным счетам Клиента следующие операции по списанию/зачислению денежных средств:

- а) зачисление денежных средств, поступающих от продажи Ценных бумаг, принадлежащих Клиенту;
- б) зачисление денежных средств, поступающих в виде платежей по Ценным бумагам (дивиденды, процентные платежи и т.д.), принадлежащим Клиенту;
- в) зачисление/списание денежных средств по результатам клиринга, осуществляемого Клиринговыми организациями;
- г) зачисление/списание денежных средств в виде процентов по заключенным по Поручению Клиента договорам займа Ценных бумаг;
- д) списание денежных средств, подлежащих уплате за приобретенные Клиентом Ценные бумаги;
- е) (е) списание денежных средств, подлежащих уплате Обществу за оказанные услуги, а также в качестве возмещения расходов, в размере и сроки, предусмотренные Регламентом и (или) Договором;
- ж) списание денежных средств, подлежащих уплате Депозитарию Общества за оказанные им услуги, а также возмещение расходов Депозитария Общества, в размере, сроки и на основаниях, закрепленных

- депозитарным договором;
- з) перевод денежных средств с одного Инвестиционного счета на другой в целях обеспечения исполнения Обязательств Клиента или обеспечения уплаты налога, исчисленного к уплате Обществом в качестве налогового агента;
  - и) перевод денежных средств с одного Инвестиционного счета на другой в случае реорганизации Организатора торгов (сектора/секции торгов) по собственному решению и/или прекращения предоставления услуг по заключению сделок на Организаторе торгов (секторе/секции торгов) по решению Общества;
  - к) списание денежных средств в пределах обязательств Клиента по налогам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, налоговым агентом по которым выступает Общество и/или Организатор торгов;
  - л) списание денежных средств по решению органов государственной власти;
  - м) списание сумм установленных сборов, вознаграждений, начисленных Клиенту штрафов и пеней, взимаемых в соответствии с Правилами торгов, Правилами клиринга и настоящим Регламентом.

5.1.2.11. Денежные средства, полученные Обществом в результате предъявления к погашению Ценных бумаг Клиента во исполнение Договора, а также любые Доходы по ценным бумагам и иные выплаты, причитающиеся Клиенту как владельцу Ценных бумаг, зачисляются Обществом на Инвестиционный счет Клиента не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней, следующих за датой их поступления в Общество.

## **5.2. Зачисление/списание Ценных бумаг**

5.2.1. Для зачисления Ценных бумаг на Инвестиционный счет Клиента они должны быть предварительно депонированы на счете (разделе счета) депо Клиента в Депозитарии Общества. Ценные бумаги Клиента, находящиеся на его счете депо в Депозитарии Общества, в отношении которых Клиентом подано специальное условное поручение (депозитарное) на осуществление расчетов по Сделкам, отражаются на соответствующем Инвестиционном счете Клиента.

5.2.2. Не позднее дня зачисления Ценных бумаг на Инвестиционный счет Клиент предоставляет документы, подтверждающие дату и цену приобретения зачисляемых ценных бумаг. Документы, подтверждающие цену приобретения ценных бумаг, предоставляются Обществом в оригинале либо в форме нотариально заверенной копии. В случае оформления документов на иностранном языке, они должны сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык. Если приобретение Ценных бумаг подтверждается отчетом стороннего брокера, такой подтверждающий документ принимается Обществом только в оригинале, и не подлежит возврату Клиенту. В случае если величина шрифта представляемого подтверждающего документа не позволяет распознать текст с помощью электронных средств сканирования, Общество вправе отказать в приеме такого подтверждающего документа.

5.2.3. Общество обрабатывает документы, представленные Клиентом для целей подтверждения цены приобретения Ценных бумаг, в течение 30 (Тридцати) Рабочих дней. При непредоставлении подтверждающих документов в установленный срок, в том числе на момент продажи зачисленных Ценных бумаг или совершения иных значимых для расчета налоговых обязательств Клиента действий, Общество вправе считать, что зачисленные Ценные бумаги были приобретены Клиентом по нулевой цене. В этом случае исчисление/удержание налога на доходы осуществляется с полной суммы, полученной от продажи данных Ценных бумаг (совершения иных значимых действий), в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

5.2.4. При предоставлении Клиентом документов, подтверждающих дату и цену приобретения Ценных бумаг, налоговые обязательства Клиента по операциям, которые были рассчитаны в текущем налоговом периоде без учета затрат на их приобретение, после их продажи или совершения иных значимых для расчета налоговых обязательств действий, но до истечения текущего налогового периода, пересчитываются. Пересчет налоговых обязательств производится Обществом в порядке, предусмотренном действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

5.2.5. В случае предоставления подтверждающих документов после истечения налогового периода, пересчет и возврат налога производится налоговым органом после подачи Клиентом налоговой декларации о доходах без участия Общества.

5.2.6. Списание/зачисление Ценных бумаг, в отношении которых Клиентом подано специальное условное поручение (депозитарное) на осуществление расчетов по Сделкам, с/на Инвестиционного счета Клиента осуществляется на основании отчета об исполнении операции Депозитария Общества или стороннего депозитария. Списание/зачисление Ценных бумаг, в отношении которых Клиентом подано специальное условное поручение (депозитарное) на осуществление расчетов по Сделкам, с/на Инвестиционного счета Клиента осуществляется на основании отчета Организатора торгов и/или Клиринговой организации.

5.2.7. Все действия и сроки при переводе Ценных бумаг регламентируются как правилами Депозитария Общества, депозитарным договором, так и правилами центрального депозитария и(или) депозитария-контрагента (реестра), откуда/куда переводятся Ценные бумаги.

5.2.8. Все операции по счетам депо, открытым на имя Клиента в Депозитарии Общества, осуществляются в соответствии с положениями депозитарного договора, заключенного между Клиентом и Депозитарием Общества.

5.2.9. Для осуществления в установленном законом порядке операций по погашению (обмену) инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, находящихся на счете депо Клиента в Депозитарии Общества, Клиент предоставляет в Депозитарий Общества распоряжение на погашение (обмен) инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов. Указанное распоряжение должно быть подписано Клиентом или его представителем, который идентифицирован и полномочия которого документально подтверждены для Общества.

## **Раздел 6. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **6.1. Общие положения**

6.1.1. Взаимоотношения Сторон при подаче и исполнении Поручений на заключение Сделок, а также исполнение обязательств Сторон в связи со Сделками, регулируются настоящим Регламентом, Правилами торгов и Правилами клиринга Клиринговой организации, а также Политикой совершения ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции» торговых операций за счет клиентов на лучших условиях. С указанными документами Клиент обязан ознакомиться до подачи Поручения на официальных сайтах Организатора торгов / Клиринговой организации и на Сайте Общества.

6.1.2. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, то Клиент до направления Обществу любого Поручения на заключение Сделки должен обеспечить наличие денежных средств в Валюте Сделки на своем Инвестиционном счете в сумме, достаточной для проведения расчетов по Сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Общества (резервирование денежных средств).

6.1.3. Денежные средства Клиента, зачисленные на Инвестиционный счет по завершении расчетов по Сделкам по итогам торговой сессии (дня) у Организатора торгов в отсутствие дополнительных распоряжений Клиента автоматически резервируются Обществом для заключения Сделок на основании распоряжений Клиента у этого же Организатора торгов к началу следующей торговой сессии (дня).

6.1.4. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, то Клиент до направления Обществу любого Поручения на заключение Сделки с Ценными бумагами должен обеспечить поступление на свой Инвестиционный счет Ценных бумаг в количестве, необходимом для исполнения обязательств по заключенным Сделкам в полном объеме (резервирование Ценных бумаг). В случае если Ценные бумаги, предназначенные для операций на рынке ценных бумаг, уже были помещены Клиентом на соответствующий счет депо в Депозитарии Общества, по которому Клиент, поручил Обществу оформлять и подписывать поручения на исполнение депозитарных операций по торговому счету депо/ торговому разделу счета депо, включая Сводные поручения на исполнение депозитарных операций по результатам биржевых торгов резервирование Ценных бумаг осуществляется Обществом самостоятельно.

6.1.5. Ценные бумаги, зачисленные на счет(а) депо Клиента по итогам расчетов по Сделкам торговой сессии (дня) у Организатора торгов, автоматически резервируются Обществом для заключения Сделок на основании распоряжения Клиента у этого же Организатора торговли к началу следующей торговой сессии (дня).

## **6.2. Поручение на Сделку**

6.2.1. Направляя Обществу любое Поручение на заключение Сделки, Клиент подтверждает свою осведомленность о видах и порядке определения суммы расходов, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением такого Поручения, и о порядке определения размера вознаграждения Общества в соответствии с Регламентом. Клиент не должен подавать Поручение на Сделку если он не располагает информацией о расходах и размере вознаграждения Общества.

6.2.2. Поручения принимаются и исполняются Обществом при условии соблюдения Клиентом всех Правил торгов и Правил клиринга, действующих для торгов, на которых планируется заключение Сделки, и положений настоящего Регламента, в точном соответствии с ними. Общество вправе не принимать и не исполнять Поручение Клиента (в том числе Условное поручение, указанное в Регламенте) в следующих случаях:

- если заключение Сделки или исполнение обязательств по ней приведет к нарушению Правил торгов или Правил клиринга, действующих для торгов, на которых планируется заключение Сделки;
- если заключение Сделки или исполнение обязательств по ней приведет к нарушению законодательства Российской Федерации, включая нормативно-правовые акты Банка России, положений настоящего Регламента, условий Договора и иных договоров, заключенных между Клиентом и Обществом;
- если Общество установило для Клиента ограничения в соответствии с исполнением Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- если у Общества есть сомнения в полномочиях лица, подавшего Поручение на заключение Сделки, или при визуальном сравнении обнаружил, что подпись в Поручении не совпадает с образцом подписи в Анкете;
- если подача Поручения и заключение Сделки не было предварительно согласовано с Обществом в случаях, когда такое предварительное согласование требуется в соответствии с Договором и(или) Регламентом;
- если заключение Сделки или исполнение обязательств по ней невозможно/ограничено в силу обстоятельств, не зависящих от Общества, в том числе связанных с действиями (решениями) иностранных органов государственной власти и управления, международных, межгосударственных, иностранных организаций или объединений (союзов), в том числе, но не ограничиваясь, Министерством финансов США (United States Department of the Treasury), Советом ЕС (Council of the European Union), Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов Великобритании (HM Treasury, Office of Foreign Asset Control), которые привели к применению в отношении Российской Федерации или ее субъектов, Клиента, Общества, контрагента по Сделке и иных аффилированных с ними или входящих с ними в одну группу лиц, инфраструктурной организации, эмитента или лица, обязанного по Ценным бумагам, мер ограничительного характера, включая, но не ограничиваясь, экономические, финансовые, торговые санкции и иные ограничения (в том числе включение в список Министерства Финансов США «SDN List»);
- если в заключение Сделки Обществу отказывает вышестоящий брокер или Организатор торгов;
- если у Общества имеется информация, что исполнение обязательств по заключенной Сделке будет затруднено/невозможно, или может повлечь дополнительные риски для Общества, в том числе Общество станет лицом, подпадающим под действие указанных выше мер ограничительного характера, включая экономические, финансовые, торговые санкции и иные ограничения;
- если исполнение Поручения и заключение Сделки повлечет применение к Обществу мер

воздействия (ответственности) имущественного и/или неимущественного характера со стороны вышестоящего брокера или инфраструктурных организаций;

- если у Общества имеется информация о проведении эмитентом Ценной бумаги, на заключение Сделки с которой подано Поручение, корпоративного действия, которое может существенным образом повлиять на условия Сделки;
- если Общество по своей инициативе ограничило прием Поручений и их исполнение, о чем уведомило Клиентов, по определенным классам финансовых инструментов или отдельно взятым финансовым инструментам, по определенным видам Сделок / Сделкам, до определенного времени, в том числе при подаче Поручений определенным способом или посредством определенного программного обеспечения;
- если Общество сообщило Клиенту, в том числе раскрыло соответствующую информацию на Сайте, в Личном кабинете или иным способом, об ограничении приема или исполнения Поручений;
- в иных случаях, предусмотренных Договором и Регламентом. В указанных случаях Общество вправе отозвать (снять) все или часть заявок, направленных Организатору торгов для исполнения Поручения или Стоп-поручения Клиента.

6.2.3. Все Поручения, поступившие от Клиентов и принятые Обществом, при прочих равных условиях исполняются в порядке очередности их поступления.

6.2.4. Допускается частичное исполнение Поручения Клиента.

6.2.5. Клиент вправе подавать Обществу любые разумные виды Поручений, которые могут быть однозначно истолкованы обеими Сторонами и исполнены Обществом в рамках Договора. В случае если Поручение имеет более одного толкования, ответственность за неправильное исполнение этого Поручения лежит на Клиенте. При подаче поручения на заключение Сделки у Организатора торгов Клиент указывает тип заявки, предусмотренный Правилами торгов, в разделе «Дополнительные условия». В случае, если тип заявки не указан, Общество считает, что Поручение подано с типом заявки – «Поставить в очередь». При этом Общество вправе ограничить возможность указания Клиентом определенных типов заявок при подаче Поручений.

6.2.6. Поручение на заключение Сделки должно содержать:

- вид Сделки (покупка/продажа/дарение/заем/иной вид);
- место исполнения Поручения (место заключения);
- наименование эмитента (для Сделок с Ценными бумагами);
- вид, категория (тип), выпуск, идентификатор, ISIN, CFI, иная информация, однозначно идентифицирующая Ценную бумагу (для Сделок с Ценными бумагами);
- наименование (обозначение) валютной пары, принятое у Организатора торгов (для Конверсионной сделки);
- количество Ценных бумаг, лотов финансового инструмента или однозначные условия их определения;
- срок действия Поручения;
- дата и время получения Поручения;
- Валюта обязательств по Сделке (Валюта платежа);
- ФИО Клиента, номер Инвестиционного счета, номер и дата Договора,
- цена/курс или порядок их определения,
- подпись Клиента.

В случае отсутствия в Поручении какой-либо из указанной информации принятие или исполнение Обществом Поручения не является обязательным.

6.2.7. В случае, когда Правила торгов предусматривают различный порядок подачи Поручений для различных торговых сессий (периодов торгов), в каждой из таких торговых сессий (периодов) подается

отдельное Поручение, действующее до конца торговой сессии (периода), в который такое Поручение было подано, или до момента исполнения в зависимости от того, какое из событий наступит ранее.

