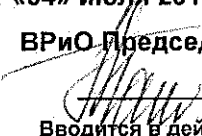


УТВЕРЖДЕНО
решением Правления АО АКБ «Алеф-Банк»
от «04» июля 2018 г. Протокол №25
Врио Председателя Правления
 _____ Макий Т.М.
Вводится в действие с 18 июля 2018г.



РЕГЛАМЕНТ
предоставления АО АКБ «Алеф-Банк»
услуг на рынке ценных бумаг

Москва, 2018 год.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	<u>Основные положения</u>	3
1.1.	<u>Статус Регламента</u>	3
1.2.	<u>Раскрытие информации</u>	3
1.3.	<u>Термины и определения</u>	4
1.4.	<u>Услуги Банка</u>	6
1.5.	<u>Изменение порядка обслуживания</u>	6
2.	<u>Правила обмена сообщениями</u>	7
2.1.	<u>Общие положения</u>	7
2.2.	<u>Доставка документов на бумажном носителе</u>	7
2.3.	<u>Использование факсимильной связи</u>	7
2.4.	<u>Использование телефонной связи</u>	8
2.5.	<u>Использование электронной почты</u>	9
3.	<u>Неторговые операции</u>	9
3.1.	<u>Открытие счетов и регистрация в ТС</u>	9
3.2.	<u>Регистрация уполномоченных представителей</u>	10
3.3.	<u>Резервирование денежных средств</u>	11
3.4.	<u>Резервирование ценных бумаг</u>	12
3.5.	<u>Вывод денежных средств с Брокерского счета</u>	12
4.	<u>Торговые операции</u>	13
4.1.	<u>Общие условия и порядок заключения сделок</u>	13
4.2.	<u>Поручение на сделку</u>	13
4.3.	<u>Заключение сделок Банком и их подтверждение клиенту</u>	15
4.4.	<u>Проведение расчетов по заключенным сделкам</u>	15
4.5.	<u>Особенности совершения сделок РЕПО</u>	16
4.6.	<u>Особенности совершения сделок на внебиржевом рынке ценных бумаг</u>	17
5.	<u>Вознаграждение Банка и оплата расходов</u>	18
5.1.	<u>Вознаграждение Банка</u>	18
5.2.	<u>Оплата расходов</u>	19
6.	<u>Прочие условия</u>	19
6.1.	<u>Отчетность Банка</u>	19
6.2.	<u>Налогообложение</u>	20
6.3.	<u>Ответственность Банка и Клиента</u>	22
6.4.	<u>Обстоятельства непреодолимой силы</u>	23
6.5.	<u>Порядок разрешения споров</u>	23
6.6.	<u>Порядок внесения изменений и дополнений в Регламент</u>	24
6.7.	<u>Расторжение Договора</u>	24
6.8.	<u>Конфиденциальность</u>	24
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №1а</u>	25
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №1б</u>	30
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №1в</u>	38
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №2</u>	39
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №3а</u>	45
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №3б</u>	47
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №3в</u>	49
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №4а</u>	51
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №4б</u>	52
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №5</u>	53
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №6а</u>	57
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №6б</u>	58
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №7</u>	59
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №8а</u>	60
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №8б</u>	61
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №9</u>	62
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №10</u>	63
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №11</u>	64
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №12а</u>	65
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №12б</u>	67
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №13</u>	69
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №14</u>	70
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №15</u>	71
	<u>ПРИЛОЖЕНИЕ №16</u>	73

1. Основные положения.

1.1. Статус Регламента.

- 1.1.1. Настоящий «Регламент предоставления АО АКБ «Алеф-Банк» услуг на рынке ценных бумаг» (далее – Регламент) определяет порядок и условия предоставления АО АКБ «Алеф-Банк» (далее – Банк) брокерских услуг на рынке ценных бумаг юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Российской Федерации (далее – РФ).
- 1.1.2. Опубликование настоящего Регламента, включая распространение его текста в глобальной компьютерной сети Интернет, должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как приглашение Банка, адресованное юридическим и физическим лицам, как резидентам, так и нерезидентам Российской Федерации, обращаться в Банк с предложениями о заключении указанного в пункте 1.1.4 Регламента договора на условиях, определенных в настоящем Регламенте.
- 1.1.3. Настоящее предложение имеет силу исключительно на территории Российской Федерации и не может рассматриваться в таком качестве за ее пределами.
- 1.1.4. Для заключения Договора на брокерское обслуживание и/или Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – «Договор») заинтересованные лица должны представить в Банк полный комплект документов, необходимых для заключения Договора, перечень которых определен в приложении №2 к настоящему Регламенту. При наличии у заинтересованного лица банковского счета в Банке, а также, если с заинтересованным лицом установлены иные договорные отношения, и какие-либо документы, предусмотренные в приложении №2 к настоящему Регламенту, были предоставлены им в Банк ранее (при условии сохранения их актуальности на момент заключения Договора), Банк вправе потребовать предоставления только недостающих документов.
- 1.1.5. Банк имеет право отказать заинтересованному лицу в заключении Договора по своему усмотрению.
- 1.1.6. Заключенное ранее соглашение между Банком и Клиентом (до вступления в силу настоящего Регламента), регулирующее предоставление Банком брокерских услуг, подлежит применению, в части не противоречащей настоящему Регламенту, до дня заключения нового Договора.
- 1.1.7. В случае, если Банк и Клиент пришли к соглашению об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг на иных условиях, чем установленные в настоящем Регламенте, такие условия фиксируются в двустороннем Договоре как особые условия.
- 1.1.8. При осуществлении любых операций в рамках Регламента Банк и Клиент обязаны соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, иных нормативных документов Российской Федерации, включая Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и принятых в соответствии с ним подзаконных нормативных актов и рекомендаций государственных органов, Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федеральный закон от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Клиент обязан предоставить все необходимые документы для соблюдения нормативных документов, указанных в данном подпункте.
- 1.1.9. Все положения настоящего Регламента распространяются на Клиентов, которым открыт Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) в рамках Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее также – Договор ИИС), лишь в части, не противоречащей Договору ИИС и законодательству Российской Федерации.

1.2. Раскрытие информации.

1.2.1. Информация о Банке:

Полное наименование	Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК»
Сокращенное наименование:	АО АКБ «Алеф-Банк»
Юридический адрес и почтовый адрес:	117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 21/33, корп. 1
Адрес места нахождения:	г. Москва, ул. Кржижановского, д. 21/33, корп. 1
Официальный интернет сайт:	http://www.alefbank.ru
Данные о регистрации:	Регистрационный номер 2119 от 16 октября 1992 года, зарегистрирован Банком России
	Основной государственный регистрационный номер 1027739176080
ИНН:	7710050376
к/с:	30101810945250000268
БИК:	044525268

- 1.2.2. Настоящим Банк сообщает о совмещении им брокерской деятельности с дилерской и депозитарной деятельностью, а также с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами и деятельностью биржевого посредника.
- 1.2.3. Банку выданы лицензии:

Генеральная лицензия на осуществление банковской деятельности № 2119 выдана 02 сентября 2016 года Банком России;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02786-100000, выдана 16 ноября 2000 года Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-02829-010000, выдана 16 ноября 2000 года Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-02859-001000, выдана 16 ноября 2000 года Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-03175-000100, выдана 04 декабря 2000 года Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

1.2.4. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по письменному запросу Клиента предоставляет ему следующую информацию.

1.2.4.1

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации профессионального участника в качестве юридического лица;
- сведения об органе, осуществляющем лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств профессионального участника и его резервном фонде.

1.2.4.2 При приобретении Клиентом ценных бумаг:

- 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;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.2.4.3 При отчуждении Клиентом ценных бумаг:

- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

1.2.5. Настоящим Банк уведомляет Клиента о том, что проведение операций на рынке ценных бумаг связано с риском потери всех или части инвестируемых средств. В целях ознакомления Клиента с возможными рисками при проведении операций на рынке ценных бумаг Клиент обязан при заключении Договора ознакомиться с уведомлением о рисках (приложение №5 к настоящему Регламенту) и предоставить Банку уведомление о рисках с распиской об ознакомлении.

1.2.6. Банк принимает к исполнению Поручение Клиента на совершение сделок по приобретению ценных бумаг или иных финансовых инструментов в соответствии с законодательством, предназначенных для квалифицированных инвесторов, только при условии, что Клиент является Квалифицированным инвестором.

1.3. Термины и определения.

1.3.1. Термины, используемые по тексту настоящего Регламента, применяются в следующих значениях.

Банковский счет Клиента – счет, открываемый Клиенту на основании договора банковского счета режим, которого допускает совершение предусмотренных Регламентом расчетных операций.

Брокерский счет - специальный счет, открываемый Банком для ведения учета денежных средств, предоставленных Клиентом для расчетов по сделкам с ценными бумагами в рамках настоящего Регламента.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – Инвестиционный счет, который предназначен для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Клиента-физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, и который открывается и ведется в соответствии с заключенным Договором на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Депозитарий Банка - обособленное структурное подразделение Банка, осуществляющего депозитарную деятельность на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Депонент- юридическое или физическое лицо, пользующееся на договорных основах услугами Депозитария Банка по осуществлению депозитарной деятельности.

Дилер - юридическое лицо, являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Длящееся поручение- поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (договором о брокерском обслуживании/ договором на ведение индивидуального инвестиционного счета).

Клиент - любое юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор на брокерское обслуживание либо физическое лицо, заключившее с Банком Договор ИИС на условиях, установленных в Регламенте.

Контролер – штатный сотрудник Банка, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов ФСФР, нормативных правовых актов Банка России, соблюдением внутренних правил и процедур Банка.

Накопленный купонный доход по ценной бумаге на дату (НКД) – часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты расчета.

Неторговые операции – совершение Банком юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Клиентов в рамках настоящего Регламента.

Оператор счета Депо - юридическое лицо, не являющееся Депонентом этого счета, но имеющее право на основании зарегистрированных в Депозитарии договора оператора с Депонентом или поручения Депонента оператору отдавать распоряжения на выполнение депозитарных операций со счетом депо Депонента в рамках, установленных договором или поручением полномочий.

Организованные рынки ценных бумаг или торговые системы (ТС) – рынки ценных бумаг, на которых заключение и исполнение сделок с ценными бумагами производится по строго определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах этой ТС или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками ТС, а исполнение обязательств по сделкам гарантировано независимыми от участников ТС расчетными системами.

Портфель – аналитический раздел брокерского счета.

Поручение- указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании или договором на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Правила ТС – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками ТС. Действующие правила ТС и иные нормативные акты, перечисленные в правилах ТС – организаторов торговли ценными бумагами, в которых Банк совершает сделки в соответствии с поручениями Клиента, считаются неотъемлемой частью настоящего Регламента.

Свободный остаток - сумма денежных средств, учитываемых на Брокерском счете Клиента или Индивидуальном инвестиционном счете, зарезервированных в соответствующей ТС или для заключения сделок на внебиржевом рынке, свободных от обязательств Клиента по осуществлению расчетов с Банком по Договору, в том числе по заключенным Банком в интересах Клиента сделкам, уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Договора.

Сделка обратного РЕПО – покупка ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с одновременным заключением сделки по обратной продаже тех же самых ценных бумаг через определенный срок по цене, включающей фиксированную наценку (вторая часть сделки РЕПО).

Сделка прямого РЕПО - продажа ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с одновременным заключением сделки по обратному выкупу тех же самых ценных бумаг через определенный срок по цене, включающей фиксированный дисконт (вторая часть сделки РЕПО).

Сообщения – любые распорядительные и/или информационные сообщения, направляемые Банком и Клиентом друг другу в рамках оказания услуг по данному Регламенту.

Счет Депо – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах депозитария, предназначенная для учета ценных бумаг.

Торговые операции – заключение Банком в интересах, за счет и по поручению Клиентов сделки с ценными бумагами в соответствии с договором о брокерском обслуживании/ договором на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Торговая сессия – период времени, в течение которого в ТС в соответствии с Правилами ТС могут заключаться сделки.

Торговый раздел Счета Депо (раздел «Брокерский в рамках регламента») - раздел Счета Депо Клиента, по которому Клиент назначил Банк оператором раздела.

Уполномоченные представители Клиента – физические лица, которые имеют полномочия в силу закона или доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные настоящим Регламентом. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящего Регламента, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только уполномоченные лица, т.е. представители Клиента, имеющие необходимый объем полномочий.

- 1.3.2. Иные термины, не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота.

1.4. Услуги Банка

- 1.4.1. В отношении лиц, заключивших с Банком Договор на условиях настоящего Регламента, Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги:

- Открытие денежных счетов и счетов депо, в том числе счетов в уполномоченных организациях ТС, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами ТС, необходимых для совершения операций и проведения расчетов по сделкам.
- Проведение за счет и в интересах указанных лиц торговых операций. При проведении торговых операций Банк действует от имени и за счет Клиента либо от своего имени и за счет Клиента на основании выданной Клиентом доверенности, в соответствии с обычаями делового оборота, правилами ТС и инструкциями Клиентов. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, выражает свое полное согласие с тем, что Банк, действуя от имени Клиента, вправе одновременно представлять интересы, как Клиента, так и контрагента по сделке, заключенной от имени и по поручению Клиента. В процессе предоставления услуг, указанных в данном подпункте Регламента, Банк имеет право привлечь к оказанию услуг третьих лиц. В таком случае Банк несет полную ответственность за действия третьих лиц.
- Осуществление расчетов по сделкам, заключенным по поручениям указанных лиц (урегулирование сделок) и совершать в связи с этим необходимые юридические и фактические действия.
- Совершать иные юридические действия на рынке ценных бумаг в интересах указанных лиц.
- Предоставлять прочие услуги, связанные с работой на рынке ценных бумаг, на условиях, изложенных в настоящем Регламенте, в том числе, осуществлять консультирование Клиентов при работе на рынке ценных бумаг.

- 1.4.2. Услуги по заключению сделок предоставляются Банком по выбору Клиента:

- В ПАО «Московская Биржа» (далее - ТС МБ);
а также на внебиржевом рынке.

- 1.4.3. Клиент выбирает рынки, на которых планирует работать в рамках настоящего Регламента (далее – Выбранные рынки), путем указания соответствующих рынков в Анкете Клиента. При этом Банк предоставляет Клиенту доступ к внебиржевому рынку без дополнительного указания Клиента. Анкета Клиента оформляется по форме Приложения №3а (для физических лиц) или Приложения №3б (для юридических лиц) к Регламенту и предоставляется Клиентом при заключении Договора.

- 1.4.4. Выбирая рынок, Клиент тем самым выражает свое согласие с правилами торгов и расчетов, зафиксированных в Правилах ТС, выбранных им, и обязуется неукоснительно их исполнять.

- 1.4.5. Услуги по заключению и урегулированию сделок с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, включая ценные бумаги, обращаемые на зарубежном рынке ценных бумаг, оказываются с учетом ограничений, установленных действующим валютным законодательством Российской Федерации.

1.5. Изменение порядка обслуживания

- 1.5.1. Клиент вправе в любое время внести изменения в выбранный им вариант обслуживания. При этом изменения, которые Клиент вправе внести в условия обслуживания, ограничиваются следующим перечнем:

- добавлением новой ТС;
- отказом от обслуживания в ранее заявленной ТС;
- открытием дополнительного Брокерского счета в валюте, необходимой для проведения расчетов по сделкам;
- изменением тарифного плана (если Банком установлено несколько тарифных планов).

- 1.5.2. Изменение варианта обслуживания проводится путем предоставления оригинала Извещения Клиента на бумажном носителе в Банк. Извещение Клиента оформляется по форме приложения №9 к Регламенту. Предоставление нового Извещения отменяет действие ранее предоставленного Извещения Клиента в части вносимых изменений.

- 1.5.3. Клиент вправе иметь только один договор на ведение Индивидуального инвестиционного счета. В случае заключения нового Договора ИИС, Договор ИИС, заключенный в соответствии с настоящим Регламентом, прекращает свое действие в течение месяца.

2. Правила обмена сообщениями.

2.1. Общие положения.

- 2.1.1. В рамках настоящего Регламента Банк и Клиент осуществляют взаимодействие с использованием следующих способов связи:
- доставка документов на бумажном носителе;
 - факсимильная связь;
 - телефонная связь;
 - электронная почта.
- 2.1.2. Указанные способы связи используются в строгом соответствии с правилами, установленными для данного способа связи настоящим Регламентом.
- 2.1.3. Возможность использования конкретного способа связи для различных типов сообщений определяется положениями данного Регламента для каждого вида сообщений.
- 2.1.4. Все документы в адрес Банка должны быть направлены Клиентом в соответствии с реквизитами Банка для обмена сообщениями, указанными в Извещении Банка, которое предоставляется Клиенту при заключении Договора (приложение №11).
- 2.1.5. Все документы в адрес Клиента направляются Банком в соответствии с реквизитами Клиента для обмена сообщениями, указанными в Анкете Клиента.
- 2.1.6. Изменение реквизитов Клиента для обмена сообщениями проводится путем направления в Банк оригинала Анкеты Клиента в письменной форме.
- 2.1.7. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи сообщений, за исключением предоставления оригинальных письменных документов. Банк информирует Клиентов о введении таких ограничений по факсимильной, телефонной связи, по электронной почте. Ограничения вступают в силу на следующий рабочий день с момента отправки информационного сообщения.
- 2.1.8. Банк не принимает на себя ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной технической невозможности направить Банку или получить от Банка сообщение способом, отличным от предоставления оригинальных письменных документов.
- 2.1.9. Банк вправе задержать предоставление Клиенту оригиналов отчетов о проведенных операциях на бумажном носителе, копии которых были ранее направлены Клиенту одним из дистанционных способов обмена сообщениями, до исполнения Клиентом своей обязанности предоставить Банку оригиналы документов, ранее переданных с использованием одним из способов дистанционного обмена сообщениями.
- 2.1.10. Банк исполняет поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:
- а) поручение подано способом, установленным договором о брокерском обслуживании;
 - б) поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом и Договором;
 - в) наступил срок и (или) условие исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
 - г) отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом НАУФОР и (или) настоящим Регламентом и Договором.