6.2.8. Клиент вправе отменить поданное ранее Поручение в любое время до того момента, пока Обществом не начато исполнение такого Поручения, путем подачи Уведомления об отмене поручения (по форме, приведенной в Приложении № 7 к Регламенту). Если Поручение исполнено частично, Клиент может отменить Поручение в рамках неисполненного остатка.

6.2.9. Формы Поручений приведены в Приложении № 7 к Регламенту.

6.2.10. Если иное не установлено Договором между Обществом и Клиентом, заключение Обществом Сделок производится по следующей стандартной процедуре:

- а) передача Клиентом Поручения на Сделку и подтверждение ее приема Обществом;
- б) проверка Обществом возможности исполнения Поручения;
- в) заключение Сделки в соответствии с Поручением;
- г) урегулирование Сделки Обществом и проведение расчетов между Обществом и Клиентом;
- д) подготовка и предоставление отчета Клиенту.

6.2.11. Если иное прямо не указано в Поручении Клиента, Правилах торгов и/или Правилах клиринга, Общество заключает Сделки в интересах Клиента на условиях возврата контрагенту по Сделке Дохода по ценным бумагам, если он выплачен в период между датой заключения Сделки и датой передачи контрагенту Ценных бумаг.

6.2.12. Моментом принятия Поручения являются дата и время, отраженные в журнале входящих поручений, который ведет Общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Клиент вправе запросить информацию о дате и времени принятия Обществом любого Поручения Клиента.

6.2.13. Поручение оформляется Клиентом на бумажном носителе по форме, приведенной в Приложении № 7 к Регламенту и предоставляется Обществу в Офисе Общества или в виде сканированного образа документа по электронной почте путем его направления с адреса электронной почты Клиента, указанного в Анкете, на Доверенный адрес электронной почты для получения Обществом Сообщений от Клиентов, указанный в пункте 1.1 Регламента.

6.2.14. Если иное не определено Правилами торгов или решением Биржи, Поручение на заключение Сделки на Бирже действует до 18 час. 45 мин. по московскому времени текущего торгового дня (для Сделок на Фондовом рынке МБ), до 18 час. 45 мин. по московскому времени текущего торгового дня (для Сделок на Валютном рынке). Поручение на совершение внебиржевой Сделки действует до окончания операционного времени Общества в текущем Рабочем дне. Поручения на Сделку принимаются к исполнению в операционное время Общества соответствующего Рабочего дня, в котором Поручение подано, если иное не установлено настоящим Регламентом. Операционное время Общества устанавливается ежедневно с 10 час. 00 мин. до 18 час. 45 мин. по московскому времени. В отношении отдельных финансовых инструментов / Сделок, по которым Организатором торгов принято решение о допуске к торгам в дополнительную (вечернюю) торговую сессию, операционное время Общества устанавливается с 10 час. 00 мин. до 23 час. 50 мин. по московскому времени. В случае, если Клиент в Поручении желает указать иной срок действия, отличный от указанного в Договоре, такой срок должен быть предварительно согласован с Обществом. В противном случае Общество вправе, по своему усмотрению, отказать в принятии или исполнении такого Поручения, или рассматривать его как поручение со сроком действия, указанным в Договоре.

6.2.15. Поручение, поданное Клиентом и принятое Обществом, считается полностью исполненным с момента заключения Обществом одной или нескольких Сделок, в совокупности удовлетворяющих условиям Поручения по количеству в полном объеме. Исключением из указанного правила являются Условные поручения, которые могут быть полностью исполнены Обществом неоднократно.

6.2.16. Поручение, поданное Клиентом и принятое Обществом, считается частично исполненным при заключении одной или нескольких Сделок, удовлетворяющих условиям Поручения по количеству не в полном объеме, и прекращении действия Поручения. Исключением из указанного правила являются Условные поручения, которые могут быть частично исполнены Обществом неоднократно до прекращения срока действия.

6.2.17. Обязанность Общества по исполнению принятого Поручения прекращается (Поручение прекращается) при наступлении одного из следующих событий:

- а) отмена Поручения Клиентом;
- б) окончание срока действия Поручения;
- в) прекращение заключения Сделок определенного типа Организатором торгов в определенном секторе (секции), если Поручение подано на заключение Сделки такого типа / в таком секторе (секции);
- г) в иных случаях, предусмотренных Регламентом и(или) Договором.

6.2.18. Осуществление прав выкупа или иных действий по распоряжению Ценными бумагами.

6.2.18.1. В случаях, когда выпуском Ценных бумаг и/или решением органов управления эмитента предусмотрено право выкупа и/или иных действий по распоряжению Ценными бумагами, осуществляемых путем акцепта публичной оферты, Клиент вправе подать Обществу распоряжение на совершение таких действий в интересах Клиента путем направления Заявления на оферту (по форме, приведенной в Приложении № 7 к Регламенту). Заявления на оферту подаются Клиентом в порядке, предусмотренном для направления Поручения. Общество вправе в одностороннем порядке отказаться от принятия/исполнения Заявления на оферту, в том числе в случаях, когда агент по приобретению/размещению Ценных бумаг не назначен эмитентом или у агента по приобретению/размещению Ценных бумаг отсутствует действующая лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг. Общество не несет ответственность за исполнение Заявления на оферту, если оно подано позже, чем за 3 (Три) Рабочих дня до дня окончания приема заявлений агентом эмитента/эмитентом, указанным в соответствующем решении о выпуске. При этом вознаграждение Общества за обработку указанного Заявления на оферту в этом случае взимается в полном объеме в соответствии с Тарифами. Общество вправе потребовать от Клиента оформления отдельной доверенности, предусматривающей полномочия Общества для исполнения данного Заявления на оферту. Общество вправе отказать в исполнении Заявления на оферту в случае, если на начало периода времени, определенного агентом эмитента/эмитентом для исполнения Обществом Заявления на оферту, на Инвестиционном счете Клиента отсутствуют необходимые для исполнения указанного Заявления на оферту свободные от Обязательств Ценные бумаги в достаточном количестве.

6.2.18.2. Клиент вправе отменить поданное ранее Заявление на оферту подачи Уведомления об отмене Заявления на оферту (по форме, приведенной в Приложении № 7 к Регламенту). Уведомление об отмене Заявления на оферту должно быть подано Обществу не позднее 18:00 третьего Рабочего дня, предшествующего дню окончания приема заявлений агентом эмитента/эмитентом, указанному в соответствующем решении о выпуске. Общество имеет право отказать в приеме такого Уведомления об отмене Заявления на оферту или не исполнять принятое, если оно подано с нарушением сроков, установленных настоящим пунктом.

6.2.18.3. В случае неисполнения эмитентом своих обязательств по оферте, в отношении которых Общество получило Заявление на оферту, в установленную условиями оферты дату, и/или исполнение Обществом указанного Заявления на оферту стало невозможным, и/или указанное Заявление на оферту было исполнено Обществом частично, последнее уведомляет об этом Клиента не позднее следующего Рабочего дня, направив уведомление о неисполнении Заявления на оферту по адресу электронной почты Клиента, указанному в Анкете.

### **6.3. Заключение Сделок с Ценными бумагами**

6.3.1. Заключение Сделок на Фондовом рынке МБ осуществляется за счет Активов Клиента (денежных средств и Ценных бумаг).

6.3.2. Заключение Сделок на Фондовом рынке МБ осуществляется в различных режимах торгов. Если в Поручении Клиент не указал режим торгов, в котором Общество должно заключить Сделку, такая Сделка заключается в любом доступном режиме по усмотрению Общества. Общество вправе ограничить режимы торгов, в которых заключаются Сделки, доступные режимы торгов предусматриваются Обществом в формах Поручений, приведенных в Приложении № 7 к Регламенту.

6.3.3. Для исполнения своих Обязательств Клиент, который предоставил Обществу право использования своих денежных средств и не использует обособленный (отдельный) Специальный брокерский счет,

обязуется обеспечить до 9:30 дня расчетов по Сделкам: (а) наличие на Инвестиционном счете необходимого количества Ценных бумаг в количестве, достаточном для исполнения Обязательств по поставке Ценных бумаг в полном объеме; (б) наличие на Инвестиционном счете денежных средств Клиента в соответствующей Валюте в размере, достаточном для исполнения Обязательств по уплате денежных средств в полном объеме.

6.3.4. Для исполнения своих Обязательств Клиент, который не предоставил Обществу право использования своих денежных средств/Клиент, денежные средства которого учитываются на обособленном (отдельном) Специальном брокерском счете, обязуется обеспечить до 09:30 расчетов по Сделкам): (а) наличие на Инвестиционном счете необходимого количества Ценных бумаг в количестве, достаточном для исполнения Обязательств по поставке Ценных бумаг в полном объеме; (б) наличие на Инвестиционном счете денежных средств Клиента в соответствующей Валюте в размере, достаточном для исполнения Обязательств по уплате денежных средств в полном объеме.

#### **6.4. Заключение сделок на Валютном рынке**

6.4.1. Заключение Сделок на Валютном рынке осуществляется за счет денежных средств Клиента на Инвестиционном счете.

6.4.2. Если иное не предусмотрено Договором, Клиент вправе подать Обществу Поручения на заключение Конверсионных сделок типа «ТОД» и/или «ТОМ» со следующими валютными парами Валютного рынка: USDRUB, EURRUB, CNYRUB, EURUSD.

6.4.3. Для исполнения своих Обязательств Клиент, который предоставил Обществу право использования своих денежных средств и не использует обособленный (отдельный) Специальный брокерский счет, обязуется обеспечить до 10:00 дня расчетов по Сделкам наличие на Инвестиционном счете денежных средств Клиента в соответствующей Валюте в размере, достаточном для исполнения Обязательств в полном объеме.

6.4.4. Для исполнения своих Обязательств Клиент, который не предоставил Обществу право использования своих денежных средств/Клиент, денежные средства которого учитываются на обособленном (отдельном) Специальном брокерском счете, обязуется обеспечить до 10:00 расчетов по Сделкам) наличие на Инвестиционном счете денежных средств Клиента в соответствующей Валюте в размере, достаточном для исполнения Обязательств в полном объеме.

### **Раздел 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон своих обязательств по Регламенту и(или) Договору виновная Сторона обязана возместить другой Стороне возникшие убытки.

7.2. Общество несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту по вине Общества, то есть в результате подделки, подлога или грубой ошибки Общества и его работников, результатом которых стало любое неисполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом. В иных случаях Общество не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента.

7.3. Клиент несет ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу по вине Клиента, в том числе за убытки, причиненные в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых является обязательным в соответствии с настоящим Регламентом и(или) Договором, за убытки, причиненные в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах, а также за убытки, возникшие в результате разглашения конфиденциальной информации и/или несанкционированного доступа третьих лиц к Личному кабинету, системам, используемым при дистанционном обмене Сообщениями.

7.4. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Стороной денежного обязательства (в т. ч. обязательств по оплате услуг, возмещению расходов, выводу/зачислению денежных средств) такая Сторона выплачивает другой Стороне пеню за каждый день просрочки в размере удвоенной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на день выплаты, от суммы неисполненного и/или ненадлежащем исполненного обязательства в рублях.

7.5. В случае просрочки исполнения обязательств одной Стороной более чем на 30 (Тридцать) календарных дней другая Сторона имеет право расторгнуть Договор и требовать уплаты другой Стороной штрафа в размере 100 (Ста) % от суммы всех неисполненных обязательств.



- 7.6. Общество не несет ответственность перед Клиентом в следующих случаях:
- а) за убытки Клиента в случае надлежащего исполнения Обществом своих обязательств, кроме случаев подделки, подлога или грубой ошибки Общества и его работников;
  - б) за убытки, понесенные Клиентом вследствие предоставления им неполной или недостоверной информации (как предусмотренной Регламентом, так и предоставляемой по требованию Общества);
  - в) за неисполнение Поручений Клиента, если сложившаяся на момент исполнения Поручения конъюнктура рынка не позволяет его исполнить;
  - г) за неисполнение Поручений, если такое неисполнение стало следствием:
    - аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами или Валютой, произошедших не по вине Общества;
    - сбоя в работе Организатора торгов, приостановления или прекращения организованных торгов;
    - приостановления, прекращения работы соответствующего реестродержателя, депозитария, расчетного депозитария, расчетной организации, Клиринговой организации, или несвоевременного выполнения ими операций;
    - сбоя в подаче или отключения электроэнергии, поломки или выхода из строя оборудования, установленного у Общества, Депозитария Общества, Организаторов торгов, депозитариев, реестродержателей, расчетных депозитариев, расчетных организаций, Клиринговых организаций;
  - д) при отсутствии технического доступа Клиента к информационным системам для взаимодействия с Обществом в дистанционном режиме (электронного взаимодействия), а также к Личному кабинету;
  - е) при невозможности использования Клиентом информационных систем для взаимодействия с Обществом в дистанционном режиме (электронного взаимодействия), а также к Личного кабинета, включая невозможность подписания Поручений простой электронной подписью, в том числе, в связи с возникновением неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок в работе, отказов систем связи, энергоснабжения, или иных систем, осуществлением доработок и (или) профилактических работ в отношении Личного кабинета. В случае невозможности подачи Поручений, включая подписание их простой электронной подписью, или направления Сообщений в электронном виде Клиент обязуется использовать иные способы обмена Сообщениями, установленные Регламентом. В случае если Клиент не воспользуется другими способами обмена Сообщениями, Клиент признает отсутствие у него намерения направить Сообщение. Все последствия, возникшие в результате отсутствия у Клиента намерения направить сообщение, несет Клиент.
  - ж) за результаты инвестиционных решений, в том числе принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Обществом.
  - з) за сохранность денежных средств и Ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) кредитных организаций (банков), Клиринговых организаций, расчетных организаций, расчетных депозитариев, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью исполнения Поручений Клиента.
  - и) за последствия, связанные с неплатежеспособностью эмитента Ценных бумаг или лица, обязанного по Ценным бумагам.
  - к) Общество не несет ответственность перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Общества, обоснованно полагавшегося на Поручения Клиента/представителей Клиента, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Общества. Общество также не несет ответственность за неисполнения Поручений, направленных с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом и(или) Договором.
  - л) Общество не несет ответственность перед Клиентом за убытки в случае расторжения Договора по инициативе Общества в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

7.7. В случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом и(или) Договором, Правилами торгов, законодательством Российской Федерации и/или условиями Сделки, заключенной Обществом по Поручению Клиента, Клиент обязан возместить Обществу любые понесенные в этой связи убытки. Уплата Клиентом Обществу любых форм ответственности, в том числе предусмотренных настоящим Регламентом (включая, но не ограничиваясь: неустойка, пеня, штраф), не освобождает Клиента от обязанности возместить Обществу указанные убытки.