2.2. Доставка документов на бумажном носителе.

- 2.2.1. Любой документ на бумажном носителе может быть предоставлен в Банк лично Клиентом, уполномоченным представителем Клиента, либо доставлен курьером с получением расписки о вручении.
- 2.2.2. Документ на бумажном носителе должен быть подписан Клиентом или уполномоченным представителем Клиента.
- 2.2.3. Подпись уполномоченного представителя, действующего от имени юридического лица, на документе должна быть скреплена печатью данного юридического лица.
- 2.2.4. Документ принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати (для Клиентов - юридических лиц) с подписью и печатью на полученном от Клиента документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам.

2.3. Использование факсимильной связи.

- 2.3.1. Документы, передаваемые Клиентом Банку с использованием факсимильной связи, должны быть подписаны Клиентом или уполномоченным представителем Клиента, и должна быть проставлена печать Клиента (для Клиентов - юридических лиц).
- 2.3.2. Клиент обязан не позднее 5 (Пятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, предоставить Банку оригиналы документов на бумажном носителе, переданных Банку с использованием факсимильной связи в течение отчетного месяца.
- 2.3.3. Клиент признает, что копии документов, переданные посредством факсимильной связи, содержащие подписи Клиента или его уполномоченных представителей и оттиск печати Клиента (для Клиентов - юридических лиц), имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью Клиента или его уполномоченных представителей и заверенных оттиском печати Клиента (для Клиентов – юридических лиц).

- 2.3.4. Клиент признает, что воспроизведение подписей уполномоченных представителей Клиента и оттиска печати Клиента (для Клиентов – юридических лиц) на документе, переданном Банку посредством факсимильной связи, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.3.5. Копия документа, переданная посредством факсимильной связи, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати (для Клиентов – юридических лиц) на полученном от Клиента документе с подписью и печатью на факсимильной копии позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все реквизиты документа на копии четко различимы.
- 2.3.6. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента в связи с исполнением Банком фальсифицированной факсимильной копии поручения Клиента Банку на проведение действий в рамках Договора.
- 2.3.7. Клиент признает в качестве достаточного доказательства при разрешении споров в суде копии документов, переданных посредством факсимильной связи, при условии, что предоставленные Банком факсимильные копии позволяют определить содержание этих документов.
- 2.3.8. Документы, полученные Банком по факсимильной связи, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Банком к исполнению. Факсимильная копия документа будет считаться соответствующей минимальным требованиям качества, если она позволяет однозначно определить содержание документа и наличие необходимых реквизитов оригинального документа, в том числе, подписи уполномоченного лица и печати.

2.4. Использование телефонной связи.

- 2.4.1. Клиент вправе использовать данный вид связи для подачи Поручений на совершение сделок с ценными бумагами или Поручений на сделку РЕПО (далее – Поручения на сделку) только в том случае, если такой способ приема Поручений на сделку разрешен Банком путем проставления соответствующей отметки в Извещении Банка.
- 2.4.2. Прием Поручений на сделку, поданных в устной форме по телефону, осуществляется Банком только по специально выделенным для этого телефонным линиям (номерам). Сведения о таких номерах должны быть указаны в Извещении Банка.
- 2.4.3. Любое передаваемое по телефону в устной форме Поручение на сделку считается исходящим от Клиента, если лицо, передающее его, правильно указывает следующую информацию о Клиенте:
- наименование Клиента;
 - регистрационный код Клиента;
 - фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента, передающего Поручение на сделку.
- 2.4.4. Принятым считается то Поручение на сделку, текст которого повторен сотрудником Банка и затем подтвержден Клиентом путем произнесения слова, недвусмысленно означающего согласие (например, «Подтверждаю», «Согласен»).
- 2.4.5. Если текст Поручения на сделку повторен сотрудником Банка неверно, Клиент обязан вновь повторить подачу Поручения на сделку в устной форме по телефону, в противном случае верным считается тот текст Поручения на сделку, который произнес сотрудник Банка.
- 2.4.6. При подаче Поручения на сделку в устной форме по телефону Клиент обязан назвать все необходимые параметры Поручения на сделку в соответствии с его формой, указанной в Приложении №8а или Приложении №8б к Регламенту и требованиями по содержанию Поручения на сделку, установленными в разделе 4.2. Регламента.
- 2.4.7. Банк в течение рабочего дня после согласования с Клиентом всех необходимых параметров Поручения заполняет Консолидированное Поручение (Приложение №15 к настоящему Регламенту), в котором проставляет дату и время получения Поручения по телефону. Заполнение Консолидированного Поручения осуществляется Банком в электронном виде. Консолидированное Поручение содержит все окончательные согласованные условия соответствующего Поручения, выданного Клиентом по телефону.
- 2.4.8. Клиент обязан подписать Консолидированное Поручение не позднее чем через месяц после получения Банком первого Поручения, включенного в Консолидированное Поручение.
- 2.4.9. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме Поручения на сделку по телефону и потребовать предоставления Поручения на сделку по факсимильной связи, электронной почте или иным способом связи, разрешенным для данного типа сообщения.
- 2.4.10. Банк осуществляет аудиозапись телефонных переговоров между Клиентом и сотрудником Банка.
- 2.4.11. Согласие Клиента на использование для обмена сообщениями телефона означает признание Клиентом в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, записей телефонных переговоров между уполномоченными представителями Банка и Клиентом (уполномоченными представителями Клиента), осуществленных Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

2.5. Использование электронной почты.

- 2.5.1. Если иное не предусмотрено заключенным между Банком и Клиентом соглашением, Банк принимает от Клиента по электронной почте сообщения, при условии, что такое сообщение представляет собой файл вложения объемом не более 10 МБ, в графическом формате (файлы формата jpg, или pdf), содержащий изображение документа, подписанного Клиентом (уполномоченными представителями Клиента), заверенного печатью Клиента (для Клиентов - юридических лиц). На документы, полученные Банком от Клиента таким способом, распространяются положения Регламента, установленные для документов, переданных с использованием факсимильной связи.
- 2.5.2. Банк вправе направлять Клиенту с использованием электронной почты документы, направление которых предусмотрено настоящим Регламентом в виде файла в графическом формате (файл в формате jpg или pdf), содержащего изображение документа, подписанного уполномоченным представителем Банка.
- 2.5.3. Оригиналы документов, переданных Банком Клиенту по электронной почте, предоставляются Клиенту по его требованию в месте нахождения Банка.
- 2.5.4. Клиент обязан не позднее 5 (Пятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, предоставить Банку оригиналы документов на бумажном носителе, переданных Банку с использованием электронной почты в течение отчетного месяца.

3. Неторговые операции.

3.1. Открытие счетов и регистрация в ТС.

- 3.1.1. Проведение операций за счет Клиента осуществляется Банком после регистрации Клиента в ТС, в соответствии с Выбранными рынками, открытия всех счетов, предусмотренных правилами ТС для расчетов по сделкам, и других счетов, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 3.1.2. Настоящим Клиент уполномочивает Банк на предоставление в ТС от имени Клиента документов, являющихся основанием для регистрации Клиента, а также для изменения реквизитов Клиента.
- 3.1.3. Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами, Банк открывает Брокерский счет или Индивидуальный инвестиционный счет. Открытие Брокерского счета или Индивидуального инвестиционного счета (в случае заключения Договора ИИС) осуществляется не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты предоставления Клиентом документов, перечень и требования к оформлению которых приведены в Приложении №2 к Регламенту.
- 3.1.4. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты вступления изменений в силу предоставить в Банк новую Анкету Клиента, а также документы, подтверждающие внесение таких изменений.
- 3.1.5. Клиент единолично несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае несвоевременного информирования Банка об указанных изменениях и иных обстоятельствах, связанных с Клиентом, существенных при проведении предусмотренных Регламентом операций.
- 3.1.6. Банк сообщает Клиенту об открытии Брокерского счета или Индивидуального инвестиционного счета путем направления Уведомления об открытии брокерского счета/ИИС (Приложение №10 к настоящему Регламенту) с использованием следующих способов связи:
 - путем предоставления оригинала Уведомления об открытии брокерского счета или Индивидуального инвестиционного счета в месте нахождения Банка;
 - заказным письмом с уведомлением о вручении;
 - по факсу;
 - электронной почтой.
- 3.1.7. Оригиналы Уведомления об открытии брокерского счета или Индивидуального инвестиционного счета, ранее направленные по электронной почте или с использованием факсимильной связи, предоставляются Клиенту в месте нахождения Банка.
- 3.1.8. Каждому Клиенту, заключившему Договор, Банк присваивает регистрационный код, который является уникальным и подлежит указанию во всех документах (сообщениях), направляемых Клиентом в адрес Банка. Сведения о присвоенном Клиенту регистрационном коде указываются Банком в Уведомлении об открытии Брокерского счета.
- 3.1.9. Для учета операций с ценными бумагами Клиента при осуществлении операций в рамках настоящего Регламента Клиент открывает Счет Депо в Депозитарии Банка. В случае, если Клиент до момента присоединения к условиям настоящего Регламента уже имел Счет Депо в Депозитарии Банка, дополнительное открытие счета депо не требуется.

Для осуществления обособленного учета операций с ценными бумагами Клиента в рамках настоящего Регламента Клиент назначает Банк оператором Счета Депо полностью или открывает отдельный раздел счета депо «Брокерский в рамках регламента» (далее – Торговый раздел Счета Депо) и/или раздел «Брокерский, заблокировано для торгов». Настоящим Клиент уполномочивает Банк:

- инициировать проведение всех депозитарных операций на счете депо/ Торговом разделе Счета Депо (при условии назначения Банка оператором Счета Депо/раздела Счета Депо);
- получать выписки по Счету Депо/Торговому разделу Счета Депо, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с проведением депозитарных операций.

- 3.1.10. Открытие Счетов Депо в Депозитарии Банка, разделов Счетов Депо, а также назначение Банка оператором Торгового раздела Счета Депо осуществляется в соответствии с Депозитарным договором и действующей редакцией «Условий осуществления депозитарной деятельности АО АКБ «Алеф-Банк».
- 3.1.11. Брокерский счет Клиента может быть по желанию Клиента разделен на несколько Портфелей.
- 3.1.12. Клиенты, совершающие операции за счет третьих лиц и выполняющие по отношению к таким третьим лицам функции брокера, обязаны учитывать активы третьих лиц в отдельных Портфелях. В этом случае Клиент может открыть несколько Счетов Депо, для учета ценных бумаг по каждому Портфелю. При открытии нескольких счетов депо, Клиент должен назначить Банк Оператором этих Счетов Депо.
- 3.1.13. Портфели Клиента кодируются четырехзначным цифровым кодом. До проведения операций по умолчанию Клиенту открывается Портфель с кодом «0001» (далее- «Основной Портфель») и Портфель с кодом «0000» (далее – «Технический Портфель»).

Дополнительные Портфели открываются (закрываются) по распоряжению Клиента, составленному по форме Приложения №16 к Регламенту (далее – «Заявление на открытие Портфеля» или «Заявление на закрытие Портфеля» соответственно), и подлежащему предоставлению в Банк в виде оригинального письменного документа. В Заявлении на открытие Портфеля Клиент указывает соответствие открываемого Портфеля Счету Депо Клиента или третьего лица (клиента брокера) и Брокерского счета Клиента, при наличии нескольких Счетов Депо.

- 3.1.14. В целях надлежащего исполнения обязательств по операциям с ценными бумагами, совершенным в рамках Регламента, Клиент обязан указывать номер Портфеля при подаче любых заявок или распоряжений. Отсутствие номера Портфеля в поданной заявке или распоряжении считается указанием номера Основного или Технического Портфеля.
- 3.1.15. При закрытии Портфеля с кодом «0001» при условии наличия иных Портфелей, открытых в рамках Договора, функции Основного портфеля переносятся на следующий по порядку Портфель. Расторжение Договора Клиентом или Банком означает закрытие всех открытых Портфелей в рамках такого Договора без дополнительного распоряжения Клиента.
- 3.1.16. В целях надлежащего исполнения обязательств по операциям с ценными бумагами, совершенным в рамках Регламента, исполнения обязательств Клиента перед Банком, исполнения Банком обязанностей налогового агента Банк вправе по своему усмотрению перераспределять денежные средства Клиента между Портфелями в рамках одного Брокерского счета.
- 3.1.17. Клиент может закрыть один или несколько открытых ранее Портфелей только при условии отсутствия на нем остатка по денежным средствам.

3.2. Регистрация уполномоченных представителей.

- 3.2.1. Взаимодействие между Банком и Клиентом в связи с заключенным Договором осуществляется только через уполномоченных представителей Банка и Клиента.
- 3.2.2. Список лиц, уполномоченных на взаимодействие с Клиентом от имени Банка, указывается в Извещении Банка (Приложение №11 к Регламенту), предоставляемом Клиенту при заключении Договора. В случае изменения в списке уполномоченных лиц Банка Клиенту направляется новое Извещение Банка по реквизитам Клиента для обмена сообщениями, указанным в Анкете Клиента. Направление нового Извещения Банка отменяет действие ранее направленного.
- 3.2.3. Клиент имеет право в случае, если он считает, что действия (бездействие) уполномоченного лица Банка наносят вред его интересам, обратиться за разрешением конфликтной ситуации к Контролеру Банка. Сроки заявления и рассмотрения претензий и требования к их оформлению указаны в разделе 6.5. Регламента.
- 3.2.4. Банк автоматически регистрирует в качестве уполномоченных лиц Клиента:
- Физическое лицо, от имени которого подписан Договор на брокерское обслуживание.
 - Руководителя юридического лица, полномочия которого действовать от имени Клиента без доверенности подтверждены представленным Банку комплектом документов.
- 3.2.5. Регистрация прочих уполномоченных представителей производится путем предоставления Клиентом Банку доверенностей. Рекомендуемый к использованию образец доверенности приведен в Приложении №4а или Приложении №4б к настоящему Регламенту. Банк вправе не принимать доверенность, оформленную не в соответствии с формой, рекомендованной Банком, если в силу любых причин объем предоставленных такой доверенностью полномочий является недостаточным для совершения от имени Клиента предусмотренных настоящим Регламентом действий.
- 3.2.6. Доверенность от имени Клиента - юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами, с приложением печати этой организации. Доверенность от имени Клиента - физического лица подписывается Клиентом в присутствии уполномоченного сотрудника Банка и удостоверяется уполномоченным сотрудником Банка (при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность), в противном случае доверенность подлежит нотариальному заверению.

- 3.2.7. Доверенность клиента – юридического лица должна быть составлена на фирменном бланке этого юридического лица.
- 3.2.8. Список уполномоченных представителей Клиента указывается в Анкете Клиента.
- 3.2.9. При прекращении полномочий уполномоченного представителя Клиент обязан сообщить об этом Банку путем направления уведомления об отзыве доверенности, выданной такому уполномоченному представителю, по факсу или электронной почте с обязательным соблюдением правил, установленных настоящим Регламентом к использованию данного вида связи, с последующим предоставлением оригинала уведомления об отзыве доверенности.
- 3.2.10. До получения в вышеуказанном порядке уведомления об отзыве доверенности уполномоченного представителя Клиента, все действия, совершенные данным уполномоченным представителем от имени Клиента, считаются совершенными надлежащим образом уполномоченным представителем Клиента.
- 3.2.11. При назначении нового уполномоченного представителя Клиент обязан предоставить Банку документы, подтверждающие его полномочия, а также Анкету Клиента.

3.3. Резервирование денежных средств.

- 3.3.1. Клиент обязан до подачи Поручения на сделку обеспечить резервирование денежных средств в соответствующей ТС в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой.
- 3.3.2. Под резервированием денежных средств в Торговой системе понимается депонирование их в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в организации, осуществляющей расчеты между участниками Торговой системы.
- 3.3.3. Для совершения сделок на внебиржевом рынке специального дополнительного резервирования денежных средств не требуется. Поручения Клиента на внебиржевые сделки исполняются за счет средств, учитываемых на Брокерском счете в качестве остатка, не зарезервированного ни в одной ТС.
- 3.3.4. Для обеспечения резервирования Банком денежных средств в какой-либо Торговой системе Клиент должен осуществить перевод соответствующей суммы на Брокерский счет с указанием в поле «Назначение платежа» номера Портфеля (при наличии разделения брокерского счета на портфели) и текста следующего содержания:
- Вариант 1 «Перечисление средств для покупки ценных бумаг в ТС МБ по Договору №___ от «___» _____»;
 - Вариант 2 «Перечисление средств для покупки ценных бумаг на внебиржевом рынке по Договору №___ от «___» _____».
- 3.3.5. Зачисление денежных средств на Брокерский счет Клиента производится в следующие сроки:
- при перечислении денежных средств со счетов Клиента, открытых в иных кредитных организациях, - не позднее следующего рабочего дня после поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка;
 - при перечислении денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, - в день списания денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке;
 - при внесении денежных средств через кассу Банка – в день внесения денежных средств в кассу Банка.
- 3.3.6. Внесение Клиентом денежных средств на Брокерский счет может производиться путем их перечисления в безналичной форме со счетов Клиента, открытых в Банке или иной кредитной организации, по реквизитам Банка, указанным в Извещении Банка. Физическое лицо вправе также осуществлять внесение денежных средств на Брокерский счет путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка.
- 3.3.7. Банк не зачисляет на Брокерский счет Клиента денежные средства, поступившие со счетов третьих лиц. Денежные средства, поступившие от третьих лиц для зачисления на Брокерский счет, будут возвращаться по реквизитам отправителя.
- 3.3.8. Зачисление денежных средств на Брокерский счет Клиентами-нерезидентами производится с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.
- 3.3.9. Если при оформлении платежного документа Клиент не указал в поле «Назначение платежа» соответствующий текст, обозначающий назначение платежа, в соответствии с положениями пункта 3.3.4. Регламента, денежные средства, поступившие по такому платежному документу, будут учитываться Банком на Брокерском счете в качестве остатка, не зарезервированного ни в одной ТС. В случае отсутствия указания номера Портфеля, денежные средства по умолчанию зачисляются в Основной портфель (при наличии разделения Брокерского счета на портфели).
- 3.3.10. В этом случае для резервирования денежных средств в соответствующей ТС, или для перераспределения денежных средств между ТС или между ТС и внебиржевым рынком, или между портфелями Клиент должен предоставить Банку Поручение на резервирование денежных средств (Приложение №6а к настоящему Регламенту).
- 3.3.11. Банк не осуществляет перераспределение денежных средств между Портфелями Клиента, которым соответствуют разные Брокерские счета.
- 3.3.12. Направление в Банк Поручения на резервирование денежных средств осуществляется следующими способами связи с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 2 настоящего Регламента:

- путем передачи письменного оригинала поручения в место нахождения Банка;
 - с использованием факсимильной связи;
 - электронной почтой.
- 3.3.13. Банк принимает к исполнению Поручение на резервирование денежных средств в пределах «свободного остатка» на Брокерском счете.
- 3.3.14. Клиент должен указать в Поручении на резервирование денежных средств один из двух возможных способов определения суммы для резервирования:
- Если Клиентом указана конкретная сумма, то Банк исполняет данное Поручение на резервирование денежных средств с учетом условий п. 3.3.12 Регламента. При этом, в случае невыполнения условий п. 3.3.12 Регламента, Банк вправе либо отказать в акцепте данного Поручения, либо исполнить данное Поручение в пределах «свободного остатка».
 - Если Клиентом в Поручении отмечено условие определения суммы «в свободном остатке», то Банк самостоятельно определяет сумму для резервирования денежных средств.
- 3.3.15. Банк исполняет Поручение на резервирование денежных средств не позднее следующего рабочего дня с даты его поступления.
- 3.3.16. Денежные средства, зарезервированные по поручению Клиента в одной из ТС, автоматически резервируются Банком для участия в очередной торговой сессии в этой ТС до получения иных указаний Клиента.