## **Раздел 8. ФОРС-МАЖОР**

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Регламенту и(или) Договору, если это неисполнение (ненадлежащее исполнение) явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора.

8.2. К обстоятельствам непреодолимой силы (включая, но не ограничиваясь) относятся следующее: стихийные бедствия, в том числе наводнения, пожар, землетрясения и иные явления природы; массовые беспорядки, забастовки, военные действия; акты или действия органов государственной и/или местной власти, делающие невозможным исполнение Стороной обязательств, предусмотренных Регламентом и(или) Договором; изменения законодательства, изменение или введение новых государственных актов, оказывающих влияние на финансовый рынок или на соответствующие отношения, возникающие при исполнении настоящего Регламента и(или) Договора. Отсутствие Ценных бумаг и (или) денежных средств на Инвестиционном счете Клиента не является обстоятельством непреодолимой силы.

8.3. Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона без промедления обязуется любыми доступными ей способами информировать другую Сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными форс-мажорными обстоятельствами. Клиент соглашается, что размещение Обществом на своем Сайте извещения о наступлении обстоятельств непреодолимой силы является надлежащим способом уведомления Клиента.

8.4. Сторона, затронутая форс-мажорными обстоятельствами, должна также без промедления известить другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

8.5. Не извещение или несвоевременное извещение другой Стороны Стороной, для которой создалась невозможность исполнения обязательства в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

8.6. Освобождение обязанной Стороны от ответственности за неисполнение и(или) ненадлежащее исполнение какого-либо обязательства не влечет освобождение этой Стороны от ответственности за исполнение иных ее обязательств, не затронутых действием форс-мажорных обстоятельств.

8.7. Во всех случаях действия обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются согласовывать совместные действия для преодоления таких обстоятельств и их последствий.

## **Раздел 9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

9.1. Все споры и разногласия между Обществом и Клиентом по поводу услуг, оказываемых на основании настоящего Регламента и(или) Договора, решаются путем переговоров и в претензионном досудебном порядке, а при не достижении согласия – в судебном порядке с соблюдением претензионного порядка разрешения споров.

9.2. Все жалобы и претензии должны предоставляться в письменном виде. В претензии (жалобе) указывается:

- а) наименование / фамилия, имя, отчество, место нахождения обратившегося лица;
- б) требования лица, заявляющего претензию (жалобу);
- в) сумма претензии и обоснованный ее расчет, если претензия подлежит денежной оценке;

- г) обстоятельства, на которых основываются требования, и доказательства, подтверждающие их;
- д) перечень прилагаемых к претензии (жалобе) документов и иных доказательств, заверенных заявителем;
- е) иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

9.3. Претензия (жалоба) отправляется заказным или ценным письмом, либо вручается под расписку или направляется иными способами, предусмотренными для письменной коммуникации между Обществом и Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом.

9.4. Претензия (жалоба), направленная Клиентом, рассматривается в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее получения Обществом, а претензия (жалоба), не требующая дополнительного изучения и проверки, рассматривается в срок, не превышающий 15 (Пятнадцать) календарных дней, если иной срок не установлен действующим законодательством Российской Федерации. Если к претензии (жалобе) не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, они запрашиваются у заявителя с указанием срока представления. Срок рассмотрения претензии (жалобы) продлевается соответственно. При неполучении затребованных документов к указанному сроку, претензия (жалоба) рассматривается на основании имеющихся документов.

9.5. Претензия (жалоба), направленная Обществом, рассматривается в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней, если иной срок не установлен действующим законодательством Российской Федерации. Если к претензии (жалобе) не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, они запрашиваются у заявителя с указанием срока представления. Срок рассмотрения претензии (жалобы) продлевается соответственно. При неполучении затребованных документов к указанному сроку, претензия (жалоба) рассматривается на основании имеющихся документов.

9.6. Общество принимает от Клиентов претензии (жалобы) по поводу отчетов, предоставленных Обществом, в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты получения Клиентом таких отчетов.

9.7. Претензии (жалобы) могут быть оставлены без рассмотрения, если:

- а) направлено повторно, не содержит новых данных, а все изложенные в нем доводы ранее полно и объективно рассматривались и заявителю был дан ответ;
- б) не соответствует требованиям к содержанию, предусмотренным пунктом 9.2 Регламента;
- в) текст не поддается прочтению;
- г) содержит нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Общества, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Общества, а также членов их семей;
- д) содержится вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Общества.

9.8. Если претензия (жалоба) удовлетворена, то Общество направляет ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются им по претензии (жалобе) и какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Общество направляет мотивированный ответ с указанием причин отказа. Ответ на претензию (жалобу) направляется Обществом тем же способом, которым было направлена претензия (жалоба), или иным способом, указанным в настоящем Регламенте.

9.9. Общество оставляет за собой право в случае возникновения спорных ситуаций в зависимости от существа спора заблокировать полностью или частично операции по Инвестиционным счетам Клиента до разрешения данных спорных ситуаций либо до достижения Сторонами промежуточного соглашения.

9.10. В случае невозможности урегулирования разногласий между Сторонами путем переговоров, споры, возникающие из настоящего Регламента, Договора или в связи с ними, передаются Сторонами на рассмотрение: (а) в Замоскворецкий районный суд города Москвы, если дело подсудно районному суду или (б) мировому судье судебного участка № 398, если дело подсудно мировому судье. В случае переименования, реорганизации или упразднения суда (в том числе упразднения судебного участка или должности мирового судьи), к подсудности которого в соответствии с условиями настоящего пункта отнесено рассмотрение спора, спор передается на рассмотрение суда (мирового судьи), имеющего соответствующее новое наименование, или на рассмотрение суда (мирового судьи), в компетенцию которого передано

рассмотрение споров, ранее рассматриваемых реорганизованным или упраздненным судом (мировым судьей).

## **Раздел 10. ОПЛАТА УСЛУГ, ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ**

10.1. Общество взимает с Клиента вознаграждение за предоставленные услуги в соответствии с Тарифами, действующими на момент фактического оказания услуг Клиенту в рамках настоящего Регламента.

10.2. Стандартные Тарифные планы, применяемые Обществом, предусмотрены в Приложении №2 к Регламенту. Выбранный Клиентом Тарифный план или индивидуально согласованные Тарифы предусмотрены Договором.

10.3. Стороны вправе договориться об изменении ранее выбранного (установленного) Тарифа. Для этого Клиент направляет соответствующее заявление с просьбой об изменении Тарифного плана (по форме Приложения №10) на рассмотрение Общества. Общество вправе отказать Клиенту в его просьбе об изменении Тарифного плана/Тарифа. Если иное не оговорено Сторонами, по Сделкам и иным операциям, заключенным/совершенным до смены Тарифного плана, вновь установленный Тариф не применяется.

10.4. Если иное не оговорено Сторонами и Тарифами, Клиент должен возместить Обществу суммы необходимых расходов, связанных с исполнением Поручений Клиента в рамках настоящего Регламента. Под необходимыми расходами, возмещаемыми Клиентом, понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Общества третьими лицами в связи с заключением Сделок и проведением операций за счет и в интересах Клиента в рамках настоящего Регламента и(или) Договора. Если иное не предусмотрено Договором, Тарифы включают все расходы Общества.

10.5. Общество вправе возместить за счет средств, находящихся на Инвестиционном счете Клиента, понесенные Обществом дополнительные расходы по выводу / переводу Активов, возникшие по вине Клиента (в т.ч. уточнение банковских реквизитов либо повторное перечисление денежных средств на банковский счет Клиента по причине неверно указанных Клиентом реквизитов банковского счета и т.п.).

10.6. Суммы необходимых расходов по тарифам третьих лиц взимаются Обществом с Клиента на основании счетов, представленных Обществу третьими лицами, обеспечивающими заключение и исполнение Сделок и иных операций за счет и в интересах Клиента. Общество предоставляет Клиенту документы, подтверждающие расходы, произведенные Обществом во исполнение Договора только по запросу Клиента.

10.7. Обязательства Клиента по оплате услуг и возмещению необходимых расходов могут исполняться путем удержания Обществом соответствующих сумм из средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Инвестиционный счет Клиента в соответствии с настоящим Регламентом. Общество осуществляет такое удержание самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента. Если иное не оговорено Сторонами, списание сумм в счет возмещения расходов осуществляется в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента возникновения таких расходов или выставления счета Обществу третьими лицами. Если на момент проведения расчетов с Клиентом Обществу не были выставлены соответствующие счета третьих лиц, Общество вправе удержать суммы таких расходов авансом. При исчислении обязательств Клиента в таких случаях Общество руководствуется тарифами, объявленными такими третьими лицами, оказывающими услуги.

10.8. При исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в Иностранной валюте (условных единицах), Общество использует для пересчета валютный курс, объявленный этими третьими лицами. Если исчисление и удержание таких расходов производится Обществом авансом для пересчета суммы обязательств Клиента в рубли используется официальный курс Банка России на дату заключения Сделки.

10.9. В случае отсутствия у Клиента на Инвестиционном счете Рублей РФ в сумме, необходимой для оплаты вознаграждения Общества и возмещения расходов Клиент настоящим подает Обществу длящееся Поручение на совершение Сделки на Валютном рынке на следующих условиях:

- а) вид Сделки: продажа Иностранной валюты за Рубли РФ;
- б) базовая валюта (наименование Иностранной валюты на продажу): определяется Обществом самостоятельно, исходя из имеющегося у Клиента объема Иностранной валюты на Инвестиционном

счете;

- в) количество базовой валюты: определяется Обществом самостоятельно, должно быть достаточным для исполнения обязательств по оплате вознаграждения Общества и(или) возмещения расходов, с учетом стандартного лота (если применимо);
- г) курс конвертации: по Курсу НРД на дату исполнения обязательств по Сделке;
- д) дата и время получения Поручения: дата и время заключения Договора;
- е) срок действия Поручения – в течение срока действия Договора.

10.10. В случае отсутствия на Инвестиционном счете Клиента средств, достаточных для погашения обязательств по уплате вознаграждения и (или) возмещению необходимых расходов, Общество имеет право приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Общества по погашению возникшей задолженности. При этом Клиент обязан в течение 5 (Пяти) Рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем возникновения задолженности, погасить свою задолженность путем перечисления денежных средств Обществу.

10.11. В случае если Сделка, заключенная по Поручению Клиента, была признана судом недействительной или к такой Сделке были применены последствия недействительности, Клиент обязуется возместить все расходы/убытки Общества, понесенные им при осуществлении возврата спорных Активов.

10.12. Вознаграждение Общества за заключение (совершение) Сделки с Ценными бумагами рассчитывается (начисляется) и блокируется Обществом на Инвестиционном счете Клиента (сумма вознаграждения, подлежащая списанию, отражается на Инвестиционном счете Клиента) в день заключения (совершения) указанной в настоящем абзаце Сделки, если Регламентом и/или Договором не предусмотрено иное.

Вознаграждение Общества за заключение (совершение) Сделки с Иностранной валютой, рассчитывается (начисляется) и блокируется Обществом на Инвестиционном счете Клиента (сумма вознаграждения, подлежащая списанию, отражается на Инвестиционном счете Клиента) в день заключения (совершения) такой Сделки.

Расходы Общества, связанные с заключением (совершением) Сделок должны быть возмещены Обществу и удерживаются с Инвестиционного счета (сумма расходов, подлежащая списанию, отражается на Инвестиционном счете Клиента) в день заключения (совершения) Сделки или в день, когда Общество фактически понесло соответствующие расходы, в зависимости от того, что произошло раньше.

Фактическая уплата Клиентом вознаграждения Общества и фактическое возмещение расходов Общества (фактическое списание денежных средств с Инвестиционного счета) производится не позднее 30 календарных дней с последнего дня месяца, в котором была заключена (совершена) соответствующая Сделка и(или) понесен соответствующий расход при условии наличия на Инвестиционном счете Клиента свободного остатка денежных средств.

При отсутствии на Инвестиционном счете свободного остатка денежных средств, достаточного для исполнения обязательств по оплате вознаграждения Общества и возмещения расходов Общества у Клиента возникает задолженность, которая должна быть погашена Клиентом не позднее 3 Рабочих дней, следующих за днем получения соответствующего требования от Общества.

## **Раздел 11. ИЗМЕНЕНИЕ РЕГЛАМЕНТА, УСЛОВИЙ ДОГОВОРА. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА**

### **11.1. Изменение Регламента**

11.1.1. Внесение изменений (дополнений) в Регламент, в том числе в приложения к нему, может производиться Обществом в одностороннем порядке.

11.1.2. Общество уведомляет Клиентов о вносимых изменениях путем размещения новой редакции Регламента и(или) приложений к Регламенту в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на Сайте не позднее, чем за 2 (два) Рабочих дня до вступления в силу таких изменений. При наличии технической возможности Общество также уведомляет Клиентов о вносимых изменениях путем направления Сообщения в Личный кабинет и/или по электронной почте.

11.1.3. Клиент обязуется следить за изменениями реквизитов Общества, а также вносимыми Обществом изменениями (дополнениями), и обращаться к Сайту за сведениями о внесенных изменениях (дополнениях). Риск неблагоприятных последствий, вызванных несоблюдением Клиентом данных обязательств и непринятием мер по получению информации о внесенных изменениях и дополнениях, несет Клиент.

11.1.4. Дата вступления в силу изменений (дополнений), вносимых Обществом в Регламент по собственной инициативе и не связанные с изменением действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов в сфере финансовых рынков, Правил торгов, правил клиринговых и других расчетных организаций, устанавливается Обществом по своему усмотрению.

11.1.5. В случае изменения нормативного регулирования брокерской деятельности, Правил торгов, правил клиринговых и других расчетных организаций, что повлекло изменение (дополнение) или необходимость изменения (дополнения) условий Регламента, изменения (дополнения) в Регламент вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в указанных актах.

11.1.6. Любые изменения (дополнения), вносимые в Регламент, с момента их вступления распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к нему ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу, за исключением Клиентов, условиями Договоров с которыми предусмотрены индивидуальные условия в части измененных положений Регламента (исключение не распространяется на случаи внесения изменений(дополнений) в Регламент в соответствии с пунктом 11.1.5. В случае несогласия с изменениями (дополнениями), внесенными в Регламент, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений (дополнений) расторгнуть Договор (отказаться от Регламента) в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом. В этом случае до момента расторжения Договора к отношениям Сторон будут применяться положения Регламента в редакции, действующей в момент направления соответствующего уведомления об отказе от исполнения Договора.

## **11.2. Изменение Договора**

11.2.1. Изменение условий Регламента в отношениях с конкретным Клиентом, а также установление и изменение индивидуальных условий обслуживания, включая Тариф, отличный от Тарифных планов, предусмотренных Приложением № 2 к Регламенту, допускается только по соглашению между Обществом и таким Клиентом в форме дополнительного соглашения.

11.2.2. Общество вправе отказать в изменении условий Регламента в отношениях с конкретным Клиентом, а также в установлении индивидуальных условий обслуживания по своему усмотрению и без объяснения причин.

11.2.3. Дополнительное соглашение может заключаться одновременно с присоединением к Регламенту (заключением Договора). Количество дополнительных соглашений, которые могут быть заключены между Обществом и Клиентом, не ограничено.

## **11.3. Изменение сведений о Клиенте**

11.3.1. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Общество об изменении сведений, указанных в Анкете. Внесение изменений в Анкету, за исключением изменений данных о средствах связи, кроме Основного мобильного телефона, почтовом адресе, реквизитах банковских счетов осуществляется на основании соответствующей новой Анкеты. Об изменении средств связи, почтового адреса или банковских реквизитов Клиент информирует Общество в произвольной форме любым удобным способом.

11.3.2. Работник Общества при получении от Клиента новой Анкеты сверяет указанные в ней данные с данными Документа, удостоверяющего личность, Клиента/представителя Клиента/выгодоприобретателя Клиента, а также с иными документами, предоставленными Клиентом для подтверждения изменений сведений о Клиенте.

11.3.3. Общество вправе отказать в приеме новой Анкеты, если она составлена по форме, отличной от предусмотренных Приложением № 1 к Регламенту и(или) не сопровождается документами, подтверждающими произошедшие изменения.

11.3.4. В случае назначения несколькими Клиентами одного представителя, внесение изменений в Анкету представителя Клиента осуществляется путем предоставления Обществу одного экземпляра новой Анкеты представителя Клиента, независимо от количества Клиентов, представителем которых он является.

11.3.5. В случае если образец подписи, указанный в Анкете, не совпадает с реальной подписью Клиента/представителя Клиента, Клиент/представитель Клиента обязуется незамедлительно предоставить Обществу обновленную Анкету с новым образцом подписи. Общество вправе отказать в приеме документов в случае, если подпись не совпадает с образцом подписи в Анкете.

#### **11.4. Представитель Клиента – уполномоченное лицо**

11.4.1. В случае назначения Клиентом своего представителя, Клиент обязан предоставить Обществу доверенность на каждого представителя Клиента (за исключением случая, когда полномочия представителя Клиента основаны на законе) и Анкету физического лица – представителя Клиента по форме, предусмотренной в Приложении № 1 к Регламенту.

11.4.2. Общество вправе не принимать от представителя Клиента Поручения и иные Сообщения, а также не исполнять их в случае, если Общество не усматривает в выданной представителю Клиента доверенности полномочия на подачу такого Поручения или иного Сообщения.

11.4.3. В случае отмены Клиентом доверенности на представителя Клиента или прекращения ее действия по иным основаниям, предусмотренным статьей 188 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент обязан уведомить об этом Общество в письменной форме. Сведения о прекращении действия доверенности на представителя Клиента считается полученным Обществом и Общество считается извещенным о прекращении действия доверенности на представителя Клиента (для Общества действие такой доверенности прекращается) со дня, следующего за днем получения Обществом информации, указанной в настоящем пункте, от Клиента/иного уполномоченного представителя Клиента.

11.4.4. Доверенность, выдаваемая Клиентом – физическим лицом на другое физическое лицо должна быть нотариально удостоверена, за исключением случая, когда такая доверенность выдается в Офисе Общества в присутствии самого Клиента и лица, назначаемого представителем Клиента. Общество вправе отказать Клиенту в принятии такой доверенности и потребовать от Клиента предоставить нотариально удостоверенную доверенность.

#### **11.5. Расторжение Договора**

11.5.1. Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон, путем направления соответствующего письменного уведомления другой Стороне по форме Приложения № 9 к настоящему Регламенту. Сторона, инициировавшая прекращение Договора, указывает в уведомлении плановую дату прекращения Договора с учетом положений пунктов 11.5.4 и 11.5.5 настоящего Регламента. До расторжения Договора и прекращения договорных отношений Стороны обязаны разрешить между собой все денежные и иные имущественные вопросы, связанные с указанными отношениями. Направление уведомление о расторжении Договора не является и не может рассматриваться в качестве основания для неисполнения или ненадлежащего исполнения ранее возникших обязательств, а также в качестве основания для освобождения от ответственности за ненадлежащее исполнение ранее возникших обязательств, предусмотренной настоящим Регламентом, Договором и законодательством Российской Федерации.

11.5.2. Клиент также признается направившим соответствующее уведомление, как предусмотрено пунктом 11.5.1, в случае направления Клиентом заявления/уведомления о расторжении (отказе от исполнения) депозитарного договора, заключенного между Клиентом и Депозитарием Общества.

11.5.3. С момента получения Обществом от Клиента/направления Обществом Клиенту уведомления о прекращении действия Общество прекращает прием Поручений и иных распоряжений в той части, в которой это приведет к возникновению новых прав и/или обязанностей между Обществом и/или Клиентом и/или третьими лицами. С этого момента по Инвестиционному счету проводятся только операции, связанные с погашением Обязательств и возвратом Клиенту Активов, учитываемых на Инвестиционном счете, а также операции по приему поступлений на Инвестиционный счет, связанных с учитываемыми на нем Активами.

11.5.4. При отсутствии Активов и Обязательств по Инвестиционному счету Договор считается прекращенным (расторгнутым) в Рабочий день, следующий за днем получения Обществом от Клиента или днем направления Обществом Клиенту соответствующего уведомления.

11.5.5. При наличии Активов и(или) Обязательств по Инвестиционному счету, вне зависимости от того, по инициативе какой из Сторон происходит расторжение Договора, Клиент обязан не позднее 10 (Десяти) календарных дней до плановой даты прекращения:

- а) в полном объеме погасить задолженность перед Обществом, возникшую по любым основаниям в рамках настоящего Регламента и(или) Договора (в случае ее наличия);
- б) обеспечить исполнение Обязательств;
- в) направить в Общество Поручения на вывод денежных средств и Ценных бумаг, учитываемых на Инвестиционном счете и оставшихся после исполнения Обязательств.

В случае если Клиент не исполняет обязанность, предусмотренную настоящим пунктом Регламента, Общество при отсутствии неисполненных Обязательств, положительном остатке Активов на Инвестиционном счете и в отсутствие необходимых Поручений Общество вправе по своему выбору:

- а) осуществить перевод остатка денежных средств и(или) Ценных бумаг на банковский счет Клиента или счет депо Клиента, открытый не в Депозитарии Общества, указанные в Анкете;
- б) хранить денежные средства Клиента в соответствии с тарифами Общества и Ценные бумаги Клиента в соответствии с тарифами Депозитария Общества;
- в) перевести денежные средства и/или Ценные бумаги на любой иной Инвестиционный счет, открытый данному Клиенту в Обществе;
- г) в случае отсутствия данных о банковском счете Клиента, а также в случае неактуальности таких данных Общество вправе передать остаток денежных средств в депозит нотариусу в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В любом случае Договор будет считаться прекратившим свое действие только после исполнения Клиентом и Обществом взаимных обязательств по ранее заключенным Сделкам и иным операциям, в том числе по оплате необходимых расходов и выплате вознаграждения Обществу в соответствии с Тарифами и иных обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом. Датой прекращения (расторжения) Договора будет считаться Рабочий день, следующий за днем завершения взаиморасчетов между Сторонами.

## **Раздел 12. ОТЧЕТНОСТЬ**

12.1. Общество предоставляет Клиенту следующие виды отчетов в разрезе Инвестиционных счетов:

12.1.1. Ежемесячный отчет – отчет, содержащий информацию о заключенных Сделках, операциях с денежными средствами и Ценными бумагами, совершенных в течение отчетного месяца, информацию о состоянии Обязательств, Активах Клиента на конец отчетного месяца и иную информацию. Отчет предоставляется в случае совершения операций в отчетном месяце.

12.1.2. Ежеквартальный отчет – отчет, содержащий информацию о заключенных Сделках, операциях с денежными средствами и Ценными бумагами, совершенных в течение квартала, информацию о состоянии Обязательств и/или Активах Клиента на конец квартала, и иную информацию. Отчет предоставляется в случае, если у Клиента есть Активы на Инвестиционном счете.

12.2. Информация об остатках денежных средств в Иностранной валюте в отчетах Общества указывается, в том числе, с переоценкой в Рубли РФ по курсу Центрального банка Российской Федерации (по кросс-курсу) на день предоставления отчета.

12.3. Помимо отчетов, указанных в пункте 12.1, Общество предоставляет Клиенту иные документы и сведения в информационных целях на основании Договора или по собственной инициативе.

12.4. Общество вправе предоставлять Клиенту отчеты и иные документы в следующих формах и следующими способами: – в электронной форме посредством направления на адрес электронной почты Клиента, указанной в Анкете, со своего адреса электронной почты, указанного в пункте 1.1 Регламента; – на бумажном носителе в Офисе Общества; – на бумажном носителе посредством направления на почтовый адрес Клиента, указанный в Анкете.



12.5. Отчеты, составленные на бумажном носителе, подписываются собственноручной подписью работника Общества, ответственного за ведение внутреннего учета. Такие отчеты могут быть подписаны уполномоченным работником Общества, ответственным за ведение внутреннего учета, с использованием факсимильного воспроизведения подписи. Стороны признают равную юридическую силу собственноручной подписи работника Общества, ответственного за ведение внутреннего учета, и его факсимильной подписи, воспроизведенной механическим способом.

12.6. Клиент вправе по письменному запросу получить дубликаты выданных ранее отчетов.

### **Раздел 13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.**

13.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.

13.2. Если Общество является налоговым агентом, оно действует в соответствии с российским законодательством и рекомендациями Министерства по налогам и сборам и Федеральной налоговой службы. По истечении налогового периода по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) Общество, действующее в качестве налогового агента, исчисляет сумму налога Клиента, подлежащего уплате/доплате в бюджет Российской Федерации. Общество в праве для выполнения функций налогового агента в сроки установленные НК РФ осуществлять перевод денежных средств с одного Инвестиционного счета Клиента на другой, а также блокировать указанные денежные средства на любом Инвестиционном счете, принадлежащем такому Клиенту.

Указанная сумма налога Клиента, исчисленная Обществом, включается в Обязательства Клиента в течение календарного месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (в той части, в которой была обеспечена денежными средствами в Рублях РФ) с первого дня проведения торгов на Торговых площадках следующего налогового периода. Срок исполнения таких Обязательств – первый день проведения торгов на Торговых площадках следующего налогового периода.

13.3. Расчет дохода по операциям с Ценными бумагами для Клиентов производится Обществом по методу FIFO (First In - First Out). Метод расчета доходов устанавливается на: – текущий налоговый период (начинается 01 января календарного года и заканчивается 31 декабря соответствующего календарного года) при условии, что с начала календарного года по Инвестиционному счету Клиента не проводился расчет налога и/или не предоставлялась справка о Стоимости портфеля ценных бумаг, либо – на следующий налоговый период. В случае если Клиенту открыто более одного Инвестиционного счета, выбранный метод расчета дохода по операциям с Ценными бумагами устанавливается для всех Инвестиционных счетов данного Клиента.

13.4. Для подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента Клиент обязуется не реже, чем 1 раз в каждые 6 (шесть) месяцев с даты заключения Договора, а также по запросу Общества предоставлять актуальную информацию о своем налоговом статусе и документы, его подтверждающие. При выводе денежных средств путем подачи Заявления на перевод (вывод) денежных средств посредством направления оригинала, посредством электронной почты Клиент физическое лицо обязуется предоставлять Обществу актуальную информацию о своем налоговом статусе посредством выбора соответствующего статуса в Заявлении на перевод (вывод) денежных средств.

13.5. Для корректного расчета налога на доход и/или применения установленной законом льготы в стране выплаты вознаграждения Клиент обязуется не реже 1 (одного) раза в год, а также по требованию Общества (в срок, указанный в таком требовании) заполнять в установленном требовании порядке и предоставлять посредством направления оригинала формы необходимых документов. В случае непредоставления и/или предоставления неактуальной (недостоверной) информации, Общество вправе приостановить прием Сообщений Клиента, а равно, если в результате такого непредоставления и/или предоставления неактуальной (недостоверной) информации Общество понесет убытки, Клиент обязуется возместить понесенный реальный ущерб в полном объеме в дополнение к штрафным санкциям, которые предусмотрены Регламентом и(или) Договором.

13.6. В случае непредоставления документов в установленный срок и/или предоставления некорректных (неактуальных) документов, вся ответственность за некорректный расчет и удержание налога лежит на

Клиенте, все действия для перерасчета и возврата налога Клиент производит самостоятельно без участия Общества.

13.7. Общество не несет ответственность за неверный расчет, удержание и перечисление в бюджет налогов, если неверный расчет, на основании которого было проведено удержание перечисление в бюджет налогов, был произведен вследствие неисполнения Клиентом обязанности подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента.

13.8. Общество в качестве налогового агента по налогу на доходы удерживает и перечисляет в бюджет сумму исчисленного по итогам налогового периода налога из любых денежных средств, находящихся на Инвестиционных счетах Клиента, в том числе необходимых для исполнения Обязательств Клиента по ранее заключенным Сделкам. При выплате денежных средств в течение налогового периода сумма исчисленного налога удерживается Обществом из суммы выводимых денежных средств. При выводе Ценных бумаг сумма исчисленного налога удерживается из остатка денежных средств, находящихся на Инвестиционных счетах Клиента. При недостаточности денежных средств на Инвестиционных счетах Клиента для удержания суммы налога вывод Ценных бумаг приостанавливается до поступления необходимой суммы.