3.4. Резервирование ценных бумаг.

- 3.4.1. Клиент обязан до подачи Поручения на сделку по продаже ценных бумаг обеспечить резервирование этих ценных бумаг в количестве, необходимом для урегулирования сделки.
- 3.4.2. Под резервированием ценных бумаг в Торговой системе понимается их депонирование в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в уполномоченном депозитарии, осуществляющем поставку по результатам сделок между участниками Торговой системы.
- 3.4.3. Перевод ценных бумаг между разделами счета депо осуществляется в соответствии с действующими «Условиями осуществления депозитарной деятельности АО АКБ «Алеф-Банк».
- 3.4.4. Для обеспечения вывода ценных бумаг с Торгового раздела Счета депо Клиент обязан предоставить Поручение на перевод ценных бумаг (Приложение №7 к Регламенту).
- 3.4.5. Для перераспределения ценных бумаг между ТС, между ТС и внебиржевым рынком, Клиент обязан предоставить Поручение на перевод ценных бумаг (Приложение №7 к Регламенту).
- 3.4.6. Направление в Банк Поручения на перевод ценных бумаг осуществляется следующими способами связи с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 2 настоящего Регламента:
- путем передачи письменного оригинала поручения в место нахождения Банка;
 - с использованием факсимильной связи;
 - электронной почтой.
- 3.4.7. Банк принимает к исполнению Поручение на перевод ценных бумаг в пределах остатка ценных бумаг, учитываемого на Торговом разделе Счета Депо, свободного от обязательств Клиента по осуществлению расчетов с Банком по Договору, в том числе по заключенным Банком в интересах Клиента сделкам, уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Договора.
- 3.4.8. Банк исполняет Поручение на перевод ценных бумаг не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем принятия к исполнению Поручения на перевод ценных бумаг.
- 3.4.9. Ценные бумаги, зарезервированные по поручению Клиента в одной из ТС, автоматически резервируются Банком для участия в очередной торговой сессии в этой ТС до получения иных указаний Клиента.

3.5. Вывод денежных средств с Брокерского счета.

- 3.5.1. Возврат денежных средств с Брокерского счета Клиента осуществляется по Поручению Клиента на отзыв денежных средств, оформленного в соответствии с формой, установленной в Приложении №6б к Регламенту.
- 3.5.2. Банк не выполняет распоряжение на перечисление средств с Брокерского счета Клиента, если в Поручении на отзыв денежных средств указаны реквизиты счета, открытого на третье лицо.
- 3.5.3. Возврат денежных средств с Брокерского счета Клиента-нерезидента производится Банком с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.
- 3.5.4. Поручение на отзыв денежных средств может быть подано Клиентом следующими способами связи с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 2 настоящего Регламента:
- путем передачи письменного оригинала Поручения на отзыв денежных средств в место нахождения Банка;
 - с использованием факсимильной связи;

- электронной почтой.
- 3.5.5. Банк имеет право отказать в приеме к исполнению Поручения на отзыв денежных средств, переданного с использованием факсимильной связи или электронной почты, и потребовать предоставления письменного оригинала Поручения на отзыв денежных средств.
- 3.5.6. Поручение на отзыв денежных средств на банковские счета Клиента в иной кредитной организации, отличные от указанных в Анкете Клиента, принимаются Банком только в оригинальном письменном виде.
- 3.5.7. Банк исполняет Поручение на отзыв денежных средств, если сумма денежных средств, указанная в Поручении на отзыв денежных средств, не превышает свободный остаток.
- 3.5.8. Возврат денежных средств производится Банком после удержания сумм налогов в соответствии с порядком, предусмотренным в разделе 6.2. Регламента.
- 3.5.9. Банк исполняет Поручение на отзыв денежных средств не позднее следующего рабочего дня с даты его поступления.
- 3.5.10. Поручение на отзыв денежных средств считается исполненным с момента:
- списания денежных средств с корреспондентского счета Банка на счет Клиента, открытый в иной кредитной организации;
 - зачисления денежных средств на счет Клиента, открытый в Банке, если Клиент дал распоряжение на перечисление денежных средств с Брокерского счета Клиента на счет Клиента, открытый в Банке;
 - получения Клиентом наличных денежных средств, если Клиент дал распоряжение на выдачу денежных средств с Брокерского счета Клиента через кассу Банка.
- 3.5.11. Клиент должен указать в Поручении на отзыв денежных средств один из двух возможных способов определения суммы для отзыва:
- Если Клиентом указана конкретная сумма, то Банк исполняет данное Поручение на отзыв денежных средств с учетом условий п. 3.5.7 Регламента. При этом, в случае невыполнения условий п. 3.5.7 Регламента, Банк вправе либо отказать в акцепте данного Поручения, либо исполнить данное Поручение в пределах свободного остатка.
 - Если Клиентом отмечено условие определения суммы «в свободном остатке», то Банк самостоятельно определяет сумму для отзыва денежных средств.

4. Торговые операции.

4.1. Общие условия и порядок заключения сделок.

- 4.1.1. За исключением особых случаев, предусмотренных Регламентом или Правилами ТС, Банк совершает сделки с ценными бумагами только на основании полученного от Клиента Поручения на сделку.
- 4.1.2. Стандартная процедура, выполняемая Клиентом и Банком при проведении торговых операций, состоит из следующих основных операций:
- Подача Клиентом и прием Банком Поручения на сделку;
 - Заключение Банком сделки и ее подтверждение Клиенту;
 - Проведение Банком расчетов по заключенным сделкам;
 - Подготовка Банком и предоставление отчета Клиенту.
- 4.1.3. Особенности операций, выполняемых Банком при совершении сделок в различных Торговых системах и на внебиржевом рынке, определяются Правилами этих ТС и обычаями рынка.
- 4.1.4. Все Поручения на сделку, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов перед интересами самого Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг.
- 4.1.5. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент гарантирует Банку, что сделки, заключаемые Банком в рамках настоящего Регламента за счет Клиента, в соответствии с действующим законодательством РФ и учредительными документами Клиента не являются для Клиента крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

4.2. Поручение на сделку.

- 4.2.1. Стандартная форма Поручения на сделку приведена в Приложении №8а или Приложении №8б к настоящему Регламенту.
- 4.2.2. Поручения на сделку подаются Клиентом отдельно по каждой ТС и внебиржевому рынку.
- 4.2.3. Клиент вправе подать Поручения на сделку следующих типов в зависимости от указанной цены исполнения:
- **Рыночная заявка**, т.е. Поручение на сделку, в котором цена исполнения обозначена как «рыночная», «биржевая», «текущая» и т.п. Подача рыночной заявки означает, что Клиент дает поручение Банку купить/продать ценные бумаги по текущей рыночной цене, которая будет иметь место в ТС на момент удовлетворения такой заявки в ТС.

- **Лимитированная заявка**, т.е. Поручение на сделку, в котором указана определенная цена исполнения. Подача лимитированной заявки означает, что Клиент дает поручение Банку купить/продать ценные бумаги по цене не выше (при покупке) или не ниже (при продаже) цены, указанной в лимитированной заявке.
 - **Стоп-заявка**, т.е. Поручение на сделку, в котором указана цена ценной бумаги (далее – стоп-цена), при достижении которой, Клиент поручает Банку купить/продать ценные бумаги по цене не выше (при покупке) или не ниже (при продаже) цены, указанной в таком Поручении на сделку. Банк интерпретирует Поручение на сделку как стоп-заявку, если в графе «Дополнительные инструкции для Банка» в Поручении на сделку Клиент указал «Исполнить при достижении цены» и указал конкретное значение стоп-цены.
- 4.2.4. Настоящим Банк информирует Клиента, что подача стоп-заявки связана с дополнительными рисками для Клиента, так как стоп-заявка может быть исполнена Банком в связи с кратковременным движением цен в ТС, которое не отражает общую рыночную ситуацию. Присоединившись к Регламенту, Клиент тем самым заявляет о том, что понимает и осознает риски, связанные с подачей стоп-заявок.
- 4.2.5. Клиент вправе подать Поручение на сделку с дополнительным условием «запрет частичного исполнения» путем заполнения графы «Дополнительные инструкции для Банка» в форме Поручения на сделку. Подача Поручения на сделку, содержащего условие «запрет частичного исполнения», означает, что Банк не вправе во исполнение принятого от Клиента Поручения на сделку ввести в ТС несколько заявок. При этом в соответствии с Правилами соответствующей ТС указанное Поручение на сделку может быть исполнено путем заключения как одной, так и нескольких сделок.
- 4.2.6. Поручения на сделку, содержащие любые другие дополнительные инструкции для Банка, могут подаваться Клиентом только по предварительному согласованию с сотрудником Банка, уполномоченным осуществлять прием Поручений Клиента, способом, обеспечивающим подтверждение получения такого согласия. В случае нарушения Клиентом настоящего условия Банк не гарантирует прием и исполнение таких Поручений на сделку.
- 4.2.7. Клиент обязан указать в Поручении на сделку срок действия поручения. По истечении указанного Клиентом срока Банк прекращает исполнение такого Поручения на сделку. Если срок действия Поручения на сделку не указан, то Поручение считается принятым на условиях «действительно до конца торговой сессии» или «действительно до отмены в течение торговой сессии» или «действительно до конца дня принятия Поручения». Банк не принимает к исполнению длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний клиента и фактически направленных на осуществление Банком управления имуществом Клиента.
- 4.2.8. Поручение на сделку может быть подано Клиентом следующими способами с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 2 настоящего Регламента:
- путем передачи письменного оригинала Поручения на сделку в место нахождения Банка;
 - по факсимильной связи;
 - электронной почтой;
 - в устной форме по телефону, если такой способ приема Поручения на сделку указан в Извещении Банка.
- 4.2.9. Поручения на сделку, во всех случаях, когда они не были предоставлены Банку в виде документа, оформленного на бумажном носителе, после исполнения Банком должны быть технически продублированы Клиентом путем предоставления бумажного оригинала в соответствии с требованиями раздела 2 настоящего Регламента.
- 4.2.10. Поручения на сделку на организованном рынке ценных бумаг принимаются Банком, начиная с момента начала торговой сессии в ТС выбранного рынка, и перестают приниматься за 20 минут до окончания Торговой сессии в ТС.
- 4.2.11. Клиент вправе отменить ранее поданное Поручение на сделку, если на момент отмены Поручения на сделку такое поручение не исполнено Банком или исполнено частично.
- 4.2.12. Отмена Поручения на сделку осуществляется путем подачи Поручения на сделку с условиями, идентичными условиям отзываемого Поручения на сделку, с указанием даты подачи отменяемого Поручения на сделку и слова «Отмена» в графе «Срок действия поручения». Поручения на отмену ранее принятого к исполнению Поручения на сделку подаются с использованием способов связи, указанных в п. 4.2.8. настоящего Регламента.
- 4.2.13. Если на момент отзыва Поручения на сделку оно было частично исполнено Банком, то такое Поручение на сделку подлежит отзыву только в неисполненной части.
- 4.2.14. Изменение условий ранее поданного Поручения на сделку осуществляется путем его отзыва и подачи нового Поручения на сделку с измененными условиями.
- 4.2.15. Банк вправе не принимать к исполнению Поручения на сделку в случае его неправильного оформления или несвоевременной его подачи.
- 4.2.16. В случае поступления от Клиента Поручения на сделку, для исполнения которого недостаточно денежных средств или ценных бумаг, Банк вправе по своему усмотрению принять такое Поручение на сделку к исполнению и исполнить его частично, в пределах имеющегося свободного остатка денежных средств или остатка ценных бумаг на соответствующем Торговом разделе Счета Депо.
- 4.2.17. При принятии поручения на покупку ценных бумаг к исполнению Банк блокирует денежные средства Клиента в сумме, необходимой для проведения расчетов по заключенной сделке, уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком. Блокирование денежных средств Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению Поручения на отзыв денежных средств и Поручения на резервирование в отношении заблокированной суммы, а также не учитывает эти средства как свободный остаток при приеме Поручений на сделку.

- 4.2.18. При принятии поручения на продажу ценных бумаг к исполнению Банк блокирует ценные бумаги в количестве, необходимом для проведения расчетов по заключенной сделке. Блокирование ценных бумаг Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению Поручение на перевод ценных бумаг в отношении заблокированных ценных бумаг и не учитывает эти ценные бумаги при приеме Поручений на сделку.

4.3. Заключение сделок Банком и их подтверждение клиенту.

- 4.3.1. Все Поручения на сделку исполняются Банком в порядке общей очередности их поступления, соблюдая следующую приоритетность условий:

1. Лучшая цена сделки.
2. Минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней.
3. Минимальный срок исполнения сделки.
4. Исполнения по возможности поручения в полном объеме.
5. Минимизация рисков неисполнения сделок, а также признания совершенной сделки недействительной.

Поручения на сделку, поступившие до открытия Торговой сессии, считаются поступившими одновременно и исполняются Банком в очередности, определяемой Банком по собственному усмотрению.

- 4.3.2. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения на сделку в случаях, предусмотренных Правилами ТС.
- 4.3.3. Банк совершает сделки от своего имени, но за счет Клиента, если иное не указано в Поручении на сделку в графе: «Дополнительные инструкции для Банка».
- 4.3.4. Банк совершает сделки от имени и за счет Клиента если правила ТС предусматривают такую возможность.
- 4.3.5. Поручение Клиента может быть исполнено как путем заключения одной сделки, так и путем неоднократного совершения сделок.
- 4.3.6. Если Клиент не указал в Поручении на сделку место исполнения поручения (конкретную ТС или внебиржевой рынок), Банк вправе исполнить Поручение на сделку в любой доступной ТС или на внебиржевом рынке. Это правило не распространяется на стоп-заявки.
- 4.3.7. Рыночные заявки исполняются Банком по наилучшей цене, доступной для Банка в данной ТС в момент времени, когда наступила очередь выполнения этой заявки. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшей на данный момент встречной заявки в данной ТС.
- 4.3.8. Лимитированные заявки исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка на момент начала исполнения, по одному из следующих вариантов:
- Вариант 1. Если в ТС имеется встречная твердая котировка другого участника рынка с ценой, соответствующей цене заявки Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то заявка исполняется путем акцепта (удовлетворения) лучшей встречной заявки;
 - Вариант 2. Если в ТС нет встречной твердой котировки другого участника рынка с ценой, соответствующей цене заявки Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то заявка исполняется путем выставления Банком соответствующей твердой котировки в ТС для акцепта (удовлетворения) другими участниками торговли.
- 4.3.9. Банк не несет ответственности за неисполнение или частичное исполнение Поручения на сделку, если такое неисполнение или частичное неисполнение было вызвано рыночной конъюнктурой, в том числе отсутствием спроса и предложения на ценные бумаги, обстоятельствами непреодолимой силы, другими обстоятельствами, не зависящими от действия или бездействия Банка.
- 4.3.10. Поручения, поданные для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона, исполняются все одновременно в соответствии с регламентом его проведения. Частичное исполнение Банком Поручения, подаваемого для исполнения на аукционе, допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения Поручений предусмотрена правилами проведения аукциона.
- 4.3.11. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения на сделку в течение торгового дня осуществляется по запросу Клиента по телефону с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями, установленными в разделе 2 настоящего Регламента.

4.4. Проведение расчетов по заключенным сделкам.

- 4.4.1. Поручение на сделку рассматривается Банком и Клиентом в том числе и как поручение Банку провести расчеты по сделке в соответствии с положениями настоящего Регламента и Правилами соответствующей ТС.
- 4.4.2. Проведение расчетов по сделкам, заключенным на организованных рынках, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами соответствующей ТС.
- 4.4.3. Для проведения расчетов по сделкам Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом и иными лицами, участвующими в исполнении сделки (депозитариями, реестродержателями и проч.), в результате заключения сделок в интересах Клиента. В частности, Банк производит:
- поставку/прием ценных бумаг;
 - перечисление /прием денежных средств в оплату ценных бумаг;
 - оплату тарифов и сборов ТС, клиринговых организаций, расчетных депозитариев;

- иные платежи третьим лицам, непосредственно содействующим проведению сделки и выполнению операций;
- иные необходимые действия в соответствии с Правилами соответствующих ТС, обычаями делового оборота или условиями заключенного договора с контрагентом.