13.9. Для целей удержания налогов в случае вывода денежных средств в Иностранной валюте, а также в случае отсутствия денежных средств в Рублях РФ в необходимом объеме для удержания налога по окончании налогового периода или при выплате доходов в Иностранной валюте, заключая настоящий Договор, Клиент поручает Обществу не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней, следующих за днем возникновения необходимости удержании налога, по своему усмотрению производить конвертацию Иностранной валюты на Инвестиционном счете в Рубли РФ по Курсу НРД на дату конвертации в размере, необходимом для удержания налогов. В случае если по причинам, не зависящим от Общества, вывод денежных средств в Иностранной валюте не был осуществлен, сумма денежных средств, по которым была произведена конвертация в соответствии с настоящим пунктом, остается на соответствующем Инвестиционном счете в Рублях РФ. При этом при последующем выводе денежных средств Клиента в Иностранной валюте конвертация в соответствии с настоящим пунктом производится вне зависимости от наличия денежных средств в Рублях РФ на соответствующем Инвестиционном счете.

13.10. Клиент поручает Обществу по окончании каждого налогового периода осуществлять возврат на соответствующий Инвестиционный счет суммы налога на доходы физических лиц, излишне удержанного Обществом как налоговым агентом (при наличии). Поручение, содержащееся в настоящем пункте, рассматривается Сторонами как заявление Клиента о возврате излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц, поступившее в Общество в последний рабочий день налогового периода, за который производится расчет налога или за день до фактической даты перечисления суммы возврата.

#### **Раздел 14. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

14.1. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, предоставляет Обществу как оператору персональных данных по смыслу Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» право (дает свое согласие) на обработку его персональных данных (в том числе передачу третьим лицам и трансграничную передачу), под которыми понимаются все данные, полученные Обществом в связи с заключением и исполнением Договора, в том числе указанные в Анкете, заявлении Клиента о присоединении к Регламенту, а также соглашениях и/или дополнительных соглашениях, заключенных с Обществом, а также полученные Обществом в связи с заключением и исполнением Договора, иных документах, передаваемых Обществу, в том числе доверенностях, письмах, заявлениях, документах, предоставляемых в подтверждение соответствия требованиям, с целью присвоения определенного статуса, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.2. Цели обработки персональных данных: обработка персональных данных будет осуществляться Обществом в целях надлежащего исполнения Обществом обязанностей в рамках оказания услуг по Договору, иными соглашениями между Клиентом и Обществом, в целях организации поддержки Клиента, а также в целях предложения Клиенту новых продуктов и услуг, оказываемых на финансовом рынке Обществом и аффилированными с Обществом лицами. Клиент соглашается, что в целях надлежащего исполнения Обществом обязанностей в рамках оказания услуг по Договору, соглашениям между Клиентом и Обществом,

Общество будет передавать персональные данные своим представителям, контрагентам, сделки с которыми заключены (заключаются) Обществом от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента, Организаторам торгов, Клиринговым организациям, осуществляющим клиринг Сделок, расчетным депозитариям, расчетным организациям, реестродержателям сведения и данные о Клиенте, в том числе сведения о договорных отношениях Клиента с Обществом, информацию об Активах и задолженности (Обязательствах) Клиента перед Обществом, о Сделках/ операциях, совершенных в соответствии с положениями Регламента, в том числе с приложением документов или их копий, и на обработку вышеуказанными компаниями всех вышеперечисленных сведений и данных о Клиенте. Клиент соглашается, что в целях надлежащего исполнения Обществом обязанностей в рамках оказания услуг по Договору, иным соглашениям между Клиентом и Обществом, Клиент дает согласие на передачу/трансграничную передачу Обществом (в том числе через третьих лиц) персональных данных Клиента в объеме, необходимом для указанных целей, в IRS (Налоговая служба США) и иностранным налоговым агентам, иностранной организации – эмитенту Ценных бумаг, вышестоящему депозитарию, являющемуся иностранной организацией, или иному уполномоченному органу/лицу, иностранной бирже или клиринговой организации. Наряду с указанным, обработка персональных данных будет осуществляться Обществом в целях осуществления ею функций и обязанностей, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в том числе, в целях идентификации Клиента и/или представителя Клиента и/или выгодоприобретателя), Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Уставом Общества, внутренними документами Общества, иными нормативными правовыми актами.

14.3. Общество совершает с целью обработки персональных данных любые действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая получение, сбор, запись на электронные носители, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), комбинирование, составление перечней, перевод в иную форму хранения, обработка с помощью различных средств связи (почтовая рассылка, электронная почта, телефон, факсимильная связь, информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет»), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): с использованием средств автоматизации, в том числе с использованием информационных технологий и технических средств, включая средства вычислительной техники, информационно-технические комплексы и сети, средства и системы передачи, приема и обработки персональных данных, программные средства (операционные системы, системы управления базами данных и т.п.), средства защиты информации, применяемые в информационных системах.

14.4. Срок обработки персональных данных исчисляется с момента предоставления персональных данных и завершается по истечении 5 (Пяти) лет со дня прекращения действия (расторжения) Договора.

14.5. Клиент также подтверждает, что им получено согласие его представителей – физических лиц на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных Регламентом, соглашениями между Клиентом и Обществом.

## **Раздел 15. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ**

15.1. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент в соответствии с положениями Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» и положениями Федерального закона от 07.07.2003 №126-ФЗ «О связи» дает свое согласие на получение от Общества по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, а также посредством использования информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе путем направления на электронную почту или телефон, указанные в Анкете, каких-либо рассылок (включая, СМС-сообщения), имеющих, в том числе рекламный характер, в содержании которых может говориться, в частности, о предложении оказания или об оказании Клиенту со стороны Общества и/или со стороны аффилированных с Обществом или иных

третьих лиц услуг, проведению семинаров (курсов, лекций, обучения) и (или) о предложении оказания или об оказании каких-либо консультаций (разъяснений). Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент также заявляет о своей согласии на получение от Общества, посредством использования указанных выше средств связи, каких-либо рассылок (включая СМС-сообщения), в том числе имеющих рекламный характер, целями направления которых являются, в частности, проведение опросов, анкетирования, рекламных и маркетинговых исследований, в том числе касающихся услуг, оказываемых Обществом и/или аффилированными с Обществом лицами, а также в целях информирования Клиента о проводимых рекламных и (или) маркетинговых акциях. Клиент вправе в любой момент отказаться от получения каких-либо рассылок маркетингового (рекламного) характера путем обращения в Общество, или путем направления уведомления через Личный кабинет.

15.2. В соответствии с Федеральным законом от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Общество по запросу Клиента предоставляет следующие документы и информацию:

- а) копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- б) копию свидетельства о государственной регистрации;
- в) сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- г) сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Общества и его резервном фонде.

15.3. Документы, подтверждающие указанные выше сведения, предоставляются Клиенту для ознакомления в виде нотариально удостоверенных копий по месту нахождения Общества. По заявлению Клиента и при условии предварительной оплаты Клиентом стоимости изготовления копий таких документов и почтовых расходов по их пересылке, Общество может направить Клиенту копии таких документов на бумажном носителе посредством почтового отправления.

В соответствии с Федеральным законом от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Общество в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Клиента предоставляет ему следующую информацию:

15.3.1. При приобретении Ценных бумаг:

- а) сведения о государственной регистрации выпуска этих Ценных бумаг и государственный регистрационный номер 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;
- б) сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих Ценных бумаг и в проспекте их эмиссии;
- в) сведения о ценах и котировках этих Ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 (Шести) недель, предшествующих запросу, если эти Ценные бумаги включены в котировальный список Бирж, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках Бирж;
- г) сведения о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Обществом в течение 6 (Шести) недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- д) сведения об оценке этих Ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ.

15.3.2. При отчуждении Клиентом Ценных бумаг:

- а) сведения о ценах и котировках этих Ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 (Шести) недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в котировальный список Биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальных списках Бирж;
- б) сведения о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Обществом в течение 6 (Шести) недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

15.4. Для получения информации согласно указанному закону, Клиент направляет письменный запрос в Общество с указанием того, по каким ценным бумагам, какую информацию и за какой период Клиент хотел бы получить. Запрос направляется на имя единоличного исполнительного органа Общества в письменной

форме. За предоставление информационных материалов Общество взимает плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование.

15.5. Помимо прав на получение информации, указанной в настоящем разделе, а также иных прав, предусмотренных Регламентом, Клиенту предоставляются все права и гарантии, предусмотренные Федеральным законом от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». Присоединение Клиента к Регламенту означает, что Клиент уведомлен о правах и гарантиях, предоставляемых в соответствии с указанным выше федеральным законом.

15.6. Присоединяясь к Регламенту, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с порядком использования Биржевой информации, в том числе, определенными целями и ограничениями использования Клиентом Биржевой информации, а также о мерах ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации.

15.6.1. Настоящим Клиент подтверждает, что он в полном объеме ознакомился, согласен и обязуется соблюдать Правила торгов, определяющих порядок использования Биржевой информацией, в том числе с Порядком использования биржевой информации, предоставляемой ПАО Московская Биржа, размещенной на официальном сайте ПАО Московская Биржа.

15.6.2. Клиент подтверждает, что он согласен использовать Биржевую информацию исключительно в целях, указанных в настоящем разделе, а также, что он самостоятельно несет ответственность за нарушения порядка использования Биржевой информации.

15.6.3. Настоящим Клиент извещен, что Организатор торгов вправе в любой момент осуществить пересмотр и изменение порядка использования Биржевой информации, и Клиент обязуется самостоятельно осуществлять мероприятия по своевременному ознакомлению с изменениями порядка использования Биржевой информации, устанавливаемой Организатором торгов в соответствующих правилах, или иных документах, определяющих порядок использования Биржевой информации. Риск неполучения, несвоевременного получения соответствующей информации об изменениях и ответственность за любые негативные последствия для Клиента, связанные с неполучением/несвоевременным получением Клиентом, соответствующей информации об изменениях несет исключительно Клиент.

15.6.4. Стороны договорились, что при оказании Клиенту услуг в соответствии с Договором Общество предоставляет Клиенту, в том числе с использованием программно-технических средств, Биржевую информацию, правообладателем которой является соответствующий Организатор торгов.

15.6.5. Клиент вправе использовать Биржевую информацию, предоставляемую Обществом исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о направлении/ненаправлении Поручений для заключения Сделок).

15.6.6. Клиент обязуется:

- а) не раскрывать и не распространять Биржевую информацию, ставшую доступной Клиенту, третьим лицам в любом виде и любыми способами включая, но, не ограничиваясь, электронными, механическими, фотокопировальными способами;
- б) не осуществлять трансляцию и демонстрацию Биржевой информации в какой-либо форме, в том числе на интернет сайтах и в социальных сетях;
- в) использовать Биржевую информацию в системах бэк-офиса в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами торгов;
- г) использовать Биржевую информацию в системах автоматического принятия решения о подаче Поручений и заключения Сделок в соответствующей торговой системе, включая использование торговых алгоритмов в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами торгов;
- д) не использовать Биржевую информацию в любых иных целях, не связанных с участием в торгах, в том числе, не использовать Биржевую информацию в игровых, тренажерных и иных системах, предусматривающих демонстрацию и/или передачу Биржевой информации третьим лицам, а также для расчета производных показателей (цифровые данные, в том числе индексы и индикаторы, рассчитанные на основе Биржевой информации), с целью их дальнейшего распространения третьим лицам;

- е) использовать Биржевую информацию, полученную в рамках участия в соответствующей торговой системе для создания любых производных от Биржевой информации, а также производные от Биржевой информации, полученные от Общества, если такие производные не предназначены для дальнейшего ее распространения или предоставления третьим лицам. При этом, под производными понимаются цифровые данные, в том числе индексы и индикаторы, рассчитанные на основе Биржевой информации, отличающиеся от значений исходной Биржевой информации, использованной для расчета, таким образом, чтобы алгоритм расчёта производных обеспечивал невозможность обратного воспроизведения исходной Биржевой информации;
- ж) по запросу (требованию) Общества в течение 3 (Трех) Рабочих дней предоставлять Обществу способами, предусмотренными в запросе (требовании), все сведения и документы, касающиеся использования Клиентом Биржевой информации;
- з) исполнять требования Общества, Организатора торгов, уполномоченных ими лиц, относительно использования Клиентом Биржевой информации;
- и) исполнять требования Общества, Организатора торгов, уполномоченных ими лиц при проведении контроля (информационный аудит) за соблюдением условий распространения и использования Биржевой информации, изложенных в настоящем разделе Регламента, Правилах торгов, иных документах, определяющих порядок использования Биржевой информации.

15.6.7. Настоящим Клиент подтверждает, что положения Правил торгов об ответственности участника торгов за нарушение порядка использования Биржевой информации являются применимыми и обязательными не только для Общества как участника торгов в соответствующей торговой системе, но также являются применимыми и обязательными для Клиента, использующего предоставленную Обществом Биржевую информацию.

15.6.8. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом требований, содержащихся в настоящем разделе Регламента, Правилах торгов, в том числе Порядке использования Биржевой информации, предоставляемой ПАО Московская Биржа, иных документов, регламентирующих использование Клиентом Биржевой информации, а также если Обществу были причинены убытки и/или иные неблагоприятные последствия, включая, но не ограничиваясь, в случае предъявления Организатором торгов имущественных требований к Обществу в связи с нарушением порядка использования Биржевой информации, Клиент несет ответственность за все указанные последствия в полном объеме и обязуется в кратчайшие сроки устранить (в том числе возместить убытки) все последствия неисполнения (ненадлежащего исполнения) своих обязательств предусмотренных в настоящем разделе Регламента, Правилах торгов, в том числе, Порядке использования Биржевой информации, предоставляемой ПАО Московская Биржа, иных документах, регламентирующих использование Клиентом Биржевой информации.

15.6.9. В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей участия в торгах, Общество, помимо указанной в пункте .8 Регламента, вправе применить к Клиенту одну из следующих мер ответственности:

- а) предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
- б) приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- в) прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

#### **15.7. Порядок учета денежных средств Клиента**

15.7.1. Настоящим Общество уведомляет Клиента о том, что денежные средства Клиента, передаваемые Обществу, а также полученные от операций и Сделок, совершенных в интересах Клиента, находятся на Специальных брокерских счетах, открытых Обществу в кредитных организациях, вместе с денежными средствами других Клиентов.

15.7.2. При учете денежных средств Клиента на Специальном брокерском счете вместе с денежными средствами других Клиентов могут возникнуть следующие риски:

- а) риск несвоевременного возврата денежных средств Клиента, неисполнения или несвоевременного исполнения Поручения Клиента на совершение Сделки и/или иного распоряжения вследствие ошибки

- сотрудников Общества, с боя программного обеспечения либо неправомерных действий третьих лиц;
- б) риск невозврата или несвоевременного возврата денежных средств Клиента вследствие банкротства кредитной организации, в которой открыт Специальный брокерский счет, или по иным причинам, связанным с финансовым состоянием соответствующей кредитной организации;
- в) риск неверной идентификации денежных средств Клиента, перечисляемых на Специальный брокерский счет, в том числе вследствие некорректного указания реквизитов.

15.7.3. Если иное не согласовано между Клиентом и Обществом в Договоре, возможность открытия отдельного Специального брокерского счета в целях учета денежных средств Клиента не предусмотрена. В случае если открытие согласовано между Клиентом и Обществом, Клиент должен возместить Обществу все расходы по открытию и обслуживанию такого счета.

Подача Клиентом заявления о присоединении к настоящему Регламенту означает, что Клиент ознакомился с информацией, содержащейся в настоящем разделе Регламента и согласен со всеми сопутствующими рисками и последствиями.

15.7.4. Основные правила и способы подачи Сообщений.

15.7.5. Направление любых Сообщений (в том числе Поручений, Заявлений) Обществом и Клиентом друг другу осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- осуществляется способом (способами), предусмотренными настоящим пунктом;
- осуществляется только лицами, обладающими необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном Договором;
- Сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам), предусмотренным Регламентом и(или) Договором;
- Сообщения Клиента должны отвечать требованиям к оформлению, достаточным для однозначной идентификации Клиента и надлежащего исполнения содержащихся в них распоряжений Клиента (в противном случае Общество вправе не принимать Сообщения к исполнению);
- Сообщения, для которых Регламентом предусмотрена форма, должны быть оформлены исключительно по установленной форме.

15.7.6. Обмен Сообщениями между Обществом и Клиентом может осуществляться любым из указанных способов:

- на бумажном носителе путем направления Сообщения по почте, курьером или вручения в Офисе Общества;
- посредством электронной почты с использованием адреса электронной почты Клиента, указанного в Анкете, и адресов электронной почты Общества, указанных в пункте 1.1 настоящего Регламента;
- посредством телефонной связи (если для Сообщения в соответствии с Регламентом не требуется письменная форма);
- посредством СМС-сообщений (для Сообщений, которые направляет Общество);
- Посредством специального раздела Сайта (для Сообщений, которые направляет Общество).

15.7.7. Общество вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы подачи Сообщений для Клиента.

15.7.8. Если Сообщение Клиента дублирует ранее направленное тем же способом Сообщение или повторяет Сообщение, направленное иным способом, Клиент обязан во всех случаях указывать в тексте очередного Сообщения, что оно является дубликатом. В случае отсутствия указания Клиента, что какое-либо Сообщение является дублирующим, Общество вправе рассмотреть и исполнить его как новое Сообщение, независимое от ранее полученных Сообщений.

15.7.9. Общество направляет Сообщение Клиенту по адресу, указанному в Анкете.

15.7.10. Особенности подачи Сообщений посредством предоставления (вручения) на бумажном носителе:

- а) Сообщения передаются уполномоченным работникам Общества. При этом Клиент должен удостовериться, что Сообщение было получено Обществом. Общество не несет ответственность за

неисполнение Сообщения, если Клиент не получил от Общества подтверждения о приеме Сообщения.

- б) При передаче Сообщения Клиент/представитель Клиента обязан по требованию Общества предоставить на обозрение работнику Общества оригинал Документа, удостоверяющего личность.

#### 15.7.11. Особенности подачи Сообщений посредством телефонной связи:

- а) С использованием телефонной связи могут быть поданы только Сообщения, для которых Регламентом не предусмотрена обязательная письменная форма.
- б) При подаче Сообщений Клиентом посредством телефонной связи (далее – по телефону) Общество осуществляет идентификацию Клиента на основании ФИО Клиента, представителя Клиента (если применимо), номера Инвестиционного счета и Голосового пароля.
- в) Клиент обязуется обеспечивать конфиденциальность Голосового пароля (невозможность доступа каких-либо лиц к своему Голосовому паролю). Клиент не должен записывать или где-либо хранить свой Голосовой пароль (в том числе на бумажных носителях, мобильных устройствах или персональных компьютерах, или ноутбуках). При обращении в Общество посредством телефонной связи с использованием Голосового пароля Клиент обязан убедиться, что произнесенный им Голосовой пароль не доступен каким-либо посторонним лицам. Любые действия Общества по распоряжению Клиента, поданному посредством телефонной связи с указанием верного (действующего) Голосового пароля являются правомерными и осуществляются по Поручению, если о компрометации Голосового пароля Клиент не уведомил Общество. Клиент не вправе оспаривать поданные Обществу поручения, ссылаясь на компрометацию Голосового пароля, если не уведомил Общество о такой компрометации. В случае утраты доверия к тому, что Голосовой пароль неизвестен (недоступен) третьим лицам (компрометация Голосового пароля), Клиент обязуется в кратчайший срок сообщить об этом Обществу путем подачи соответствующего заявления по электронной почте и/или посредством телефонной связи (при условии осуществления телефонного звонка Обществу с Основного мобильного телефона. Получив Сообщение Клиента о компрометации Голосового пароля, а также в случае наличия собственных сведений, позволяющих предположить компрометацию Голосового пароля или нарушение Клиентом правил пользования Голосовым паролем, Общество незамедлительно блокирует действие Голосового пароля и информирует об этом Клиента наиболее быстрым доступным способом. Использование Голосового пароля возобновляется Обществом после обновления согласованного с Обществом Голосового пароля. Клиент несет все риски убытков, которые он может понести в результате утраты или компрометации Голосового пароля.
- г) Общество оставляет за собой право отказать Клиенту в приеме Сообщения, подаваемого по телефону, независимо от результатов идентификации.
- д) Общество и Клиент рассматривают процедуру идентификации Клиента как выражение согласия (акцепт) Клиента на следующие условия подачи Сообщений по телефону:
- Клиент признает все Сообщения, направленные указанным способом, имеющими юридическую силу Сообщений, составленных в письменной форме;
  - Клиент признает в качестве допустимого и достаточного доказательства запись телефонного разговора между работником Общества и Клиентом, осуществленную Обществом при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.
- е) Клиент самостоятельно несет ответственность за результат исполнения поручения Обществом, поданного посредством телефонной связи, если при его подаче не учел функциональные особенности специализированного программного обеспечения, используемого Обществом для направления заявок Организатору торгов, и/или не указал все необходимые условия в Поручении.
- ж) В случае сомнений работника Общества, принимающего Сообщение, в правомочности лица, подающего Сообщение, и/или подозрений на компрометацию Голосового пароля, работник Общества вправе провести дополнительную идентификацию лица, подающего Сообщение. Дополнительная идентификация осуществляется путем устного запроса у лица, подающего Сообщение, следующей информации всей целиком или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение работника Общества:
- данные об Инвестиционном счете Клиента;



- любая другая информация, позволяющая однозначно считать лицо, подающее Сообщение, Клиентом или уполномоченным лицом Клиента.
- з) Процедура дополнительной идентификации считается пройденной, если лицо, подающее Сообщение, на все заданные вопросы работника Общества предоставит информацию, содержащуюся в Анкете, а также иных документах, доступных одновременно Обществу и Клиенту.
- и) При подаче Сообщений распорядительного характера Клиент обязан произнести все обязательные для выполнения такого Сообщения реквизиты, указанные в соответствующей типовой форме, с учетом требований, установленных Регламентом и Договором.
- к) При подаче Клиентом Сообщения, типовая форма которого не установлена Регламентом, Клиент произносит сформулированное Сообщение таким образом, чтобы оно могло быть точно и недвусмысленно истолковано работником Общества. При этом значимыми параметрами Сообщения являются те, которые с точки зрения Клиента позволяют Обществу точно действовать в соответствии с Сообщением.
- л) Работник Общества, проверив возможность подачи Сообщения, либо устно сообщает о невозможности подачи Сообщения, либо повторяет параметры подаваемого Клиентом Сообщения.
- м) Поданным будет считаться Сообщение с теми параметрами, которые произнес работник Общества при повторении Сообщения Клиента. Если параметры Сообщения произнесены правильно, Клиент подтверждает Сообщение путем произнесения любого из следующих слов: «Подтверждаю», «Согласен», «Сделка» или иного слова прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие. Если параметры Сообщения неправильно повторены работником Общества, то Клиент должен повторить правильное Сообщение заново и дожидаться его повторного правильного повторения работником Общества.

#### 15.7.12. Особенности подачи Сообщений посредством электронной почты.

- а) При подаче Сообщений посредством электронной почты передается непосредственно текст Сообщения и сопутствующие приложенные документы. При подаче Сообщений распорядительного характера посредством электронной почты передается сканированный образ Сообщения, содержащего собственноручную подпись Клиента/представителя Клиента или уполномоченного работника Общества. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то неотъемлемыми условиями использования электронной почты при подаче Сообщений являются следующие:
  - Стороны признают, что копии Сообщений, поданные посредством электронной почты, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажном носителе;
  - Стороны признают, что воспроизведение подписей на Сообщении, совершенное посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации;
  - Стороны признают, что передача Сообщений по электронной почте допускается только с использованием адреса электронной почты Клиента, указанного в Анкете, и адресов электронной почты Общества, указанных в пункте 1.1 Регламента, использование данных адресов электронной почты позволяет достоверно определить лицо, направившее такое сообщение как Общество или Клиента;
  - Сообщение, переданное посредством электронной почты в форме сканированного образа, принимается к исполнению Обществом только при условии, что простое визуальное сличение работником Общества образцов подписи Клиента или представителя Клиента, указанных в Анкете, с подписью на Сообщении позволяет установить их схожесть по внешним признакам, обязательные реквизиты Сообщения на копии четко различимы;
  - Клиент признает в качестве допустимого и достаточного доказательства копии собственных Сообщений, переданных посредством электронной почты, представленные Обществом, при условии, что представленные копии позволяют определить содержание Сообщения;
  - Сообщение распорядительного характера, полученное посредством электронной почты без

передачи сканированного образа, не принимается к исполнению Обществом.

- б) Клиент самостоятельно несет ответственность за результат исполнения Поручения, поданного посредством электронной почты, если при его подаче не учел функциональные особенности специализированного программного обеспечения, используемого Обществом для направления заявок Организатору торгов, и/или не указал все необходимые условия в Поручении.
- в) Клиент обязуется незамедлительно уведомлять Общество о компрометации, то есть о наличии у него подозрений по поводу доступа третьих лиц к его логину и паролю от электронной почты. Клиент самостоятельно несет все последствия, связанные с неисполнением им такой обязанности.
- г) Поданные посредством электронной почты Сообщения, которые Общество получило после окончания Рабочего дня, считаются поступившими на следующий Рабочий день. Сообщения по электронной почте, полученные Обществом в выходной, праздничный день, считаются поступившими в первый Рабочий день, следующий за выходным, праздничным днем.

15.8. Информация, указанная в пункте 4.1 Базового стандарта проведения операций, предоставляется Клиенту до подачи им Поручения в устной форме, в том числе по телефону, или в письменной форме путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты, указанный в Анкете, или путем размещения указанной информации на Сайте и/или в Личном кабинете.

15.9. Исчерпывающая информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, и о вознаграждении Общества содержится в Приложении № 2 к настоящему Регламенту и(или) в Договоре.

**Приложение 1 к Регламенту  
обслуживания клиентов  
ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции»**

Форма документа

**АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

(если не указано иное, поле необходимо заполнить)

1.	Статус физического лица			
1.1	<input type="checkbox"/> Клиент			
1.2	<input type="checkbox"/> Представитель клиента			
1.3	<input type="checkbox"/> Выгодоприобретатель клиента			
1.4	<input type="checkbox"/> Бенефициарный владелец			
2.	Сведения о физическом лице			
2.1	Фамилия			
2.2	Имя			
2.3	Отчество (при наличии)			
3.Дата рождения	4.Место рождения (государство)	5.Гражданство	6.ИНН (при наличии)	7.СНИЛС (при наличии)
8.	Адрес постоянной регистрации (при наличии, на основании документа, удостоверяющего личность, с указанием почтового индекса)			
9.	Адрес места пребывания (фактического проживания) <input type="checkbox"/> Совпадает с адресом постоянной регистрации			
10.	Номера телефонов и факсов (при наличии)			
11.	Адрес электронной почты (при наличии)			
12.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность			

12.1	Наименование	
12.2	Серия (при наличии)	
12.3	Номер	
12.4	Дата выдачи	
12.5	Наименование органа, выдавшего документ	
12.6	Код подразделения (при наличии)	
<p><i>Пункты 13 и 14 заполняются в случае, если физическое лицо (Клиент, представитель Клиента, выгодоприобретатель) является иностранным гражданином (кроме граждан Республики Беларусь) или лицом без гражданства (в случае если необходимость наличия данных документов предусмотрено законодательством РФ)</i></p>		
13.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (вида на жительство, разрешения на временное проживание, визы, иного документа)	
13.1	Наименование	
13.2	Государство выдачи	
13.2	Серия (при наличии) и номер	
13.4	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
13.5	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
14	Данные миграционной карты (при отсутствии иных документов, указанных в п.13)	
14.1	14.2	14.3
Номер карты (серия и номер)	Дата начала срока пребывания	Дата окончания срока пребывания
15.	Сведения о налоговом статусе и признаках принадлежности Клиента к налоговым резидентам США и других юрисдикций (на основании опроса)	
15.1	Местом вашего рождения является	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА

	США?		
15.2	Есть ли у Вас гражданство США?	<input type="checkbox"/> НЕТ	<input type="checkbox"/> ДА
15.3	Являетесь ли Вы налоговым резидентом США? <sup>1</sup>	<input type="checkbox"/> НЕТ	<input type="checkbox"/> ДА
15.4	Если Вы родились в США, то укажите, отказывались ли Вы от гражданства США или есть ли у Вас иные основания отсутствия гражданства США? (Объяснения представляются в произвольной форме, написанные от руки, с проставлением даты и подписи)	<input type="checkbox"/> Не применимо (не рожден в США) <input type="checkbox"/> Не отказывался (гражданин США) <input type="checkbox"/> Форма W-9 представлена <input type="checkbox"/> Да, отказывался. В Общество представлены документы, подтверждающие отказ: <input type="checkbox"/> Копия свидетельства об утрате гражданства США <sup>8</sup> (по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США), или <input type="checkbox"/> Письменное объяснение причины отказа от гражданства США, или <input type="checkbox"/> Письменное объяснение причины, неполучения гражданства США при рождении.	
15.5	Государства, налоговым резидентом которых (за исключением США) вы являетесь (с указанием ИНН или аналога):		
	Страна налогового резидентства	ИНН (TIN)	Причина отсутствия ИНН (TIN) <sup>2</sup>
16.	Является ли физическое лицо или кто-либо из близких родственников <sup>3</sup> Клиента иностранным публичным	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА, является ИПДЛ <input type="checkbox"/> ДА, является МПДЛ <input type="checkbox"/> ДА, является РПДЛ	

**1** В соответствии с законодательством США физические лица признаются налоговыми резидентами США, в т.ч. если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя);
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания» (если лицо находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года в зависимости от коэффициентов. Если Вы не уверены в статусе налогового резидента, рекомендуем проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.