4.4.4. Все денежные расчеты по сделкам производятся только через Брокерский счет Клиента.

4.4.5. Если иное не указано в Поручении Клиента на сделку, то расчеты по ценным бумагам (прием и поставка ценных бумаг) по сделкам, заключенным в соответствии с настоящим Регламентом, производятся через Счета Депо, предусмотренные Правилами ТС, или через раздел «Брокерский в рамках Регламента» Счета Депо, открытого в депозитарии Банка.

4.4.6. Расчеты по сделке, совершенной по поручению Клиента в какой-либо ТС, проводятся Банком за счет денежных средств и ценных бумаг, предварительно зарезервированных для совершения сделок в данной ТС. В случае, если при проведении расчетов по сделкам, совершенным в определенной ТС, денежных средств или ценных бумаг Клиента, зарезервированных в этой ТС, недостаточно для проведения расчетов, Банк имеет право по своему усмотрению провести расчеты по данным сделкам за счет активов Клиента, зарезервированных в любой из ТС либо на внебиржевом рынке.

4.4.7. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент полностью соглашается с тем, что Банк при заключении сделок, осуществляемых в рамках настоящего Регламента за счет Клиента, имеет право, действуя исключительно по своему усмотрению, осуществлять зачет встречных требований и обязательств с третьими лицами по сделкам, осуществляемым в рамках настоящего Регламента за счет Клиента. При этом Банк обязуется по требованию Клиента предоставлять последнему всю необходимую информацию о проведении зачета встречных требований по сделкам с третьими лицами, заключаемым в рамках настоящего Регламента за счет Клиента.

4.5. Особенности совершения сделок РЕПО.

4.5.1. Под сделкой РЕПО понимается сделка, заключаемая Банком в Торговой системе или на внебиржевом рынке, и состоящая из двух частей:

- сделки, заключенной Банком по Поручению Клиента, в которой Банк, в зависимости от Поручения Клиента, может выступить либо в качестве продавца, либо в качестве покупателя ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО);
- сделки, предметом которой являются те же ценные бумаги, на такое же количество ценных бумаг, что и в первой части сделки РЕПО, в которой сторона – продавец по первой части сделки РЕПО является покупателем, а сторона – покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом (вторая часть сделки РЕПО).

4.5.2. Сделка РЕПО рассматривается Банком и Клиентом как единая сделка. После выполнения первой части сделки РЕПО Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения от Клиента на исполнение второй части сделки, осуществляет урегулирование и все расчеты по такой сделке. Поручение на сделку РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения первой части сделки РЕПО.

4.5.3. Форма Поручения на совершение сделки РЕПО приведена в [Приложении №8б](#).

4.5.4. Поручения на совершение сделки РЕПО принимаются Банком для исполнения в ТС при условии, что такие сделки не противоречат Правилам данной ТС. Если это не запрещено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнить Поручение на совершение сделки РЕПО на внебиржевом рынке.

4.5.5. При заключении сделки обратного РЕПО Клиент обязуется в дату второй части сделки обеспечить наличие на Торговом разделе своего Счета Депо требуемого объема ценных бумаг для исполнения обязательств по второй части сделки.

4.5.6. При заключении сделки прямого РЕПО Клиент обязуется в дату второй части сделки обеспечить наличие на своем Брокерском счете требуемого объема денежных средств для исполнения обязательств по второй части сделки.

4.5.7. Если иные условия в отношении отдельной сделки РЕПО не согласованы Клиентом и Банком особо, то Банк, заключает сделку РЕПО по поручению Клиента только на условиях передачи от продавца покупателю всех прав зарегистрированного владельца ценных бумаг, в том числе прав на получение доходов по ценным бумагам, с момента урегулирования первой части РЕПО и до момента обратного выкупа продавцом, т.е. до урегулирования второй части РЕПО.

4.5.8. При заключении сделки РЕПО на внебиржевом рынке цена второй части сделки РЕПО рассчитывается следующим образом:

$$Ц_2 = (Ц_1 + НКД_1) \times \left(1 + \frac{С}{100} \times \frac{T}{365}\right) - НКД_2 - КД$$

где:

Ц₂ – цена по второй части сделки РЕПО,

Ц₁ – цена по первой части сделки РЕПО,

НКД₁ – НКД по первой части сделки РЕПО на одну бумагу,

НКД₂ – НКД по второй части сделки РЕПО на одну бумагу,

С – размер ставки РЕПО в процентах,

T – фактический срок сделки РЕПО (разница в календарных днях между первой и второй частями сделки РЕПО),

КД – объем полученного покупателем по первой части сделки РЕПО купонного (процентного) или дивидендного дохода в расчете на одну бумагу, в случае, если предметом сделки РЕПО являются ценные бумаги с датой выплаты купонного (процентного) или дивидендного дохода в период сделки РЕПО.

При заключении сделки РЕПО в Торговой системе в качестве цены второй части сделки РЕПО принимается информация, предоставляемая этой Торговой системой.

- 4.5.9. Банк вправе не принимать к исполнению Поручение Клиента на совершение сделки РЕПО в случае, если период сделки РЕПО включает в себя дату определения эмитентом ценной бумаги, являющейся инструментом по сделке РЕПО, получателей купонного (процентного) или дивидендного дохода.
- 4.5.10. В случае, если Правила ТС или взаимные инструкции, оговоренные в Поручении Клиента, предусматривают возмещение (штраф) в отношении стороны по сделке, не исполнившей свои обязательства по второй части, то Банк блокирует сумму денежных средств в размере данного возмещения на Брокерском счете Клиента до момента исполнения второй части сделки РЕПО.
- 4.5.11. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по второй части сделки РЕПО, Банк на следующий рабочий день с момента неисполнения обязательств в порядке без акцепта (без дополнительного распоряжения Клиента) списывает с Брокерского счета Клиента сумму возмещения, если она была предусмотрена условиями сделки РЕПО.
- 4.5.12. В случае неисполнения контрагентом своих обязательств по второй части сделки РЕПО сумма возмещения зачисляется Банком на Брокерский счет Клиента не позднее одного рабочего дня после получения суммы возмещения Банком от контрагента.
- 4.5.13. Если иной порядок не зафиксирован в отдельном соглашении сторон, то одновременно с присоединением к настоящему Регламенту Клиент поручает Банку по его усмотрению совершать сделки от имени и за счет Клиента в следующих случаях:
- Если к установленному сроку расчетов по заключенным сделкам РЕПО остатка денежных средств Клиента не хватает для погашения обязательств по данным сделкам, Клиент поручает Банку совершить сделку по продаже принадлежащего Клиенту пакета ценных бумаг в объеме, достаточном для погашения указанных обязательств.
 - Если к установленному сроку расчетов по заключенным сделкам РЕПО ценных бумаг Клиента не хватает для погашения обязательств по данным сделкам, Клиент поручает Банку совершить сделку по покупке пакета ценных бумаг за счет средств Клиента на Брокерском счете в объеме, достаточном для погашения указанных обязательств, а при недостаточности денежных средств на Брокерском счете предварительно реализовать ценные бумаги Клиента в объеме, необходимом для приобретения указанного пакета ценных бумаг.
- 4.5.14. При совершении указанных в п. 4.5.13 Регламента сделок определение вида, категории и количества, реализуемых Банком ценных бумаг осуществляется Банком самостоятельно. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Клиента перед Банком, сумма излишка зачисляется на Брокерский счет.

4.6. Особенности совершения сделок на внебиржевом рынке ценных бумаг.

- 4.6.1. Совершение сделок вне организованных рынков ценных бумаг производится Банком на основании типового Поручения на сделку, в реквизитах которого Клиентом либо прямо указано, что сделка может быть совершена на внебиржевом рынке, либо не указано ни одной Торговой системы.
- 4.6.2. Поручение на внебиржевую сделку может быть подано только с использованием следующих способов связи с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 2 настоящего Регламента:
- путем передачи письменного оригинала Поручения на сделку в место нахождения Банка;
 - по факсимильной связи;
 - электронной почтой.
- 4.6.3. Банк принимает к исполнению на внебиржевом рынке только лимитированные заявки.
- 4.6.4. Банк принимает к исполнению поручение на внебиржевую сделку при наличии на Брокерском счете Клиента денежных средств, не зарезервированных ни в одной ТС, в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой.
- 4.6.5. При совершении сделок на внебиржевом рынке Банк вправе действовать от своего имени, но за счет и по поручению Клиента либо от имени Клиента и за счет Клиента на основании выданной Клиентом доверенности.
- 4.6.6. Банк исполняет Поручение на сделку в качестве поверенного (от имени и за счет, и по поручению Клиента) только при соблюдении следующих условий:
- подача такого поручения должна быть предварительно согласована с Банком;
 - в Поручении на сделку имеется прямое указание Клиента на то, что его поручение должно быть исполнено Банком в качестве поверенного;
 - Поручение на сделку предоставлено в Банк в письменной форме вместе с нотариально заверенной доверенностью на право совершения всех юридических и фактических действий, необходимых для исполнения поручения Клиента.

- 4.6.7. Настоящим Клиент предоставляет Банку право действовать в качестве коммерческого представителя при совершении сделок с ценными бумагами в его интересах на внебиржевом рынке ценных бумаг.
- 4.6.8. Исполнение Поручения Клиента на сделку на внебиржевом рынке производится путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом если Банк при заключении сделки действует в качестве комиссионера (от своего имени, но за счет и по поручению Клиента), то он вправе, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для выполнения нескольких Поручений, поступивших от одного или нескольких разных Клиентов. Также Банк имеет право, если это не противоречит Поручению Клиента, заключить договоры с разными контрагентами для исполнения одного Поручения, поступившего от одного Клиента.
- 4.6.9. При заключении договоров с контрагентами Банк действует в соответствии с Поручениями Клиентов и обычаями делового оборота рынка ценных бумаг.
- 4.6.10. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение контрагентом обязательств по заключенным внебиржевым сделкам, но обязуется добросовестно выбирать контрагентов и предпринимать все необходимые действия для исполнения ими своих обязательств. Порядок расчетов по сделке, а также порядок действия сторон, в случае неисполнения какой-либо из сторон своих обязательств, регулируются условиями поручения, а также обычаями делового оборота соответствующего внебиржевого рынка.
- 4.6.11. Исполнение Банком Поручений на сделку на внебиржевом рынке может производиться через агента. В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия такого агента. Оплата услуг агента производится Банком самостоятельно.
- 4.6.12. Если Банк совершит сделку на внебиржевом рынке по цене более выгодной нежели та, которая указана Клиентом в Поручении, то дополнительный доход от такой сделки распределяется между Банком и Клиентом в равных долях. При этом доля Банка взимается в соответствии с п.п. 5.1 настоящего Регламента.
- 4.6.13. Клиент имеет право в Поручении на сделку, которое должно быть исполнено на внебиржевом рынке ценных бумаг, указать в качестве обязательного дополнительного условия предельные сроки поставки и оплаты ценных бумаг. Предельные сроки поставки и оплаты ценных бумаг указываются Клиентом в графе «Дополнительные инструкции для Банка», предусмотренной в типовой форме Поручения на сделку в виде следующего указания: «Срок оплаты: T+n», «Срок поставки: T+n», где n – число рабочих дней до даты урегулирования сделки. Например, срок оплаты T+3 означает, что урегулирование сделки, совершенной в понедельник, должно быть завершено не позднее четверга, а сделки, совершенной в пятницу, – не позднее среды.
- 4.6.14. Если в Поручении на сделку на внебиржевом рынке не указан срок урегулирования, то это рассматривается Банком как отсутствие строгих требований со стороны Клиента и его рекомендация соблюдать при урегулировании такой сделки обычай делового оборота внебиржевого рынка ценных бумаг.
- 4.6.15. Исполнение Поручения на сделку на внебиржевом рынке гарантируется Банком только если ценовые условия Поручения соответствуют конъюнктуре рынка, а дополнительные инструкции Клиента для Банка соответствуют обычаям делового оборота внебиржевого рынка ценных бумаг.

5. Вознаграждение Банка и оплата расходов.

5.1. Вознаграждение Банка.

- 5.1.1. Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом.
- 5.1.2. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом в письменной форме, Клиент обязан уплачивать Банку вознаграждение за предоставленные услуги в размере, установленном тарифами Банка, действующими на момент оказания соответствующей услуги.
- 5.1.3. Размер действующих тарифов Банка на услуги, оказываемые Банком в соответствии с Договором, указан в Приложении №13 к настоящему Регламенту.
- 5.1.4. Если Банком установлены несколько тарифных планов на услуги, оказываемые Банком в соответствии с Договором, выбор тарифного плана, по которому Клиент будет оплачивать услуги Банка, производится Клиентом при заключении Договора путем ссылки на соответствующий тарифный план.
- 5.1.5. Изменение ранее выбранного тарифного плана производится путем направления Клиентом Извещения Клиента. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом в письменной форме, изменение тарифного плана вступает в силу с 1-го числа следующего календарного месяца.
- 5.1.6. Оплата Клиентом вознаграждения Банка производится за счет средств, учитываемых на Брокерском счете/ИИС Клиента, путем безакцептного списания Банком причитающихся к оплате сумм.
- 5.1.7. В случае недостаточности денежных средств, учитываемых на Брокерском счете/ИИС, для оплаты вознаграждения Банка Банк вправе приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением направленных на удовлетворение требований Банка.
- 5.1.8. Настоящим Клиент дает Банку распоряжение в случае недостаточности денежных средств, учитываемых на Брокерском счете, для оплаты вознаграждения Банка осуществить реализацию любых ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, в количестве и сумме достаточных для погашения задолженности Клиента перед Банком. При этом определение вида, категории и количества реализуемых Банком ценных бумаг осуществляется Банком самостоятельно. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Клиента перед Банком, сумма излишка зачисляется на Брокерский счет.
- 5.1.9. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в тарифы Банка. Новые тарифы вводятся в действие с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором были приняты такие тарифы.

- 5.1.10. Банк уведомляет Клиента об изменении тарифов в порядке и сроки, установленные для внесения изменений в Регламент. Банк вправе сокращать указанные сроки в случае безусловного снижения или отмены тарифов.
- 5.1.11. В случае несогласия с новыми тарифами Клиент обязан до даты вступления их в действие направить Банку письменное уведомление о расторжении Договора в порядке, установленном в разделе 6.7. Регламента. Если указанное письменное уведомление в установленные сроки не было направлено Банку, то это означает, что тем самым Клиент выражает свое согласие на введение новых тарифов.
- 5.1.12. Размер тарифов, взимаемых Банком за услуги, оказываемые в соответствии с настоящим Регламентом, также может быть установлен отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

5.2. Оплата расходов.

- 5.2.1. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом, Клиент обязан возместить Банку расходы, понесенные последним в связи с заключением сделок и проведением расчетов по ним, а также проведением иных операций в интересах Клиента в соответствии с Регламентом.
- 5.2.2. Суммы понесенных Банком расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку счетами (счетами-фактурами) третьих лиц.
- 5.2.3. Если на момент проведения расчетов с Клиентом по сделке или иной операции Банку не выставлены соответствующие счета третьих лиц, то Банк имеет право удержать с Клиента такие расходы авансом, с последующим перечислением третьим лицам после выставления счетов.
- 5.2.4. Банк по запросу Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса Клиента предоставляет сведения о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с операциями, являющимися предметом настоящего Регламента.
- 5.2.5. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то при исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (в условных единицах), Банк использует для пересчета валютный курс, объявленный этими третьими лицами. В случаях, когда определить такой курс невозможно, применяется курс, установленные Банком России на дату пересчета.
- 5.2.6. Возмещение Клиентом понесенных Банком расходов производится за счет средств, учитываемых на Брокерском счете Клиента, путем безакцептного списания Банком причитающихся к оплате сумм.
- 5.2.7. В случае недостаточности денежных средств, учитываемых на Брокерском счете/ИИС, для оплаты необходимых расходов Банк вправе приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением направленных на удовлетворение требований Банка.
- 5.2.8. Настоящим Клиент дает Банку распоряжение в случае недостаточности денежных средств, учитываемых на Брокерском счете, для компенсации расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Договора, в том числе для проведения расчетов по сделкам, осуществить реализацию любых ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, в количестве и сумме достаточных для погашения задолженности Клиента перед Банком. При этом определение вида, категории и количества реализуемых Банком ценных бумаг осуществляется Банком самостоятельно. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Клиента перед Банком, сумма излишка зачисляется на Брокерский счет.

6. Прочие условия.

6.1. Отчетность Банка.

- 6.1.1. Банк предоставляет Клиенту следующие виды отчетности:
- Отчет по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным, совершенным в течение дня (ежедневный отчет).
 - Отчет о состоянии счетов клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным за месяц (квартал).
- 6.1.2. Отчеты предоставляются Банком отдельно по каждой Торговой системе и внебиржевому рынку.
- 6.1.3. Ежедневный отчет содержит в себе информацию о сделках и операциях с ценными бумагами, совершенными Банком в интересах Клиента в течение дня.
- 6.1.4. Ежедневный отчет направляется Банком по требованию Клиента не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем.
- 6.1.5. Если Клиент является профессиональным участником рынка ценных бумаг, ежедневный отчет направляется ему в обязательном порядке не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем.
- 6.1.6. В случае получения Клиентом от Банка другого ежедневного отчета с пометкой «Считать правильным данный отчет» в отношении операций, по которым отчет был ранее направлен Банком, правильным считается отчет с пометкой «Считать правильным данный отчет».
- 6.1.7. Отчет о состоянии счетов клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным за месяц (квартал) содержит информацию об остатках и движении денежных средств и ценных бумаг за отчетный период.
- 6.1.8. Если Банк не направляет Клиенту ежедневный отчет, то по требованию Клиента в отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным за месяц (квартал) может быть включена информация о каждой сделке и операции с ценными бумагами, совершенной в течение отчетного периода.
- 6.1.9. Отчет о состоянии счетов клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным предоставляется при условии ненулевого сальдо на Брокерском счете Клиента со следующей периодичностью:
- Не реже одного раза в месяц – в случае проведения в течение предыдущего месяца хотя бы одной операции с денежными средствами и ценными бумагами в интересах Клиента.

- Не реже одного раза в три месяца в случае отсутствия в течение этого срока движения денежных средств и ценных бумаг.
- 6.1.10. Ежемесячный отчет направляется Клиенту не позднее 10 (Десятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.
- 6.1.11. По запросу Клиента Банк может предоставить отчет брокера за произвольный период, указанный Клиентом, а также копию ранее предоставленного отчета.
- 6.1.12. Под предоставлением Клиенту отчета, кроме выдачи Клиенту оригинала отчета, понимается также и рассылка по соответствующим реквизитам Клиента копии отчета средствами электронной доставки, включая факс, электронную почту. Способ связи, которым Банк направляет отчеты Клиенту, указывается Клиентом в Анкете Клиента.
- 6.1.13. Если отчет составлен на бумажном носителе, он должен быть заверен печатью Банка, подписан сотрудником Банка, уполномоченным на подписание отчета, а также сотрудником, ответственным за ведение внутреннего учета. В случае предоставления отчетов в электронной форме отчет должен содержать наименование должности и фамилию сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета.
- 6.1.14. Заверенные Банком оригиналы отчетов на бумажном носителе предоставляются в месте нахождения Банка, указанном в Извещении Банка. Банк вправе задержать предоставление Клиенту оригиналов отчетов о проведенных операциях на бумажном носителе, копии которых были ранее направлены Клиенту одним из дистанционных способов обмена сообщениями, до исполнения Клиентом своей обязанности предоставить Банку оригиналы документов, ранее переданных с использованием одним из способов дистанционного обмена сообщениями.
- 6.1.15. В случае неполучения отчета Банка в сроки, установленные Регламентом, Клиент обязан уведомить об этом Банк, направив сообщение с использованием факсимильной связи или электронной почты, с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 2 настоящего Регламента.
- 6.1.16. Если в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня окончания срока предоставления отчета Банком Клиент не сообщил о его неполучении или не предоставил обоснованные письменные претензии по его содержанию, отчет считается принятым Клиентом без возражений, и Клиент не вправе в дальнейшем ссылаться на такой отчет как на отчет, содержащий какие-либо расхождения с условиями Поручений на сделку, поданных Клиентом.
- 6.1.17. Письменные отчеты, подписанные уполномоченным представителем Банка, являются первичным документом Клиента, подтверждающим сумму дохода и затрат при проведении операций с ценными бумагами в целях налогообложения.
- 6.1.18. Информация об остатках и движении ценных бумаг, содержащаяся в отчетах брокера, не является выпиской по счету депо. Клиент имеет право получить выписку со своего Счета Депо в Депозитарии в порядке, установленном в «Условиях осуществления депозитарной деятельности АО АКБ «Алеф-Банк».
- 6.1.19. Кроме отчета по операциям Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе:
- для юридических лиц и физических лиц, зарегистрированных в качестве Индивидуальных предпринимателей, – счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов и тарифов третьих лиц;
 - для физических лиц, не зарегистрированных в качестве Индивидуальных предпринимателей, – Справки о величине исчисленного и удержанного налога на доходы.

6.2. Налогообложение.

- 6.2.1. Если в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации на Банк возложены обязанности налогового агента, Банк исчисляет, удерживает и уплачивает суммы соответствующих налогов. Суммы налога удерживаются в порядке и по действующим ставкам, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации.
- 6.2.2. Банк в качестве налогового агента удерживает:
- налог на доходы физических лиц (далее - НДФЛ), если Клиентом является физическое лицо (резидент / нерезидент).
 - налог на доходы, если Клиентом является юридическое лицо – нерезидент.
- 6.2.3. В случае невозможности удержания суммы исчисленного налога с Брокерского счета Клиента, Банк уведомляет налоговый орган о задолженности налогоплательщика в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Российской Федерации.
- 6.2.4. При расчете налоговой базы Банк применяет в течение налогового периода единый метод выбытия ценных бумаг - ФИФО. Изменение метода выбытия в последующие налоговые периоды оформляется путем оформления отдельного двустороннего соглашения между Банком и Клиентом.
- 6.2.5. В целях исчисления суммы налога на доходы физических лиц и налога на доходы иностранных юридических лиц по операциям с ценными бумагами Клиент при переводе ценных бумаг на свой Счет Депо в Депозитарии Банка обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие расходы на приобретение и хранение переводимых ценных бумаг, приобретенных не через Банк.

- 6.2.6. Для принятия на расходы процентов, уплаченных Клиентом за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, Клиент при переводе ценных бумаг на свой Счет Депо в Депозитарии Банка также предоставляет Банку соответствующий договор, подтверждающий такое привлечение, и выписки по счетам Клиента, подтверждающие использование указанных денежных средств на покупку ценных бумаг.
- 6.2.7. Клиенты – иностранные организации, не осуществляющие в Российской Федерации деятельность через постоянное представительство, вправе воспользоваться льготами (удержание налога по пониженным ставкам или освобождение от удержания налога), предоставляемыми межгосударственными договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения. Для получения льгот иностранные организации и иностранные граждане предоставляют в Банк документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2.8. Физические лица – нерезиденты, являющиеся клиентами по договору брокерского обслуживания, самостоятельно обращаются в налоговый орган по месту нахождения Банка для получения льгот, предусмотренных межгосударственными договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения.
- 6.2.9. Если международными соглашениями об избежании двойного налогообложения и/или законодательством иностранного государства, резидентом которого является Клиент, предусмотрено удержание налога на доходы, получаемые Банком в соответствии с настоящим Регламентом, то Клиент обязан предоставить Банку:
- При заключении настоящего Договора - выписку из законодательного акта, которым такой налог установлен, на языке оригинала с указанием номера, даты законодательного акта, а также названия налога с переводом на русский язык.
 - Не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента окончания квартала – документ, подтверждающий уплату налога в налоговые (финансовые) органы иностранного государства (подтверждение налогового агента Клиента или подтверждение, заверенное налоговым органом соответствующего иностранного государства), а также иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2.10. Клиент – физическое лицо, предоставивший в Банк общегражданский паспорт гражданина Российской Федерации, содержащий отметку о месте постоянной регистрации Клиента – физического лица в Российской Федерации, подтверждает, что является налоговым резидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц.
- Клиент – физическое лицо, предоставивший в Банк паспорт, выданный иностранным государством, признается Банком налоговым нерезидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц.
- 6.2.11. Клиенты – физические лица обязуются уведомить Банк об изменении своего налогового статуса в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты такого изменения путем оформления заявления согласно Приложению №14 к Регламенту и предоставления документов, подтверждающих приобретение Клиентом – физическим лицом статуса налогового резидента (налогового нерезидента).
- 6.2.12. Клиенты – физические лица несут ответственность за не предоставление Банку информации об изменении своего налогового статуса или предоставление недостоверной информации о своем налоговом статусе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2.13. Текущий налоговый период начинается с 01 января календарного года и заканчивается 31 декабря соответствующего календарного года при условии, что с начала календарного года по брокерскому счету Клиента не проводился расчет налога.
- 6.2.14. Налоговая база по операциям, учитываемым на Индивидуальном инвестиционном счете, определяется Банком по окончании каждого налогового периода действия Договора ИИС, а также на дату прекращения действия Договора ИИС. При этом, в случае прекращения Договора ИИС и перевода всего имущества, учитываемого на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, налоговая база рассчитывается по дату окончания расчетов по Договору ИИС, и Банк передает Клиенту (или законному представителю Клиента) информацию о рассчитанной налоговой базе за весь период действия Договора ИИС. Банк также предоставляет заверенные копии уведомлений о расчете налоговой базы, ранее предоставленных Клиентом Банку при заключении Договора ИИС в порядке перевода имущества.
- 6.2.15. Клиент вправе получить следующие инвестиционные налоговые вычеты по операциям, учитываемым на ИИС (выбор вычета Клиентом производится однократно на весь период действия Договора ИИС):
- (a) В сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на ИИС. Налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на ИИС, но не более 400 000 рублей за календарный год. Налоговый вычет предоставляется Клиенту налоговым органом по месту учета последнего при представлении налоговой декларации, на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС.
 - (b) В сумме доходов, полученных по операциям, которые учитываются на ИИС.
Налоговый вычет предоставляется в размере положительной налоговой базы, полученной по окончании Договора ИИС, заключенного с брокером, при условии истечения не менее 3 (Трех) лет с даты заключения Договора ИИС. Налоговый вычет не распространяется (не складывается) на налоговую базу (доходы и расходы), полученную Клиентом по иным договорам, заключенным с Банком. Клиент не может воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия

Договора ИИС, до использования этого права, воспользовался правом на предоставление инвестиционного налогового вычета, предусмотренного пунктом а).

Налоговый вычет предоставляется Клиенту налоговым органом при предоставлении налогоплательщиком налоговой декларации, либо брокером при исчислении и удержании налога по истечении трехлетнего периода с момента открытия ИИС (при условии предоставления брокеру, не содержащего ошибок в оформлении, оригинала справки налогового органа о том, что Клиент не воспользовался правом на получение налогового вычета, предусмотренного пунктом а), в течение всего срока действия Договора ИИС, в том числе, в случае наличия в течение срока действия Договора ИИС переводов имущества между профессиональными участниками рынка ценных бумаг).

6.2.16 В случае если Договор ИИС будет расторгнут не в порядке перевода имущества к иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг, до истечения трехлетнего срока с момента его заключения, в дату расторжения Договора ИИС Банк определяет налоговую базу Клиента по Договору ИИС и удерживает налог из остатка всех денежных средств, имеющихся на ИИС на дату расторжения. До определения налоговой базы с момента запуска процедуры расторжения Договора ИИС Банк вправе не исполнять поручения на вывод имущества и заключение новых сделок (за исключением Условных поручений) по ИИС.

6.2.17 Право на использование инвестиционного налогового вычета имеет только Клиент. На лиц, вступивших в права наследования по имуществу, находящемуся на ИИС, право получения инвестиционных вычетов не распространяется.

6.2.18 Налоговая база по операциям по Договорам на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг, и по операциям, учитываемым по Договору ИИС, определяется отдельно.

6.3. Ответственность Банка и Клиента.

6.3.1. Банк несет ответственность перед Клиентом:

- за ущерб, понесенный Клиентом в связи с доказанными виновными действиями Банка, в случае неисполнения последним своих обязательств согласно данному Регламенту, если такое неисполнение было следствием подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка;
- за ущерб Клиента, понесенный в результате неправомерного использования Банком доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с Регламентом. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных настоящим Регламентом;
- в случае несоблюдения Банком правил обработки и передачи персональных данных Клиентов, а также за нарушение норм законодательства об использовании инсайдерской информации.

6.3.2. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе:

- за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах;
- за убытки, причиненные Банку, если Клиентом не будут выдержаны гарантии, указанные в п. 4.1.5 настоящего Регламента. В этом случае Банк вправе потребовать, а Клиент обязан возместить Банку все причиненные убытки, а также уплатить штраф в размере 15% (Пятнадцать процентов) от суммы недействительной сделки, повлекшей данные убытки.

6.3.3. В случае просрочки исполнения обязательств по Договору, в том числе при нарушении Клиентом сроков и полноты оплаты услуг Банка, виновная сторона по письменному требованию пострадавшей стороны выплачивает пеню за каждый день просрочки:

- в размере удвоенной действующей на дату просрочки ключевой ставки Банка России от суммы просрочки в рублях;
- в размере ставки LIBOR (6 months) + 2%, если просроченный платеж должен был быть осуществлен в иностранной валюте.

6.3.4. Оценка иных случаев нанесения ущерба сторонами друг другу и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3.5. Банк НЕ несет ответственности перед Клиентом:

- за неисполнение обязательств по Договору, если это стало следствием внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации, в том числе в случае издания соответствующих нормативных актов Банком России, Министерством финансов Российской Федерации, иным государственным органом;
- за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения и иные документы Клиента и его уполномоченных лиц, а также на информацию, утерявшую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка;
- за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения Банком оформленных надлежащим образом поручений и иных документов, поданных от имени Клиента по факсимильной связи, электронной почте или в устной форме по телефону лицом, не уполномоченным Клиентом на совершение таких действий;
- за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки документов, разглашения регистрационного кода Клиента, иных сведений, используемых для идентификации сообщений, исходящих от Клиента;

- за неисполнение поручений Клиента, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры ТС;
- за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) торговых систем, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента, предусмотренных настоящим Регламентом;
- за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком. Клиент информирован о том, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств, в соответствии с Уведомлением о рисках.

6.4. Обстоятельства непреодолимой силы.

- 6.4.1. Банк или иная сторона, присоединившаяся к настоящему Регламенту, освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 6.4.2. К таким обстоятельствам относятся, но не исключительно: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, технические сбои в ТС, включая клиринговые, расчетные организации, депозитарии, обеспечивающие исполнение и учет сделок с ценными бумагами. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.
- 6.4.3. Срок исполнения обязательств по Договору стороной, испытывающей воздействие обстоятельств непреодолимой силы, отодвигается на период действия этих обстоятельств и их последствий.
- 6.4.4. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Договором, должна в течение 3 (Трех) дней уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.
- 6.4.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк направит такое извещение способом, предусмотренным настоящим Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента.
- 6.4.6. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк заказным письмом с уведомлением либо путем доставки оригинала извещения с получением расписки о вручении, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсимильной связи.
- 6.4.7. Неизвещение или несвоевременное извещение Клиентом о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.
- 6.4.8. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

6.5. Порядок разрешения споров.

- 6.5.1. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора.
- 6.5.2. Претензия по содержанию отчета Банка может быть заявлена Клиентом в сроки, установленные в п. 6.1.16 настоящего Регламента.
- 6.5.3. Претензия заявляется в письменной форме и должна быть подписана уполномоченным представителем заявителя. Претензия должна содержать изложение требований заявителя, указание суммы претензии и ее расчет, изложение обстоятельств, на которых основываются требования заявителя, и доказательства, их подтверждающие, перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств. К претензии должны быть приложены документы для рассмотрения ее по существу.
- 6.5.4. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением либо вручается под расписку стороне, которой заявляется претензия. Претензия Клиента подается им в место нахождения Банка. Направление Банком претензии по почте осуществляется им по почтовому адресу, указанному в Анкете клиента.
- 6.5.5. Претензия рассматривается в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня ее получения, если в претензии содержатся сведения, а также к ней приложены документы, необходимые для рассмотрения ее по существу. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, они запрашиваются у заявителя претензии. При этом указывается срок, необходимый для их предоставления. В случае неполучения затребованных документов к указанному сроку, претензия рассматривается на основании имеющихся документов.
- 6.5.6. Ответ на претензию предоставляется стороне, заявившей претензию, в письменной форме, и подписывается уполномоченным представителем стороны, отвечающей на претензию. Не предоставление ответа на претензию в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения претензии рассматривается как отказ в удовлетворении претензии.
- 6.5.7. Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Банка и Клиента в рамках Договора и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в арбитражном суде (в суде общей юрисдикции, если Клиент является физическим лицом) по месту нахождения Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Порядок внесения изменений и дополнений в Регламент.

- 6.6.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Регламент, уведомив об этом всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в срок не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений. Указанный в настоящем пункте срок уведомления может быть уменьшен Банком в случае внесения изменений в Регламент в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, Правил ТС, а также в связи с введением дополнительных услуг для Клиента.
- 6.6.2. Банк уведомляет всех лиц, присоединившихся к Регламенту, о внесении в него изменений путем публикации информационного письма, а также полного текста изменений на информационных стендах в месте нахождения Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет. Дополнительно к указанному способу уведомления Банк по своему усмотрению может использовать иные способы информирования Клиента.
- 6.6.3. В целях гарантированного своевременного получения информации о внесении изменений в Регламент Клиент обязан не реже одного раза в календарный месяц обращаться в Банк за получением указанной информации.
- 6.6.4. Изменения в Регламент, вступившие в силу, распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, независимо от даты заключения Договора. В случае несогласия с изменениями, вносимыми в Регламент, Клиент вправе расторгнуть Договор до вступления таких изменений в силу в порядке, установленном в разделе 6.7 Регламента.

6.7. Расторжение Договора.

- 6.7.1. Любая из сторон вправе расторгнуть Договор в любое время, направив другой стороне письменное уведомление, не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.
- 6.7.2. В случае несогласия с новыми тарифами или с изменениями, вносимыми в Регламент, Клиент обязан до даты вступления их в действие направить Банку письменное уведомление о расторжении Договора.
- 6.7.3. В случае получения от Клиента уведомления о расторжении Договора Банк вправе прекратить прием от Клиента Поручений на сделку.
- 6.7.4. Договор будет считаться расторгнутым только после надлежащего исполнения сторонами своих обязательств, возникших из Договора, в том числе обязательств по ранее совершенным сделкам и операциям, а также по уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком.
- 6.7.5. При прекращении Договора Банк обязан вернуть Клиенту денежные средства, учитываемые на Брокерском счете, за исключением денежных средств, подлежащих перечислению контрагентам по сделкам, заключенным Банком до прекращения Договора, а также денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента перед Банком по Договору, в том числе по обязательствам по уплате вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком.
- 6.7.6. Не позднее 3 (Трех) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора Клиент обязан предоставить в Банк Поручение на отзыв денежных средств с Брокерского счета и Поручение на перевод ценных бумаг в отношении всех ценных бумаг, учитываемых на Торговых разделах Счета депо Клиента.
- 6.7.7. В Поручении на перевод ценных бумаг Клиент должен дать распоряжение Банку о переводе ценных бумаг, учитываемых на Торговых разделах Счета депо, на раздел «Ценные бумаги в свободном состоянии» Счета депо Клиента.
- 6.7.8. Если на дату расторжения Договора от Клиента не поступит Поручение на отзыв денежных средств, Банк вправе без получения от Клиента дополнительного поручения перечислить денежные средства, учитываемые на Брокерском счете, на любой счет Клиента, указанный им в Анкете Клиента.
- 6.7.9. Денежные средства подлежат возврату Клиенту в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты расторжения Договора.
- 6.7.10. Если на дату расторжения Договора от Клиента не поступит Поручение на перевод ценных бумаг, Банк вправе без получения от Клиента дополнительного поручения перевести ценные бумаги, учитываемые на Торговых разделах Счета депо Клиента, на раздел «Ценные бумаги в свободном состоянии» Счета депо Клиента. В этом случае ценные бумаги будут переведены с соответствующего Торгового раздела Счета депо клиента не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты расторжения Договора.