**2** Причина отсутствия ИНН:

А - юрисдикция не присваивает ИНН

В - юрисдикция не присвоила ИНН физическому лицу

С - иное (в случае выбора данного варианта, необходимо вписать текстом причину в поле «Причина отсутствия ИНН»)

**3** Родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители, дети, бабушка, дедушка, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

	должностным лицом (ИПДЛ) <sup>4</sup> , должностным лицом публичной международной организации - МПДЛ <sup>5</sup> , лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации или иную должность в органах власти или государственной компании (РПДЛ) <sup>6</sup> ?	Должность клиента, наименование и адрес его работодателя: _____ _____ <input type="checkbox"/> ДА, является родственником ИПДЛ <input type="checkbox"/> ДА, является родственником МПДЛ <input type="checkbox"/> ДА, является родственником РПДЛ Степень родства или статус: _____ _____		
17.	Сведения о документе, подтверждающем наличие полномочий представителя Клиента (Заполняется в отношении представителя Клиента)			
17.1	17.2 Дата	17.3 Срок действия	17.4 Номер документа	
Наименование	выдачи			
18.	Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента. Денежные средства получены на основании: (необходимое отметить)	<input type="checkbox"/> работа по найму <input type="checkbox"/> социальные выплаты (пенсия, пособия) <input type="checkbox"/> доход от собственности (сдача имущества в аренду и прочее) <input type="checkbox"/> сбережения (накопления) <input type="checkbox"/> иное (указать) _____ _____		
19.	Есть ли физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента при совершении операций (Бенефициарный владелец)? <sup>7</sup>	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА Если «ДА», предоставляются сведения в отношении Бенефициарного владельца		
20.	При проведении операций и иных сделок действует Клиент ли к выгоде третьего лица (выгодоприобретателя)?	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА Если «ДА», предоставляются сведения в отношении Бенефициарного владельца		
21.	Цели финансово-	<input type="checkbox"/> Получение дохода		

<sup>4</sup> Лицом, на которое возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий

<sup>5</sup> Такой как: ООН, Международная морская организация, Совет Европы, институты ЕС, ОБСЕ, Организация американских государств, НАТО, ВТО, АСЕАН и т.д.

<sup>6</sup> Должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации.

<sup>7</sup> Для Клиента – физического лица бенефициарным владельцем, как правило, является само такое лицо, и в этом случае, заполняется «НЕТ».

	хозяйственной деятельности и установления отношений	<input type="checkbox"/> Размещение временно свободных средств <input type="checkbox"/> Управление имуществом <input type="checkbox"/> Сбережение (накопление) <input type="checkbox"/> Иное (указать) <hr/>
22.	Финансовое положение Клиента	<input type="checkbox"/> устойчивое <input type="checkbox"/> неустойчивое
23.	Сведения о деловой репутации Клиента	<input type="checkbox"/> удовлетворительные <input type="checkbox"/> неудовлетворительные
24.	Подпись Клиента (представителя Клиента), Подпись сотрудника Компании	
<input type="checkbox"/> Заполнение (обновление) Анкеты осуществлено собственноручно и предоставлено в бумажной форме		
ФИО <b>ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОБЩЕСТВОМ:</b>		подпись
Должность сотрудника		подпись
ФИО сотрудника <i>(за исключением случаев, когда заполнение (обновление) Анкеты осуществлено с использованием автоматизированных систем)</i>		дата
<input type="checkbox"/> Заполнение (обновление) Анкеты осуществлено с использованием автоматизированных систем		

В отношении выгодоприобретателя Анкета заполняется Клиентом (представителем Клиента).

**ВНИМАНИЕ!** В случае внесения изменений в вышеуказанные идентификационные сведения о физическом лице, его представителях или выгодоприобретателях документы, подтверждающие изменения, необходимо предоставить в Общество одновременно с предоставлением обновленной Анкеты.

**СТАНДАРТНЫЕ ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ**

**1. Тарифный план «START»**

**1.1. Фондовый рынок МБ:**

Наименование услуги	Вознаграждение	Примечание
Заключение Сделки (включая проведение расчетов в целях исполнения обязательств)	0.3% от суммы Сделки	В тариф включены все расходы и биржевые сборы, комиссии за клиринг.

**1.2. Валютный рынок:**

Наименование услуги	Вознаграждение	Примечание
Заключение Конверсионной сделки (включая проведение расчетов в целях исполнения обязательств)	0.3% от суммы Сделки	В тариф включены все расходы и биржевые сборы, комиссии за клиринг.

**1.3. Внебиржевой рынок:**

Наименование услуги	Вознаграждение	Примечание
Заключение Сделки (включая проведение расчетов в целях исполнения обязательств)	0.3% от суммы Сделки	В тариф включены все расходы, включая расходы, связанные с проведением расчетов, тарифы третьих лиц, если применимо.

1.4. Вознаграждение Общества рассчитывается и взимается в день заключения соответствующей Сделки / проведения операции.

**2. Тарифный план «PRO»**

**2.1. Фондовый рынок МБ:**

Наименование услуги	Вознаграждение		Примечание
	Ставка вознаграждения (от суммы сделки за Торговый день)	Суммарный объем Сделок купли-продажи Ценных бумаг за Торговый день	
Заключение Сделки (включая проведение расчетов в целях исполнения обязательств)	0.35%	до 250 000 руб.	В тариф включены все расходы и биржевые сборы, комиссии за клиринг
	0.15%	до 500 000 руб.	
	0.05%	до 1000 000 руб.	
	0.03%	до 10 000 000 руб.	
	0.025%	до 50 000 000 руб.	
	0.015%	свыше 50 000 000 руб.	

**2.2. Валютный рынок:**

Наименование услуги	Вознаграждение	Примечание
---------------------	----------------	------------



	Ставка вознаграждения (от суммы сделки за Торговый день)	Суммарный объем Сделок купли-продажи валюты за Торговый день	
Заключение Конверсионной сделки (включая проведение расчетов в целях исполнения обязательств)	0.35%	до 250 000 руб.	В тариф включены все расходы и биржевые сборы, комиссии за клиринг
	0.15%	до 500 000 руб.	
	0.05%	до 1000 000 руб.	
	0.03%	до 10 000 000 руб.	
	0.025%	до 50 000 000 руб.	
	0.015%	свыше 50 000 000 руб.	

### 2.3. Внебиржевой рынок:

Наименование услуги	Вознаграждение	Примечание
Заключение Сделки (включая проведение расчетов в целях исполнения обязательств)	0.15% от суммы Сделки	В тариф включены все расходы, включая расходы, связанные с проведением расчетов, тарифы третьих лиц, если применимо.

2.4. Вознаграждение Общества рассчитывается и взимается в день заключения соответствующей Сделки / проведения операции.

3. Вознаграждение Общества за подготовку и направление эмитенту и/или уполномоченному эмитентом агенту по приобретению облигаций данного эмитента документов, установленных в условиях оферты и/или решении о выпуске и/или проспекте Ценных бумаг, составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за каждое принятое Заявление на оферту и удерживается Обществом с Инвестиционного счета Клиента в течение 7 (Семи) Рабочих дней после направления Обществом соответствующих документов эмитенту и/или уполномоченному эмитентом агенту по приобретению облигаций данного эмитента.

**Приложение 3 к Регламенту  
обслуживания клиентов  
ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции»**

Форма документа

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ  
к Регламенту обслуживания клиентов  
ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции»**

ФИО: \_\_\_\_\_

Паспортные данные: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации по месту жительства: \_\_\_\_\_

Основной мобильный телефон: \_\_\_\_\_

ИНН: \_\_\_\_\_

Банковские реквизиты: \_\_\_\_\_

Настоящим заявляю о присоединении (выражаю акцепт) к Регламенту обслуживания клиентов ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции», именуемому в настоящем заявлении «Регламент», включая все приложения к нему.

Использованная по тексту настоящего заявления терминология применяется в значении, определенном Регламентом.

**Прошу предоставить доступ к следующим Рынкам:**

- Фондовый рынок МБ
- Валютный рынок

**Прошу применить Тарифный план:**

- START
- PRO

**Подтверждаю, что:**

- я проинформирован(а) о правах и гарантиях, предоставляемых мне в соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ от 05.03.1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- до подписания настоящего заявления я ознакомился(ась) с условиями Регламента, включая все приложения к нему, в том числе с информацией о рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации от воздействия вредоносных кодов (Приложение № 8 к Регламенту);
- я согласен(а) с условиями использования Биржевой информации, правами и гарантиями, предусмотренными Федеральным законом от 05 марта 1999г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (Раздел 15 Регламента);

- я ознакомлен(а) с Декларацией о рисках (<https://ingobroker.ru/>);
- я ознакомлен(а) с Декларацией об общем характере и(или) источниках конфликта интересов (<https://ingobroker.ru/>);
- я ознакомлен(а) с Порядком доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ (<https://ingobroker.ru/>);
- я проинформирован(а) о совмещении Обществом брокерской деятельности с дилерской, с депозитарной деятельностью и деятельностью по инвестиционному консультированию, а также осуществлении Обществом деятельности спецдепозитария;
- мне понятен смысл и содержание всех документов, для присоединения к которым направляется настоящее заявление, и я не вправе в будущем ссылаться на неясный смысл указанных документов;
- все сведения, которые я предоставил(а) о себе в Общество на этапе идентификации, являются достоверными и актуальными на дату предоставления. Обязуюсь информировать Общество об изменении предоставленных сведений в сроки и в порядке, предусмотренные Регламентом;
- я не рассматриваю Инвестиционный счет в качестве банковского счета, банковского вклада (депозита) и понимаю, что переданные мной Обществу и(или) учитываемые на моем Инвестиционном счете денежные средства и Ценные бумаги не будут застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Предоставляю Обществу право использовать денежные средства, учитываемые на моем Инвестиционном счете.

Подпись:

\_\_\_\_\_

ФИО:

\_\_\_\_\_

Дата:

\_\_\_\_\_

**ПЕРЕЧЕНЬ  
документов для заключения Договора**

1. Заявление о присоединении (по форме Приложения № 3 к Регламенту);
2. Анкета (по форме Приложения № 1 к Регламенту);
3. Паспорт гражданина РФ (оригинал или копия всех заполненных страниц, заверенная нотариально).

Общество вправе запросить у Клиента предоставление иных необходимых документов по отдельному запросу **в случае необходимости**, в том числе:

**Физические лица:**

**Сведения (документы) о финансовом положении:**

- сведения о заработной плате (копия справки по форме 2-НДФЛ, справка с места работы с указанием заработной платы);
- сведения о размере пенсионного обеспечения, других социальных выплат (выписка с банковского счета);
- сведения о размере стипендии (выписка с банковского счета; справка из бухгалтерии) учебного заведения с указанием размера стипендии;
- сведения о наследстве/дарении (копия Свидетельства о праве на наследство с соглашением о разделе наследства (при наличии); копия Договора дарения с подтверждением передачи денежных средств или иного имущества).

**Сведения (документы) о деловой репутации:**

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о физическом лице других клиентов Общества;
- отзывы (в произвольной форме, при возможности получения) о физическом лице от других организаций, в которых физическое лицо ранее находилось или находится на обслуживании, с информацией этих организаций об оценке деловой репутации данного лица;
- сведения (документы) об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента;
- разъяснительное письмо от Клиента с указанием источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

**Правоустанавливающие документы на указанные клиентом источники происхождения денежных средств.**

Приложение 5 к Регламенту  
обслуживания клиентов  
ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции»

Форма документа

УВЕДОМЛЕНИЕ  
о заключении договора брокерского обслуживания

ФИО: \_\_\_\_\_

Паспортные данные: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Основной мобильный телефон: \_\_\_\_\_

Настоящим ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции» (далее – Общество) уведомляет о заключении между Вами и Обществом Договора брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_г. на основании поданного Вами заявления о присоединении к Регламенту обслуживания клиентов ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции».

Общество уведомляет Вас об открытии Инвестиционного счета в рамках Договора и присвоении Уникального кода \_\_\_\_\_.

Голосовой пароль \_\_\_\_\_.