6.8. Конфиденциальность.

- 6.8.1. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 6.8.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его поручение, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством российской Федерации или нормативными актами Банка России.
- 6.8.3. Клиент осведомлен, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банк может быть вынужден раскрыть для компетентных органов, в рамках их запросов, информацию об операциях, счетах Клиента, прочей информации о Клиенте.
- 6.8.4. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи с исполнением положений настоящего Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

ДОГОВОР
на брокерское обслуживание № ____

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК», лицензия на осуществление брокерской деятельности №045-02786-100000 от 16.11.2000 года, в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем **Банк**, с одной стороны, и _____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем **Клиент**, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили Договор на брокерское обслуживание (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

- 1.1. Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с совершением сделок с ценными бумагами, от своего имени, но за счет Клиента, либо от имени и за счет Клиента, на основании выданной Клиентом доверенности.
- 1.2. При исполнении поручений Клиента Банк действует в соответствии с действующим законодательством РФ, условиями настоящего Договора и «Регламентом предоставления АО АКБ «Алеф-Банк» услуг на рынке ценных бумаг» (далее по тексту также – Регламент), являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора.
- 1.3. Сделки по настоящему Договору совершаются на основании и в соответствии с поручениями Клиента, порядок оформления которых указан в разделе 4.2. Регламента. В случае подачи поручения Банку Клиент выражает безусловную готовность заключить сделку с ценными бумагами на условиях, указанных в соответствующем поручении.
- 1.4. Обязательным условием обслуживания Клиента по настоящему Договору является наличие у Клиента Счета Депо, открытого в депозитарии Банка.
- 1.5. Обязанности Банка по оказанию брокерских услуг, установленные в настоящем Договоре, вступают в силу с момента предоставления Клиентом всех документов, необходимых Банку для открытия счетов Клиенту, а также предъявления Клиентом Банку документов, свидетельствующих о наличии у Клиента соответствующих торговых разделов счетов депо (п. 3.4.3. Регламента) при назначении Клиентом Банка оператором по данным разделам счета депо.
- 1.6. Порядок взаимоотношений Сторон при совершении сделок с ценными бумагами с использованием услуг организаторов торговли, фондовых бирж и иных профессиональных участников рынка ценных бумаг регулируется настоящим Договором и Регламентом с учетом требований, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, организаторами торговли, фондовыми биржами и иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
- 1.7. Заключая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со всеми условиями и положениями Регламента.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

2.1. Клиент вправе:

- 2.1.1. Требовать от Банка отчетную документацию и информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями действующего законодательства и иных нормативных актов Российской Федерации, а также иную информацию в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Регламентом.
- 2.1.2. Требовать от Банка документы, подтверждающие его право вести профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, подтверждения полномочий лиц, представляющих его интересы, а также документы и иную информацию в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором.
- 2.1.3. Осуществлять иные действия, предусмотренные настоящим Договором и Регламентом.

2.2. Клиент обязан:

- 2.2.1. Соблюдать требования Регламента.
- 2.2.2. По требованию Банка предоставлять документы, необходимые для исполнения Договора.
- 2.2.3. Незамедлительно уведомлять Банк об изменении своего наименования, места нахождения, платежных реквизитов и иных сведений, содержащихся в представленных Банку документах.
- 2.2.4. Направлять Банку поручения на сделку с ценными бумагами по форме и на условиях, установленных Регламентом.
- 2.2.5. Выплачивать Банку вознаграждение в соответствии с тарифным планом _____, в соответствии с Приложением №13 к Регламенту (далее по тексту – «Тарифы»), а также возмещать понесенные Банком в связи с исполнением поручений Клиента расходы в размере, в сроки и в порядке, установленными Регламентом.
- 2.2.6. Письменно сообщать об имеющихся возражениях по отчету Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента предоставления отчета Банком.
- 2.2.7. Исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором и Регламентом.

2.2.8. Предоставлять по запросам Банка информацию:

идентифицирующую Клиента в качестве клиента-иностранного налогоплательщика¹ либо опровергающую предположение об отнесении Клиента к указанной категории, а также согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

идентифицирующую Клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно контролирующего Клиента, в качестве налогового резидента иностранного государства² либо опровергающую предположение об отнесении Клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно контролирующего Клиента, к указанной категории.

Сведения и документы, предусмотренные в настоящем пункте, должны быть представлены в Банк не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса.

2.3. Банк вправе:

2.3.1. Отказаться от исполнения поручения Клиента в случаях:

- недостаточности для исполнения поручения денежных средств на Брокерском счете Клиента (в случае покупки ценных бумаг) или ценных бумаг на соответствующем торговом разделе счета депо Клиента (в случае их продажи), а также денежных средств, необходимых для уплаты Клиентом вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, на Брокерском счете Клиента;
- подачи поручения в момент времени, не являющимся официальным временем торгов на соответствующем организованном рынке ценных бумаг (данное условие не распространяется на поручения для исполнения на внебиржевом рынке);
- несоответствия поручения требованиям Договора и Регламента;
- нарушения Клиентом условий Договора и/или дополнительных соглашений к нему.

2.3.2. Удерживать из денежных средств Клиента:

- суммы вознаграждений Банка в соответствии с условиями настоящего Договора;
- суммы, необходимые для оплаты услуг Депозитария Банка в соответствии с тарифами к Депозитарному договору, заключенному между Банком и Клиентом.
- вознаграждения третьим лицам, участвующим в исполнении поручений Клиента;
- суммы прямых затрат на выполнение поручений Клиента (необходимые расходы, установленные Регламентом), а также неустойки.

2.3.3. Для исполнения поручений в рамках настоящего Договора привлекать третьих лиц на условиях передоверия в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

2.3.4. Требовать документы, необходимые для надлежащего исполнения Банком поручений Клиента, в том числе доверенности на совершение соответствующих действий от имени Клиента.

2.3.5. Не принимать претензии по отчету Банка, в случае если претензия подана не в письменном виде, либо если претензия подана позднее 7 (Седьмого) рабочего дня с момента представления отчета Клиенту.

2.3.6. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Регламент в случаях, предусмотренных Регламентом.

2.3.7. Запрашивать у Клиента документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ), в том числе:

- информацию о выгодоприобретателях, в том числе о лицах, по поручению которых приобретаются ценные бумаги (в случае если, Клиент является брокером), о бенефициарных владельцах;
- документы, удостоверяющие права Клиента или лица, в интересах которых действует Клиент, на приобретенные ценные бумаги, документы об операциях, совершенных с приобретенными ценными бумагами, в случае их отчуждения в течение пяти дней с момента приобретения, документы, подтверждающие фактическое зачисление денежных средств по сделке, связанной с отчуждением.

2.3.8. Отказаться в совершении операции, в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, в случае непредставления Клиентом документов, предусмотренных пунктом 2.3.7, а также в случае возникновения у Банка подозрений, что операция Клиента совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.3.9. Осуществлять иные действия, предусмотренные Регламентом.

¹ Термин «клиент-иностранного налогоплательщика» применяется в значении, приведенном в Федеральном законе от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

² Термин «налоговый резидент иностранного государства» применяется в значении, приведенном в «Положении об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов», утвержденном Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

- 2.3.10. Принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента в рамках настоящего Договора (далее – решение об отказе от совершения операций), уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения, в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, но при этом Клиент не предоставил запрашиваемую Банком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, также в случае не предоставления Клиентом, являющимся клиентом-иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также в случае не предоставления Клиентом информации о налоговом резидентстве Клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно контролирующего Клиента, (отказа от представления указанной информации) или предоставления Клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации;
- 2.3.11. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке (отказаться от исполнения настоящего Договора), уведомив об этом Клиента, относящегося к категории клиента-иностранного налогоплательщика, не ранее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора, в случае непредставления им в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после принятия Банком решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, а также в случае не предоставления Клиентом информации о налоговом резидентстве Клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно контролирующего Клиента, в течение 15 (Пятнадцати) дней со дня отказа от совершения операций (отказа от представления указанной информации) или предоставления Клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения, при этом, настоящий Договор будет считаться расторгнутым в дату, указанную в уведомлении о расторжении настоящего Договора Банком в одностороннем порядке.

2.4. Банк обязан:

- 2.4.1 Совершать сделки во исполнение поручений Клиента на условиях, наиболее выгодных для Клиента, исходя из сложившейся в момент исполнения поручения конъюнктуры на рынке ценных бумаг РФ, в соответствии с поданными в Банк поручениями.
- 2.4.2 Исполнять Поручения в интересах Клиента в соответствии с указаниями, содержащимися в Поручениях, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных настоящим Договором и Регламентом.
- 2.4.3. Обеспечить учет находящихся в Банке денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и полученных в результате продажи ценных бумаг, в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством, иными нормативными актами Российской Федерации.
- 2.4.4 Обеспечить надлежащее ведение и хранение документов, являющихся основанием для совершения сделок с ценными бумагами и операций с денежными средствами Клиента.
- 2.4.5 В форме и порядке, установленных Регламентом, доводить до сведения Клиента всю необходимую информацию, связанную с осуществлением поручений и исполнением обязательств по настоящему Договору. Клиент получает отчеты способом, выбранным Клиентом и указанным в Анкете Клиента (Приложение №3а или Приложение №3б к Регламенту).
- 2.4.6 По требованию Клиента предоставить копии документов и/или информацию в объеме, предусмотренном федеральным законодательством о защите прав и законных интересов инвесторов.
- 2.4.7 Исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором и Регламентом.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

3.1. Банк несет ответственность перед Клиентом:

- за ущерб, понесенный Клиентом в связи с доказанными виновными действиями Банка, в случае неисполнения последним своих обязательств согласно данному Регламенту, если такое неисполнение было следствием подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка;
- за ущерб Клиента, понесенный в результате неправомерного использования Банком доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с Регламентом. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных настоящим Регламентом.

3.2. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе:

- за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах;
- за убытки, причиненные Банку, если Клиентом не будут выдержаны гарантии, указанные в п. 4.1.5. настоящего Регламента. В этом случае Банк вправе потребовать, а Клиент обязан возместить Банку все причиненные убытки, а также уплатить штраф в размере 15% (Пятнадцати процентов) от суммы недействительной сделки, повлекшей данные убытки.

3.3. В случае просрочки исполнения обязательств по Договору, в том числе при нарушении Клиентом сроков и полноты оплаты услуг Банка, виновная сторона по письменному требованию пострадавшей стороны выплачивает пеню за каждый день просрочки:

- в размере удвоенной действующей на дату просрочки ключевой ставки Банка России от суммы просрочки в рублях;

- в размере ставки LIBOR (6 months) + 2%, если просроченный платеж должен был быть осуществлен в иностранной валюте.
- 3.4. Оценка иных случаев нанесения ущерба сторонами друг другу и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.5. Банк НЕ несет ответственности перед Клиентом:
- за неисполнение обязательств по Договору, если это стало следствием внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации, в том числе в случае издания соответствующих нормативных актов Банком России, Министерством финансов Российской Федерации, иным государственным органом;
 - за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения и иные документы Клиента и его уполномоченных лиц, а также на информацию, утерявшую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка;
 - за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения Банком оформленных надлежащим образом поручений и иных документов, поданных от имени Клиента по факсимильной связи, электронной почте или в устной форме по телефону лицом, не уполномоченным Клиентом на совершение таких действий;
 - за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки документов, разглашения регистрационного кода Клиента, иных сведений, используемых для идентификации сообщений, исходящих от Клиента;
 - за неисполнение поручений Клиента, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры ТС;
 - за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) торговых систем, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента, предусмотренных Регламентом;
 - за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком. Клиент информирован о том, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств, в соответствии с Уведомлением о рисках.
- 3.6. Клиент подтверждает, что проинформирован о своем праве требовать предоставления информации, предусмотренной статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а также он проинформирован Банком о том, что инвестиционная деятельность на фондовом рынке сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

4. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.

- 4.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 4.2. К таким обстоятельствам относятся, но не исключительно: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, технические сбои в ТС, включая клиринговые, расчетные организации, депозитарии, обеспечивающие исполнение и учет сделок с ценными бумагами. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.
- 4.3. Срок исполнения обязательств по Договору Стороной, испытывающей воздействие обстоятельств непреодолимой силы, отодвигается на период действия этих обстоятельств и их последствий.
- 4.4. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Договором, должна в течение 3 (Трех) дней уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.
- 4.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк направит такое извещение способом, предусмотренным Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента.
- 4.6. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк заказным письмом с уведомлением либо путем доставки оригинала извещения с получением расписки о вручении, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсимильной связи.
- 4.7. Неизвещение или несвоевременное извещение Клиентом о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.
- 4.8. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.

- 5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами и действует неограниченный период времени.

- 5.2. Любая из Сторон вправе расторгнуть Договор в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление, не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.
- 5.3. Договор будет считаться расторгнутым только после надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, возникших из Договора, в том числе обязательств по ранее совершенным сделкам и операциям, а также по уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком.
- 5.4. Обязательства Сторон по настоящему Договору прекращаются в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

- 6.1. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора.
- 6.2. Сроки заявления и рассмотрения претензий и требования к их оформлению указаны в разделе 6.5. Регламента.
- 6.3. Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:
- в Арбитражном суде г. Москвы (для юридических лиц);
 - в суде (для физических лиц):
 - в случае подачи искового заявления Банка к Клиенту – в Кунцевском районном суде г. Москвы;
 - в случае подачи искового заявления Клиентом к Банку – в Кунцевском районном суде г. Москвы, если указанное не противоречит гражданско-процессуальным или иным применимым к отношениям Сторон нормам законодательства, в том числе законодательству Российской Федерации о защите прав потребителей и не является нарушением законных прав какой-либо из Сторон настоящего Договора.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 7.1. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу: один экземпляр хранится у Клиента, второй - у Банка.
- 7.2. Любая информация, передаваемая одной Стороной другой в период действия настоящего Договора, является строго конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 7.3. Стороны обязаны своевременно сообщать друг другу об изменении своего наименования, места нахождения и/или почтового адреса, номера телефона и/или факса, а также об изменении своих банковских реквизитов.
- 7.4. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются дополнительными соглашениями и подписываются уполномоченными представителями Сторон.
- 7.5. Отношения Сторон, не урегулированные настоящим Договором и Регламентом, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора, регулируются действующим законодательством РФ.
- 7.6. Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора проинформирован Банком о том обстоятельстве, что Банк совмещает деятельность по оказанию брокерских услуг с иной профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе, осуществляет торговлю ценными бумагами в своих интересах и за свой счет.

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

Банк: **АО АКБ «Алеф-Банк»**

Место нахождения: _____

Почтовый адрес: _____

Банковские реквизиты: к/с № _____,

БИК _____, ИНН _____

Тел. _____ факс _____ E-mail _____

Клиент: _____

ИНН: _____

Место нахождения: _____

Почтовый адрес: _____

Тел. _____ факс _____ E-mail _____

БАНК:

**КЛИЕНТ/ УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ
КЛИЕНТА:**

Уполномоченный представитель:

_____ / _____

_____ / _____

Главный бухгалтер :

Главный бухгалтер (для юридических лиц)

_____ / _____

М.П.

_____ / _____

М.П.

«Регламент предоставления АО АКБ «Алеф-Банк»
услуг на рынке ценных бумаг», получил:

_____ / _____

*подпись и ФИО клиента / уполномоченного
представителя Клиента*

ДОГОВОР
на ведение индивидуального инвестиционного счета
(стандартная форма договора присоединения)

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК», в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем «**Банк**», с одной стороны, и _____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», а по отдельности – «Сторона», заключили настоящий Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее по тексту – «Договор» или «Договор ИИС») о нижеследующем:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Договор заключен между Клиентом и Банком, который осуществляет свою деятельность на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - на осуществление брокерской деятельности №045-02786-100000 от 16.11.2000 года выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия;
 - на осуществление дилерской деятельности № 045-02829-100000 от 16.11.2000. выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия;
 - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-02859-001000 от 16.11.2000 г. выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия;
 - на осуществление депозитарной деятельности №045-03175-000100 от 04.12.2000 г. выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия.
- 1.2. Настоящий Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Банк вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.
- 1.3. Настоящий Договор является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Банком. Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью. Количество и содержание Приложений к Договору не являются окончательными и могут быть изменены и/или дополнены Банком в одностороннем порядке, предусмотренном Договором.
- 1.4. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем полного и безоговорочного присоединения Клиента к Договору (акцепта Договора) в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и всех приложений к нему, в том числе Регламента предоставления АО АКБ «Алеф-Банк» услуг на рынке ценных бумаг (далее – «Регламент»). Для присоединения к Договору (акцепта Договора) Клиент предоставляет Банку Заявление о присоединении к Договору, условия которого определены АО АКБ «Алеф-Банк», а также полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с положениями Регламента. Договор считается заключенным между Сторонами с даты приема Банком Заявления о присоединении вместе с полным комплектом необходимых документов, и действует до даты его расторжения. Заявление о присоединении подписывается Клиентом/Представителем Клиента в одном оригинальном экземпляре и передается Банку. Копия Заявления о присоединении, содержащая отметку Банка о приеме и заверенная Банком, выдается Клиенту/Представителю Клиента по запросу.
- 1.5. Договор может быть заключен с Клиентом – физическим лицом, налоговым резидентом Российской Федерации.
- 1.6. Местом заключения Договора и исполнения обязательств по настоящему Договору является место нахождения Банка.
- 1.7. Содержание настоящего Договора и Регламента раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.
- 1.8. Все термины и определения, используемые в настоящем Договоре и приложениях к нему, применяются в значениях, установленных Регламентом, если настоящим Договором не установлено иное.
- 1.9. Положения Регламента распространяются на взаимоотношения между Клиентом и Банком в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1 Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с совершением сделок с ценными бумагами, от своего имени, но за счет Клиента, либо от имени и за счет Клиента, на основании выданной Клиентом доверенности. При этом сделки с ценными бумагами иностранных эмитентов за счет имущества Клиента, учитываемые на ИИС, Банк заключает только на организованных торгах российского организатора торговли.
- 2.2 При исполнении поручений Клиента Банк действует в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора и Регламентом, являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора.

- 2.3 Сделки по настоящему Договору совершаются на основании и в соответствии с поручениями Клиента, порядок оформления которых указан в разделе 4.2 Регламента. В случае подачи поручения Банку Клиент выражает безусловную готовность заключить сделку с ценными бумагами на условиях, указанных в соответствующем поручении.
- 2.4 Обязательным условием обслуживания Клиента по настоящему Договору является наличие у Клиента Счета Депо, открытого в депозитарии Банка.
- 2.5 Обязанности Банка по оказанию брокерских услуг, установленные в настоящем Договоре, вступают в силу с момента предоставления Клиентом всех документов, необходимых Банку для открытия счетов Клиенту, а также предъявления Клиентом Банку документов, свидетельствующих о наличии у Клиента соответствующих торговых разделов счетов депо (п. 3.4.3. Регламента) при назначении Клиентом Банка оператором по данным разделам счета депо.
- 2.6 Порядок взаимоотношений Сторон при совершении сделок с ценными бумагами с использованием услуг организаторов торговли, фондовых бирж и иных профессиональных участников рынка ценных бумаг регулируется настоящим Договором и Регламентом с учетом требований, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, организаторами торговли, фондовыми биржами и иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
- 2.7 Заключая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со всеми условиями и положениями Регламента.
- 2.8 Банк не заключает по поручению Клиента сделок на Срочном рынке, Конверсионных сделок (на валютном рынке).
- 2.9 На открытый в рамках настоящего Договора Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) не допускается перевод денежных средств с Брокерских счетов, открытых в рамках иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком.
- 2.10 В рамках настоящего Договора не допускается зачисление/списание ценных бумаг, за исключением случаев исполнения обязательств по заключенным сделкам.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк вправе:

3.1.1 Отказаться от исполнения поручения Клиента в случаях:

- недостаточности для исполнения поручения денежных средств на счете (ИИС) Клиента (в случае покупки ценных бумаг) или ценных бумаг на соответствующем торговом разделе счета депо Клиента (в случае их продажи), а также денежных средств, необходимых для уплаты Клиентом вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, на счете Клиента (ИИС);
- подачи поручения в момент времени, не являющимся официальным временем торгов на соответствующем организованном рынке ценных бумаг (данное условие не распространяется на поручения для исполнения на внебиржевом рынке);
- несоответствия поручения требованиям Договора и Регламента;
- нарушения Клиентом условий Договора и/или дополнительных соглашений к нему.

3.1.2 Удерживать из денежных средств Клиента:

- суммы вознаграждений Банка в соответствии с условиями настоящего Договора;
- суммы, необходимые для оплаты услуг Депозитария Банка в соответствии с тарифами к Депозитарному договору, заключенному между Банком и Клиентом.
- вознаграждения третьим лицам, участвующим в исполнении поручений Клиента;
- суммы прямых затрат на выполнение поручений Клиента (необходимые расходы, установленные Регламентом), а также неустойки.

3.1.3 Для исполнения поручений в рамках настоящего Договора привлекать третьих лиц на условиях передоверия в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.4 Требовать документы, необходимые для надлежащего исполнения Банком поручений Клиента, в том числе доверенности на совершение соответствующих действий от имени Клиента.

3.1.5 Не принимать претензии по отчету Банка, в случае если претензия подана не в письменном виде, либо если претензия подана позднее 7 (Седьмого) рабочего дня с момента представления отчета Клиенту.

3.1.6 В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Регламент в случаях, предусмотренных Регламентом.

3.1.7 Отказать в исполнении поручения на сделку/операцию, содержащую признаки манипулирования, использования инсайдерской информации, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, иные признаки, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что сделка/операция совершаются с целью нарушения требований законодательства.

3.1.8 В целях заключения сделок, предусмотренных настоящим Регламентом, и осуществления расчетов по сделкам, заключить договор с другим брокером (вышестоящим брокером), клиринговой организацией, техническим центром и/или организатором торговли и иным лицом, участие которого необходимо для целей надлежащего исполнения Банком обязательств по настоящему Договору и/или передоверить исполнение поручений Клиента

3.1.9 Не принимать от представителя Клиента Поручений и иных Сообщений и не исполнять их в случае, если Клиент/представитель Клиента предоставил Банку доверенность не по форме, указанной в Приложении к Регламенту.

- 3.1.10 Приостановить исполнение обязательств как по Договору в целом, так и в его части (в части определенных услуг), в случае неисполнения Клиентом обусловленных Договором и/или Дополнительным соглашением к Договору обязательств, либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок и/или получение Банком документов, подтверждающих изменение правового статуса Клиента, влияющего на его правоспособность (дееспособность), и потребовать возмещения убытков.
- 3.1.11 По своему усмотрению запрашивать у Клиента дополнительные документы, необходимые Банку для соблюдения законодательства Российской Федерации и/или оказания Клиенту услуг, предусмотренных Договором. В случае непредставления Клиентом запрашиваемых документов в сроки, указанные в запросе, Банк вправе приостановить полностью или частично оказание услуг по Договору путем письменного уведомления Клиента не позднее, чем за 1 день до планируемой даты приостановления услуг.
- 3.1.12 Банк вправе передать сведения о Клиенте и его ИИС профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиент заключает новый договор на ведение ИИС.
- 3.1.13 Осуществлять иные действия, предусмотренные Регламентом.
- 3.1.14 Принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента в рамках настоящего Договора (далее – решение об отказе от совершения операций), уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения, в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, но при этом Клиент не предоставил запрашиваемую Банком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, также в случае не предоставления Клиентом, являющимся клиентом-иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также в случае не предоставления Клиентом информации о налоговом резидентстве Клиента (отказа от представления указанной информации) или предоставления Клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации.
- 3.1.15 Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке (отказаться от исполнения настоящего Договора), уведомив об этом Клиента, относящегося к категории клиента-иностранного налогоплательщика, не ранее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора, в случае непредставления им в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после принятия Банком решения об отказе от совершения операции информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, а также в случае не предоставления Клиентом информации о налоговом резидентстве Клиента в течение 15 (Пятнадцати) дней со дня отказа от совершения операций (отказа от представления указанной информации) или предоставления Клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения, при этом, настоящий Договор будет считаться расторгнутым в дату, указанную в уведомлении о расторжении настоящего Договора Банком в одностороннем порядке.

3.2. Банк обязан:

- 3.2.1. В течение одного рабочего дня с момента подписания настоящего Договора, при условии предоставления Клиентом всех документов, определенных в Регламенте, и в порядке, установленном Регламентом, открыть Клиенту счет (ИИС).
- 3.2.2. Совершать сделки во исполнение поручений Клиента на условиях, наиболее выгодных для Клиента, исходя из сложившейся в момент исполнения поручения конъюнктуры на рынке ценных бумаг Российской Федерации, в соответствии с поданными в Банк поручениями.
- 3.2.3. Исполнять Поручения в интересах Клиента в соответствии с указаниями, содержащимися в Поручениях, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных настоящим Договором и Регламентом.
- 3.2.4. Обеспечить учет находящихся в Банке денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и полученных в результате продажи ценных бумаг, в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством, иными нормативными актами Российской Федерации.
- 3.2.5. Обеспечить надлежащее ведение и хранение документов, являющихся основанием для совершения сделок с ценными бумагами и операций с денежными средствами Клиента.
- 3.2.6. В форме и порядке, установленных Регламентом, доводить до сведения Клиента всю необходимую информацию, связанную с осуществлением поручений и исполнением обязательств по настоящему Договору. Клиент получает отчеты способом, выбранным Клиентом и указанным в Анкете Клиента (Приложение №3а или Приложение №3б к Регламенту).
- 3.2.7. По требованию Клиента предоставить копии документов и/или информацию в объеме, предусмотренном федеральным законодательством о защите прав и законных интересов инвесторов.
- 3.2.8. Банк обязан открыть Клиенту счет ИИС и вести обособленный внутренний учет Имущества Клиента на ИИС, а также в разрезе Портфелей и отдельных Лицевых счетах Клиента обособлено от собственных денежных средств и ценных бумаг.
- 3.2.9. В случае возникновения конфликта интересов, Банк обязан уведомить Клиента о возникновении такого конфликта и предпринять все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента.
- 3.2.10. Банк обязан передавать все необходимые сведения для учета принадлежащих Клиенту ценных бумаг в обслуживающие депозитарии.

- 3.2.11. Банк обязан использовать денежные средства и ценные бумаги, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счете, только для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета.
- 3.2.12. Исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором и Регламентом.

3.3. Клиент вправе:

- 3.3.1. Требовать от Банка отчетную документацию и информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями действующего законодательства и иных нормативных актов Российской Федерации, а также иную информацию в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Регламентом.
- 3.3.2. Требовать от Банка документы, подтверждающие его право вести профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, подтверждения полномочий лиц, представляющих его интересы, а также документы и иную информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
- 3.3.3. Клиент вправе получать от Банка информацию и документы, предоставление которых предусмотрено Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
- 3.3.4. Клиент вправе зачислять на Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) денежные средства только в рублях Российской Федерации в сумме, не превышающей 1 000 000,00 (Одного миллиона рублей) в течение календарного года.
- 3.3.5. Клиент вправе потребовать возврата учтенных на его индивидуальном инвестиционном счете денежных средств и ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. При этом возврат клиенту денежных средств и ценных бумаг, учтенных на его индивидуальном инвестиционном счете, или их передача другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг без прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета не допускается. Частичный вывод денежных средств/ценных бумаг с ИИС не допускается. Не являются частичным выводом ценных бумаг случаи списания ценных бумаг с ИИС для исполнения условий корпоративных действий эмитентов, в том числе с последующим зачислением денежных средств и /или ценных бумаг на ИИС, а также случаи списания ценных бумаг с ИИС, не зависящие от воли Клиента.
- 3.3.6. Клиент вправе прекратить договор одного вида (договор брокерского обслуживания) на ведение индивидуального инвестиционного счета и заключить договор другого вида на ведение индивидуального инвестиционного счета с Банком или передать учтенные на индивидуальном инвестиционном счете денежные средства и ценные бумаги другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета другого вида.
- 3.3.7. Клиент вправе потребовать возврата всех учтенных на его Индивидуальном инвестиционном счете (ИИС) денежных средств/ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. При этом такой возврат без расторжения Договора не допускается.
- 3.3.8. Осуществлять иные действия, предусмотренные настоящим Договором и Регламентом

3.4. Клиент обязан:

- 3.4.1. Соблюдать требования Регламента.
- 3.4.2. По требованию Банка предоставлять документы, необходимые для исполнения Договора.
- 3.4.3. Незамедлительно уведомлять Банк об изменении своего наименования (Ф.И.О для физических лиц), места постоянной регистрации, платежных реквизитов и иных сведений, содержащихся в представленных Банку документах.
- 3.4.4. Направлять Банку поручения на сделку с ценными бумагами по форме и на условиях, установленных Регламентом.
- 3.4.5. Выплачивать Банку вознаграждение в соответствии с тарифным планом _____, в соответствии с Приложением №13 к Регламенту (далее по тексту – «Тарифы»), а также возмещать понесенные Банком в связи с исполнением поручений Клиента расходы в размере, в сроки и в порядке, установленными Регламентом.
- 3.4.6. Письменно сообщать об имеющихся возражениях по отчету Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента предоставления отчета Банком.
- 3.4.7. Своевременно в установленном порядке сообщать Банку обо всех изменениях в данных, которые он предоставлял, и несет риск последствий, связанных с непредставлением или несвоевременным предоставлением такой информации.
- 3.4.8. В случае назначения представителя, предоставить Банку Анкету представителя. Банк вправе затребовать документы, являющиеся основанием для назначения представителя Клиента. При получении такого требования, Клиент обязан предоставить Банку документы в срок, установленный в требовании (запросе) Банка. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк об изменении данных представителя/выгодоприобретателя Клиента в порядке, предусмотренном Договором. Положения настоящего пункта распространяются также на бенефициарных владельцев Клиента.

3.4.9. Своевременно предоставлять все документы, необходимые для открытия счетов и заключения сделок, а также документы, необходимые для перерегистрации прав собственности на ценные бумаги по заключенным сделкам (любые документы по запросу Банка в течение срока, установленного в таком запросе).

3.4.10. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк об утере документа, удостоверяющего личность, факте отзыва доверенности на представителя и иных фактах, которые могут привести к мошенническим и несанкционированным действиям третьих лиц по Индивидуальному инвестиционному счету Клиента.

3.4.11. Клиент обязан по запросу Банка предоставлять необходимые письменные разъяснения, а также документы в обоснование наличия экономического смысла/законности целей в сделках Клиента в течение срока, указанного в таком запросе.

3.4.12. Клиент обязан зачислять денежные средства на Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) только с банковского счета, открытого на имя Клиента.

3.4.13. Клиент обязан до 31 декабря года предоставить Банку заявление с указанием налоговой льготы, которой собирается воспользоваться.

3.4.14. Клиент обязан не допускать подачу поручений на заключение сделок/операций, которые могут содержать признаки манипулирования, использования инсайдерской информации, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, иные нарушения требований законодательства.

3.4.15. Независимо от момента начала проведения операций, Клиент обязан возместить Банку затраты по поддержанию открытых в соответствии с Договором счетов, в размере, предусмотренном Тарифами.

3.4.16. В случае назначения лица, уполномоченного распоряжаться счетом и заключать сделки от имени Клиента, последний обязан предоставить доверенность на такое лицо и Анкету представителя Клиента. Доверенность, выдаваемая Клиентом на другое физическое лицо, должна быть нотариально удостоверена, за исключением случая, когда такая доверенность выдается в офисе Банка в присутствии самого Клиента и лица, назначаемого представителем. Банк вправе отказать Клиенту в принятии такой доверенности и потребовать от Клиента предоставить нотариально удостоверенную доверенность. Доверенность должна содержать право передоверия полномочий по такой доверенности на Банка, в случае если представитель Клиента подписывает доверенности на Банк, необходимые для заключения с Банком договора и открытия соответствующих счетов. В случае подписания представителем Клиента, действующим на основании доверенности, доверенностей на Банк, доверенности на Банк должны быть нотариально удостоверены.

3.4.17. В случае отмены Клиентом доверенности на своего представителя или прекращения действия доверенности на представителя по иным основаниям, предусмотренным статьей 188 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент/представитель Клиента обязан уведомить об этом Банк в письменной форме путем подачи Банку Заявления о прекращении действия доверенности на представителя Клиента. Заявление о прекращении действия доверенности на представителя Клиента по форме Приложения Регламенту считается полученным Банком и Банк считается извещенным о прекращении действия доверенности на представителя Клиента (для Банка действие такой доверенности прекращается) со дня, следующего за днем получения Банком Заявления, указанного в настоящем пункте, лично от Клиента/представителя Клиента либо по почте, о чем на таком Заявлении делается соответствующая датированная отметка Банка и ставится подпись уполномоченного сотрудника Банка.

3.4.18. Клиент обязан предоставлять информацию Банку о своих бенефициарных владельцах.

3.4.19. Исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором и Регламентом.

3.4.20. Клиент обязуется при подаче соответствующего Поручения в любой форме, в том числе посредством телефонной связи, дополнительно указывать, что Поручение подается в рамках Договора на ИИС. При подаче письменного Поручения Клиент делает указание на то, что Поручение подается в рамках Договора на ИИС в разделе «Дополнительные условия». В случае несоблюдения данного условия Клиентом, Банк вправе исполнить указанное Поручение в рамках договора на брокерское обслуживание, заключенного с Клиентом.

3.4.21. Предоставлять по запросам Банка информацию: идентифицирующую Клиента в качестве клиента-иностранного налогоплательщика¹ либо опровергающую предположение об отнесении Клиента к указанной категории, а также согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, идентифицирующую Клиента в качестве налогового резидента иностранного государства² либо опровергающую предположение об отнесении Клиента к указанной категории.

Сведения и документы, предусмотренные в настоящем пункте, должны быть представлены в Банк не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. За оказание услуг по настоящему Договору Клиент уплачивает Банку вознаграждение.