**Подпись уполномоченного лица:**

\_\_\_\_\_  
ФИО сотрудника

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
дата

Приложение 6 к Регламенту  
обслуживания клиентов  
ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции»

Форма документа

УВЕДОМЛЕНИЕ  
о готовности к проведению операций

ФИО: \_\_\_\_\_

Договор (№ и дата) \_\_\_\_\_

Настоящим ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции» (далее – Общество) уведомляет о том, что Вам доступно заключение Сделок и проведение иных операций в соответствии с Договором брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

**Подпись уполномоченного лица:**

\_\_\_\_\_  
ФИО сотрудника

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
дата

Приложение 7 к Регламенту  
обслуживания клиентов  
ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции»

Формы документов

Форма 1

ПОРУЧЕНИЕ

на вывод/перевод денежных средств № \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Клиент (ФИО)		
Уникальный код (№)		
Договор (№ и дата)		
Вид поручения	<input type="checkbox"/> Вывод	<input type="checkbox"/> Перевод
Сумма вывода (цифрами/прописью)		
Валюта вывода (прописью)		
Срок действия поручения (до)		
Дополнительные условия		

Прошу осуществить вывод денежных средств по следующим реквизитам:

Получатель:	
ИНН:	
Наименование кредитной организации:	
р/с №	
к/с №	
БИК:	
Назначение платежа:	

Клиент:

\_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_

подпись

**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ**

\_\_\_\_\_

ФИО сотрудника, принявшего поручение

\_\_\_\_\_

подпись

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_

\_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

дата

\_\_\_\_\_

время

ПОРУЧЕНИЕ НА ОТМЕНУ

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Клиент (ФИО)	
Уникальный код (№)	
Договор (№ и дата)	
Номер и дата отменяемого поручения	
Дополнительные условия	

Клиент:

\_\_\_\_\_

ФИО

подпись

**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ**

\_\_\_\_\_

ФИО сотрудника, принявшего поручение

подпись

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_

\_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_

дата

время



**ПОРУЧЕНИЕ**  
на совершение сделки с иностранной валютой № \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Клиент (ФИО)		
Уникальный код (№)		
Договор (№ и дата)		
Вид сделки	<input type="checkbox"/> Купить	<input type="checkbox"/> Продать
Рынок	Валютный рынок	
Наименование валютной пары (код)		
Количество (цифрами/прописью)		
Курс (цифрами)		
Валюта в результате Сделки		
Срок действия поручения (до)		
Дополнительные условия		

Клиент:

\_\_\_\_\_

ФИО

подпись

**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ**

\_\_\_\_\_

ФИО сотрудника, принявшего поручение

подпись

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_

\_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_

дата

время

**ПОРУЧЕНИЕ**  
на совершение сделки с Ценными бумагами №\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_г.

Клиент (ФИО)		
Уникальный код (№)		
Договор (№ и дата)		
Вид сделки	<input type="checkbox"/> Купить	<input type="checkbox"/> Продать
Рынок	<input type="checkbox"/> Фондовый рынок МБ	<input type="checkbox"/> Внебиржевой рынок
Вид, тип ЦБ, ISIN, номер выпуска, иное		
Количество Ценных бумаг (или порядок его определения) (цифрами/прописью)		
Цена одной Ценной бумаги (или порядок ее определения) (цифрами/прописью)		
Валюта цены		
Валюта платежа		
Срок действия поручения (до)		
Дополнительные условия		

Клиент:

\_\_\_\_\_

ФИО

подпись

**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ**

\_\_\_\_\_

ФИО сотрудника, принявшего поручение

подпись

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_

\_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_

дата

время

**ПОРУЧЕНИЕ**  
на совершение сделки с Ценными бумагами №\_\_\_\_  
(участие в размещении)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Клиент (ФИО)	
Уникальный код (№)	
Договор (№ и дата)	
Наименование эмитента (полное наименование ценной бумаги) серия, государственный регистрационный номер выпуска	
Количество (цифрами/прописью)	
Цена (цифрами/прописью)	
<b>Информация об агенте по размещению:</b>	
Наименование агента	
Адрес, телефон, агента	
Период подачи заявки на размещение	
Дата размещения	

Клиент:

\_\_\_\_\_

ФИО

подпись

**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ**

\_\_\_\_\_

ФИО сотрудника, принявшего поручение

подпись

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_

\_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_

дата

время

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОФЕРТУ

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Клиент (ФИО)	
Уникальный код (№)	
Договор (№ и дата)	
Наименование эмитента (полное наименование ценной бумаги) серия, государственный регистрационный номер выпуска	
Количество (цифрами/прописью)	
<b>Информация об оферте:</b>	
Наименование агента эмитента по приобретению облигаций	
Адрес, телефон, агента эмитента по приобретению облигаций	
Период предъявления облигаций к приобретению эмитентом	
Дата приобретения облигаций агентом эмитента по приобретению облигаций	

Клиент:

\_\_\_\_\_  
 ФИО подпись

**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ**

\_\_\_\_\_  
 ФИО сотрудника, принявшего поручение подпись  
 « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_  
 дата время

## РАСКРЫТИЕ СВЕДЕНИЙ ОБ ИНФОРМАЦИОННЫХ РИСКАХ

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.04.2021 № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций» настоящим Общество информирует Клиентов о необходимости защиты информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее - вредоносный код), в целях противодействия незаконным финансовым операциям, в том числе:

- уведомляет о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления;
- уведомляет о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) устройства, с использованием которого Клиентом могут совершаться действия в целях осуществления финансовой операции, контроль конфигурации устройства, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода.

1. При осуществлении финансовых операций следует принимать во внимание риски финансовых потерь, связанные с получением несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, а также с воздействием вредоносных кодов. Указанные риски могут быть обусловлены, включая, но не ограничиваясь, следующими ситуациями:

- а) кража идентификаторов доступа (логин/постоянный пароль) или иных конфиденциальных данных, например, закрытого ключа посредством технических средств и/или вредоносного кода и использование злоумышленниками указанных данных с других устройств для несанкционированного доступа;
- б) установка на устройство Клиента вредоносного кода, который позволит злоумышленникам осуществить операции от имени Клиента и (или) направлять Поручения и иные распоряжения от имени Клиента;
- в) использование злоумышленником утерянного или украденного телефона для получения СМС-кодов, которые могут применяться Обществом в качестве защиты для несанкционированных финансовых операций, что позволит им обойти защиту;
- г) кража или несанкционированный доступ к устройству, с которого Клиент пользуется услугами/сервисами Общества для получения данных и/или несанкционированного доступа к сервисам с этого устройства;
- д) получение паролей, идентификатора доступа и/или СМС-кода и/или кодового слова и прочих конфиденциальных данных, в т.ч. паспортных данных, номеров счетов и т.д. путем обмана и/или злоупотребления доверием, когда злоумышленник представляется работником Общества или техническим специалистом или использует иную легенду и просит Клиента сообщить ему эти секретные данные; или направляет поддельные почтовые сообщения или письмо по обычной почте с просьбой предоставить информацию или совершить действие, которое может привести к компрометации устройства;
- е) перехват почтовых сообщений и получение несанкционированного доступа к выпискам, отчетам и прочей финансовой информации.

Все риски, связанные с утратой и компрометацией учётных данных (логин, пароль) для доступа к информационным системам Общества несет Клиент.

2. Рекомендуемые меры по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации и защите информации от воздействия вредоносных кодов.

- а) Клиенту необходимо обеспечить защиту устройства, с которого он пользуется услугами Общества, для чего принять, среди прочего, следующие меры:
- (i) использование только лицензированного программного обеспечения, полученного из доверенных источников;
  - (ii) запрет на установку программ из непроверенных источников;
  - (iii) наличие средств защиты, таких как: антивирусные программы (с регулярно и своевременно обновляемыми базами), персональный межсетевой экран, защита накопителя;
  - (iv) настройка прав доступа к устройству с целью предотвращения несанкционированного доступа;
  - (v) хранение, использование устройства с целью избежать рисков кражи и/или утери;
  - (vi) своевременные обновления операционной системы;
  - (vii) активация парольной или иной защиты для доступа к устройству;
  - (viii) незамедлительная смена логина и(или) пароля при обнаружении злонамеренного программного обеспечения на компьютере;
  - (ix) избегание передачи личной информации, включая логины, пароли и иную аутентификационную информацию, через общедоступные Wi-Fi сети.
- б) Клиенту необходимо обеспечивать конфиденциальность:
- (i) хранить в тайне аутентификационные/идентификационные данные и ключевую информацию, полученные от Общества или созданные в процессе взаимодействия с Обществом: пароли, СМС-коды, кодовые слова, закрытые ключи, сертификаты;
  - (ii) в случае компрометации аутентификационных/идентификационных данных и ключевой информации немедленно информировать об этом Общество любым доступным способом и принять меры для смены и/или блокировки;
  - (iii) соблюдать принцип разумного раскрытия информации о номерах счетов, паспортных данных, номерах и иных реквизитах кредитных и дебетовых карт, в случае запроса указанной информации в привязке к сервисам Общества (убедиться разумно доступными способами, что запрос исходит непосредственно от Общества, не используются необычные / нестандартные способы и каналы коммуникации, процедура взаимодействия не выходит за рамки предусмотренного Регламентом, Договором и иными документами, доведенными до сведения Клиента, в том числе путем их официального раскрытия на Сайте.
- в) Клиенту необходимо:
- (i) проявлять осторожность при получении писем со ссылками и вложениями, поскольку могут привести к заражению устройства вредоносным кодом (вредоносный код, попав через электронную почту или интернет ссылку на сайт, может получить доступ к любым данным и информационным системам на устройстве пользователя, использовать данные и информационные системы ненадлежащим образом);
  - (ii) внимательно проверять адресата, от которого пришло письмо (входящее письмо может быть от злоумышленника, который маскируется под Общество или иных доверенных лиц);
  - (iii) проявлять осмотрительность при просмотре/работе с интернет сайтами, так как вредоносный код может быть загружен с сайта;
  - (iv) проявлять осторожность при работе с файлами в архиве, защищенном паролем, поскольку в таком файле может быть вредоносный код;
  - (v) не заходить в системы удаленного доступа с непроверенных устройств, так как на таких устройствах

может быть вредоносный код, собирающий пароли и идентификаторы доступа или способный подменить операцию;

(vi) анализировать информацию в прессе и иных общедоступных специализированных источниках информации о последних известных критичных уязвимостях и вредоносных кодах;

(vii) использовать для связи с Обществом только официальные способы коммуникации и реквизиты, указанные в Регламенте и (или) Договоре, раскрываемые на Сайте. **ВАЖНО!** От Общества не могут поступать звонки и Сообщения с требованием передать СМС-код, пароль, реквизиты дебетовой или кредитной карты, банковского счета и т.д.;

(viii) не передавать телефон и/или устройство третьим лицам без сохранения непрерывного контроля за производимыми манипуляциями;

(ix) при утере, краже телефона, планшета, персонального компьютера, используемого для получения СМС-кодов или доступа к системам Общества:

- незамедлительно проинформировать Общество по телефону или иным доступным способом;
- по возможности оперативно, с учетом прочих рисков и особенностей использования утраченного устройства, заблокировать и перевыпустить сим-карту;
- сменить пароль, воспользовавшись другим доверенным устройством и/или заблокировать доступ, обратившись в Общество;
- при подозрении на несанкционированный доступ и/или компрометацию устройства сменить пароль, воспользовавшись другим доверенным устройством и/или заблокировать доступ, обратившись в Общество;
- при подозрении на компрометацию ключевой информации, если применимо, отозвать скомпрометированный закрытый ключ, в соответствии с правилами, отраженными в договорных и/или процедурных документах.

(x) по возможности использовать для финансовых операций отдельное, максимально защищенное устройство, доступ к которому есть только у Клиента;

(xi) контролировать устройство, используемое для получения СМС-кодов и иного взаимодействия с Обществом;

(xii) регулярно выполнять резервное копирование важной информации;

(xiii) поддерживать предоставленную Обществу контактную информацию в актуальном состоянии, в том числе для обеспечения оперативной связи при необходимости.

г) При работе с ключами электронной подписи необходимо:

(i) в случае хранения секретных ключей электронной подписи на внешнем ключевом носителе крайне внимательно относиться к внешнему ключевому носителю, не оставлять его без присмотра и не передавать третьим лицам, извлекать носители из компьютера, если они не используются для работы;

(ii) использовать сложные пароли для входа на устройство и для доступа к ключам электронной подписи, не хранить пароли в текстовых документах на компьютере, мобильном устройстве или в иных местах, к которым могут иметь или получить доступ третьи лица.

д) При работе на компьютере необходимо:

(i) использовать лицензионное программное обеспечение (операционные системы, офисные пакеты и т.д.);

(ii) своевременно устанавливать актуальные обновления безопасности (операционные системы, офисные пакеты и т.д.);

(iii) использовать антивирусное программное обеспечение, регулярно обновлять антивирусные базы;

(iv) использовать специализированные программы для защиты информации (персональные межсетевые экраны и средства защиты от несанкционированного доступа), средства контроля конфигурации устройств;

(v) использовать сложные пароли;

- (vi) ограничить доступ к компьютеру, исключить (ограничить) возможность дистанционного подключения к компьютеру третьим лицам.
- е) При работе с мобильным устройством необходимо:
  - (i) не оставлять свое мобильное устройство без присмотра, чтобы исключить несанкционированное использование;
  - (ii) использовать только официальные мобильные приложения;
  - (iii) не переходить по ссылкам и не устанавливать приложения/обновления безопасности, пришедшие в СМС-сообщении, Push-уведомлении или по электронной почте, в том числе от имени Общества;
  - (iv) установить на мобильном устройстве пароль для доступа к устройству.
- ж) При обмене информацией через сеть Интернет необходимо:
  - (i) не открывать письма и вложения к ним, полученные от неизвестных отправителей по электронной почте, не переходить по содержащимся в таких письмах ссылкам;
  - (ii) не вводить персональную информацию на подозрительных сайтах и других неизвестных Вам ресурсах;
  - (iii) ограничить посещения сайтов сомнительного содержания;
  - (iv) не сохранять пароли в памяти интернет-браузера, если к компьютеру есть доступ третьих лиц;
  - (v) не нажимать на баннеры и всплывающие окна, возникающие во время работы с сетью Интернет;
  - (vi) открывать файлы только известных (понятных, знакомых пользователю) расширений (docx, png, xlsx и т.д.).

Общество при предоставлении Клиентам услуг в соответствии с Регламентом полагается на то, что Клиент ознакомился и руководствуется указанными выше рекомендациями, и не несет ответственность в случаях финансовых потерь, понесенных Клиентами в связи с пренебрежением указанными рекомендациями по защите информации.



Приложение 9 к Регламенту  
обслуживания клиентов  
ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции»

Форма документа

УВЕДОМЛЕНИЕ  
о расторжении договора брокерского обслуживания

ФИО: \_\_\_\_\_

Паспортные данные: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации по месту жительства/

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Основной мобильный телефон: \_\_\_\_\_

Настоящим [выбрать нужное: Общество с ограниченной ответственностью Брокерская компания «Ингосстрах-Инвестиции» / Клиент] в соответствии с пунктом 11.5 Регламента обслуживания клиентов ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции» уведомляет Вас о расторжении Договора брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. в одностороннем порядке.

\_\_\_\_\_  
ФИО сотрудника

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
дата

Плановая дата расторжения:

				2	0				

Приложение 10 к Регламенту  
обслуживания клиентов  
ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции»

Форма документа

ЗАЯВЛЕНИЕ  
на изменение тарифного плана

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Клиент (ФИО)	
Уникальный код (№)	
Договор (№ и дата)	

Прошу по моему Инвестиционному счету применить Тарифный план:

START

PRO

Клиент:

\_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_

подпись