¹ Термин «клиент-иностранный налогоплательщик» применяется в значении, приведенном в Федеральном законе от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

² Термин «налоговый резидент иностранного государства» применяется в значении, приведенном в «Положении об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов», утвержденном Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

- 4.2. Клиент возмещает все расходы, произведенные (понесенные) Банком по исполнению настоящего Договора, а также расходы, произведенные Банком в результате удовлетворения претензий третьих лиц, затрагивающих Банком в связи с оказанием услуг по настоящему Договору.
- 4.3. Размер вознаграждения Банка устанавливается Тарифами Банка. Порядок расчета, а также порядок и сроки выплаты вознаграждения определяются Тарифами и Регламентом. Изменение и дополнение Тарифов производится Банком в одностороннем порядке, о чем Клиент уведомляется в порядке, установленном Договором и Регламентом.
- 4.4. Клиент самостоятельно осуществляет уплату всех налогов и сборов, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации на Банка возложена обязанность исполнять по отношению к Клиенту функции налогового агента.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1 Банк несет ответственность перед Клиентом:
 - за ущерб, понесенный Клиентом в связи с доказанными виновными действиями Банка, в случае неисполнения последним своих обязательств согласно данному Регламенту, если такое неисполнение было следствием подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка;
 - за ущерб Клиента, понесенный в результате неправомерного использования Банком доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с Регламентом. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных Регламентом.
- 5.2 Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе:
 - за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах;
 - за убытки, причиненные Банку, если Клиентом не будут выдержаны гарантии, указанные в п. 4.1.5 Регламента. В этом случае Банк вправе потребовать, а Клиент обязан возместить Банку все причиненные убытки, а также уплатить штраф в размере 15% (Пятнадцати процентов) от суммы недействительной сделки, повлекшей данные убытки.
- 5.3 В случае просрочки исполнения обязательств по Договору, в том числе при нарушении Клиентом сроков и полноты оплаты услуг Банка, виновная сторона по письменному требованию пострадавшей стороны выплачивает пеню за каждый день просрочки:
 - 5.3.1 в размере удвоенной действующей на дату просрочки ключевой ставки Банка России от суммы просрочки в рублях;
 - 5.3.2 в размере ставки LIBOR (6 months) + 2%, если просроченный платеж должен был быть осуществлен в иностранной валюте.
- 5.4 Оценка иных случаев нанесения ущерба сторонами друг другу и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.5 Банк НЕ несет ответственности перед Клиентом:
 - 5.5.1 за неисполнение обязательств по Договору, если это стало следствием внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации, в том числе в случае издания соответствующих нормативных актов Банком России, Министерством финансов Российской Федерации, иным государственным органом;
 - 5.5.2 за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения и иные документы Клиента и его уполномоченных лиц, а также на информацию, утерявшую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка;
 - 5.5.3 за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения Банком оформленных надлежащим образом поручений и иных документов, поданных от имени Клиента по факсимильной связи, электронной почте или в устной форме по телефону лицом, не уполномоченным Клиентом на совершение таких действий;
 - 5.5.4 за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки документов, разглашения регистрационного кода Клиента, иных сведений, используемых для идентификации сообщений, исходящих от Клиента;
 - 5.5.5 за неисполнение поручений Клиента, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры ТС;
 - 5.5.6 за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) торговых систем, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента, предусмотренных Регламентом;
 - 5.5.7 за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком. Клиент информирован о том, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств, в соответствии с Уведомлением о рисках.
- 5.6 Клиент подтверждает, что проинформирован о своем праве требовать предоставления информации, предусмотренной статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а также он проинформирован Банком о том, что инвестиционная

деятельность на фондовом рынке сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

- 5.7 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору, виновная Сторона обязана возместить другой Стороне причиненные таким неисполнением или ненадлежащим исполнением убытки.
- 5.8 Банк несет ответственность перед Клиентом за непредставление Клиенту информации и документов, представление которых предусмотрено Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и настоящим Договором.
- 5.9 Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, если Банк обоснованно полагался на указания Клиента, содержащиеся в Сообщении (Поручении) Клиента, и обоснованно рассматривал такое Сообщение (Поручение) как исходящее от Клиента, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до сведения Банка, или являющейся заведомо недостоверной, а равно в связи с непредставлением или несвоевременным предоставлением Клиентом Банку информации и/или сведений и/или документов, необходимых для исполнения Банком своих обязательств по настоящему Договору.
- 5.10 Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение третьими лицами обязательств по сделкам, заключенным во исполнение Поручения Клиента Банком.
- 5.11 Банк не несет ответственности за любые последствия, вызванные неплатежеспособностью эмитентов.
- 5.12 В случае, если сделка, заключенная по поручению Клиента, поданного с нарушением условий Договора, а также иных нормативно-правовых актов, законов, правил, была признана судом недействительной или к такой сделке были применены последствия недействительности ничтожной сделки, Клиент обязуется возместить все расходы/убытки Банка, понесенные им при осуществлении возврата спорных ценных бумаг и/или денежных средств.
- 5.13 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком Заявления Клиента на участие в размещении не по вине Банка, последний не несет ответственность за любые убытки, которые понес Клиент в результате такого неисполнения. Клиент обязуется возместить Банку все убытки, которые понес Банк в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банком Заявления на участие в размещении по вине Клиента.

6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.

- 6.1 Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 6.2 К таким обстоятельствам относятся, но не исключительно: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, технические сбои в ТС, включая клиринговые, расчетные организации, депозитарии, обеспечивающие исполнение и учет сделок с ценными бумагами. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.
- 6.3 Срок исполнения обязательств по Договору Стороной, испытывающей воздействие обстоятельств непреодолимой силы, отодвигается на период действия этих обстоятельств и их последствий.
- 6.4 Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Договором, должна в течение 3 (Трех) дней уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.
- 6.5 Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк направит такое извещение способом, предусмотренным Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента.
- 6.6 Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк заказным письмом с уведомлением либо путем доставки оригинала извещения с получением расписки о вручении, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсимильной связи.
- 6.7 Неизвещение или несвоевременное извещение Клиентом о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.
- 6.8 После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с Договором и Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 7.1. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора.
- 7.2. Сроки заявления и рассмотрения претензий и требования к их оформлению указаны в разделе 6.5. Регламента.

Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде:

- в случае подачи искового заявления Банка к Клиенту – в Кунцевском районном суде г. Москвы;

- в случае подачи искового заявления Клиентом к Банку – в Кунцевском районном суде г. Москвы, если указанное не противоречит гражданско-процессуальным или иным применимым к отношениям Сторон нормам законодательства, в том числе законодательству Российской Федерации о защите прав потребителей и не является нарушением законных прав какой-либо из Сторон настоящего Договора.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 8.1 Любая информация, передаваемая одной Стороной другой в период действия настоящего Договора, является строго конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.2 Стороны обязаны своевременно сообщать друг другу об изменении своего наименования, места нахождения и/или почтового адреса, номера телефона и/или факса, а также об изменении своих банковских реквизитов.
- 8.3 Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Договор и любые приложения к нему производится Банком в одностороннем порядке в соответствии с Регламентом.

Изменения и дополнения, вносимые Банком в Договор (приложения к нему), вступают в силу в дату, определенную Банком при их утверждении.

Уведомление Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Договор и/или приложения к нему осуществляется Банком путем публикации последних на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты их вступления в силу. Публикация изменений и/или дополнений в Договор и/или приложения к нему на указанном сайте признается надлежащим исполнением Банком обязанности по уведомлению Клиента.

Порядок взаимодействия Сторон, установленный Договором и/или приложениями к нему, может быть изменен или дополнен письменным соглашением Сторон.

- 8.4 Клиент и Банк вправе в любой момент отказаться от исполнения заключенного Договора в одностороннем порядке. Отказ от Договора производится путем направления письменного уведомления не позднее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты отказа.
- 8.5 Отношения Сторон, не урегулированные настоящим Договором и Регламентом, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.6 Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора проинформирован Банком о том обстоятельстве, что Банк совмещает деятельность по оказанию брокерских услуг с иной профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе, осуществляет торговлю ценными бумагами в своих интересах и за свой счет.
- 8.7 Клиент подтверждает, что ознакомлен Банком с описанным в настоящем пункте Уведомлением о рисках, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами.

Цель данного Уведомления - предоставить Вам общую информацию, связанную с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет Вам получить инвестиционный налоговый вычет. Вам необходимо знать ряд особенностей для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета и исключить риск лишиться таких преимуществ. Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому Вы можете ежегодно обращаться за возвратом оплаченного НДФЛ на сумму сделанного Вами взноса, но должны будете уплатить НДФЛ на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

2) «на изъятие средств со счета», по которому Вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты НДФЛ при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета. Обратите внимание на то, что Вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если Вы хотя бы однажды воспользуетесь инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможете воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить Вас всех преимуществ этого варианта.

Вам следует иметь в виду так же то, что если Вы прекратите Ваш Договор ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами и, в случае, если Вы пользовались вычетом «на взнос», Вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного Вам налога. Однако данное правило не применяется в случае, если при расторжении настоящего Договора, Вы заключаете новый Договор на ведение Индивидуального инвестиционного счета с Банком либо иной уполномоченной организацией и активы по расторгаемому Договору переводятся на Ваш новый Индивидуальный инвестиционный счет.

Банк не знает о Вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в Ваших отношениях с налоговой службой. Обращаем внимание на то, что вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что вы не можете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

- 8.8 Настоящим Банк уведомляет Клиента о налоговых рисках, которые несет Клиент в случае подачи поручения на заключение сделки купли-продажи облигаций. Если Банком по поручению Клиента заключена указанная сделка и по какой-либо причине (требования применимого законодательства, условия самой сделки, обычаи делового оборота, применимые к указанной сделке и регулирующие исполнение обязательств по ней), одна сторона (Клиент) обязана передать другой стороне полученный доход (денежные средства, ценные бумаги) – Банк, действующий в качестве налогового агента Российской Федерации в соответствии с Главой 23 НК РФ будет обязан удержать со счета Клиента необходимые суммы налогов, которые в связи с особенностями налогообложения доходов в Российской Федерации могут превысить ожидания Клиента (в части суммы обязательных к уплате налогов) и изменить полученный по такой сделке финансовый результат. Кроме того, необходимо учесть, что, если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу (п. 1 ст. 210 НК РФ). При подаче поручений на заключение указанных сделок Клиенту необходимо учитывать данное уведомление, а также планировать свои инвестиции в соответствии с особенностями налогообложения в Российской Федерации.

9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

Банк: АО АКБ «Алеф-Банк»
Место нахождения: _____

Почтовый адрес: _____

Банковские реквизиты: к/с № _____

БИК _____, ИНН _____

Тел. _____ факс _____

E-mail _____

Клиент: _____

ИНН: _____

Адрес регистрации: _____

Почтовый адрес: _____

Тел. _____ факс _____

E-mail _____

Уполномоченный представитель Банка: _____ / _____

М.П.

Клиент: _____ / _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №1в

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

Сведения о Клиенте:

Ф.И.О. (полностью): _____

Адрес места жительства (регистрации): _____

Сведения о документе, удостоверяющем личность:

Вид документа _____ серия _____ номер _____

орган, выдавший документ: _____

дата выдачи _____ код подразделения (при наличии): _____

Настоящим Заявлением Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации полностью и безоговорочно присоединяется к условиям и акцептует:

- Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, а также Регламент предоставления АО АКБ «Алеф-Банк» услуг на рынке ценных бумаг (далее – Регламент), условия которых определены АО АКБ «Алеф-Банк» (далее – Банк), и просит Банк открыть Клиенту Индивидуальный инвестиционный счет. Настоящим Клиент заявляет, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Настоящим Клиент просит АО АКБ «Алеф-Банк» открыть в рамках Депозитарного договора № _____ от «___» _____ г. счета депо, необходимые для учета прав на ценные бумаги, которые будут приобретаться Клиентом в рамках Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Подписывая настоящее Заявление Клиент подтверждает, что ознакомлен с Договором на ведение индивидуального инвестиционного счета и приложениями к нему, Регламентом, Тарифами на услуги Банка, Уведомлением о рисках, возникающих при работе на рынке ценных бумаг и срочном рынке, уведомлением Банка (Приложение №5 Регламента), Клиент подтверждает достоверность данных, указанных в Анкете Клиента. Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что согласен изменить в рамках Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета территориальную подсудность на договорную подсудность. После подачи настоящего Заявления Клиент не может ссылаться на то, что он не ознакомился с вышеуказанными документами (полностью или частично) либо не признает их обязательность в договорных отношениях с АО АКБ «Алеф-Банк». Настоящим Клиент подтверждает, что проинформирован о правах и гарантиях, предоставляемых ему в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что у него отсутствует договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца

Подпись Клиента / Представителя Клиента: _____

Дата подписания заявления: _____

Подпись: _____

Фамилия, инициалы: _____

Основание полномочий Представителя Клиента, подписавшего Заявление от имени Клиента:

_____ № _____ от _____ действует до _____
(наименование документа, его номер, дата и срок действия)

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Настоящим _____ подтверждает прием Заявления и заключение с Клиентом:

Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета № _____ от __/__/____

Подпись сотрудника: _____

/
М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

Перечень документов, необходимых для присоединения к Регламенту*

Категория Клиентов	Документ	Кол-во экз.	Форма
Все категории Клиентов	• Договор на брокерское обслуживание (приложение №1а к Регламенту)	2	оригинал
	• Анкета Клиента (приложение №3а или приложение №3б к Регламенту)	1	оригинал
	• Доверенность на уполномоченного представителя (приложение №4а или 4б к Регламенту) (при необходимости)	N	оригинал
	• Уведомление о рисках (приложение №5 к Регламенту).	1	оригинал
	• Депозитарный договор с АО АКБ «Алеф-Банк» • Поручение о назначении АО АКБ «Алеф-Банк» оператором торгового раздела счета депо	2 2	оригинал оригинал
Физические лица – резиденты РФ	• Документ, удостоверяющий личность	1	оригинал (для снятия копии)
	• Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (Свидетельство о присвоении ИНН) (при наличии)	1	оригинал (для снятия копии), либо нотариально заверенная копия

Категория Клиентов	Документ	Кол-во экз.	Форма
	<ul style="list-style-type: none"> Иные Документы необходимые для представления в Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО АКБ «Алеф-Банк» 		
Юридические лица – резиденты РФ	<ul style="list-style-type: none"> Учредительные документы и изменения к ним 	1	копии, заверенные нотариально
	<ul style="list-style-type: none"> Протокол (решение) или договор о создании 	1	копию Протокола и Решения можно заверить руководителем и скрепить оттиском печати организации-Клиента.
	<ul style="list-style-type: none"> Документ, подтверждающий государственную регистрацию и регистрацию всех внесенных изменений 	1	копии, заверенные нотариально либо регистрирующим органом
	<ul style="list-style-type: none"> Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года 	1	копии, заверенные нотариально либо регистрирующим органом
	<ul style="list-style-type: none"> Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе 	1	копии, заверенные нотариально либо регистрирующим органом
	<ul style="list-style-type: none"> Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц. Выписка принимается банком, если срок ее действия от даты ее составления до даты предоставления в банк полного пакета документов составляет не более 30 календарных дней. 	1	копия, заверенная нотариально
	<ul style="list-style-type: none"> Информационное письмо (Уведомление) об учете организации-Клиента в составе Единого Государственного Регистра Предприятий и Организаций (ЕГРПО) и присвоении кодов Общероссийских классификаторов 	1	копия, заверенная руководителем с приложением печати организации-Клиента
	<ul style="list-style-type: none"> Банковская карточка с образцами подписей и оттиска печати организации-Клиента 	1	оригинал, нотариально удостоверенная форма (0401026), установленная ЦБ РФ, либо копия, заверенная нотариально либо обслуживающей организацией.
	<ul style="list-style-type: none"> Документы, подтверждающие факт назначения на должность лиц, имеющих право действовать от имени Клиента без доверенности на основании Устава, в том числе заключать Договор и выдавать доверенности, для филиалов – доверенность на управляющего филиалом. 	1	копия, заверенная нотариально либо руководителем и печатью организации-Клиента
	<ul style="list-style-type: none"> Приказы о назначении всех лиц, указанных в банковской карточке 	1	копия, заверенная нотариально либо руководителем и печатью организации-Клиента
<ul style="list-style-type: none"> Согласования с территориальным учреждением Банка России на всех лиц, указанных в банковской карточке образцов подписей и оттиска печати (для кредитных организаций) 	1	копии, заверенные нотариально	
<ul style="list-style-type: none"> Лицензии, выданные юридическому лицу в установленном законом порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. В случае отсутствия лицензированных видов деятельности предоставляется письменное уведомление об отсутствии лицензии в свободной форме; 	1	копия, заверенная нотариально	

Категория Клиентов	Документ	Кол-во экз.	Форма
	Иные Документы необходимые для представления в Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО АКБ «Алеф-Банк»	-	
	<ul style="list-style-type: none"> Документы, удостоверяющие личности всех лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также представителей юридических лиц по доверенности. 	-	Предоставляется нотариально заверенная копия указанного документа (всех страниц, содержащих сведения об имени, дате и месте рождения, владельца документа, об органе, выдавшем документ, номере и дате его выдачи и, в случае указания, о сроке действия документа), либо оригинал для снятия копии**
Индивидуальные предприниматели – резиденты РФ	<ul style="list-style-type: none"> Документ, подтверждающий государственную регистрацию индивидуального предпринимателя (присвоении основного государственного регистрационного номера) 	1	копия, заверенные нотариально либо регистрирующим органом
	<ul style="list-style-type: none"> Документ, удостоверяющий личность 	1	оригинал (для снятия копии)
	<ul style="list-style-type: none"> Карточка с образцом подписи и оттиска печати Клиента - ИП 	1	нотариально удостоверенная форма (0401026), установленная ЦБ РФ
	<ul style="list-style-type: none"> Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе или свидетельство об учете в налоговом органе 	1	копия, заверенная нотариально либо регистрирующим органом
	<ul style="list-style-type: none"> Информационное письмо (Уведомление) об учете Клиента - ИП в составе Единого Государственного Регистра Предприятий и Организаций (ЕГРПО) и присвоении кодов Общероссийских классификаторов (при ее наличии) 	1	копия, заверенная Клиентом-ИП
	Иные Документы необходимые для представления в Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО АКБ «Алеф-Банк»	-	
	<ul style="list-style-type: none"> Патент на право применения упрощенной системы налогообложения (если есть) 	1	копия, заверенная нотариально либо регистрирующим органом
Физические лица - нерезиденты	<ul style="list-style-type: none"> Документ удостоверяющий личность: паспорт или иной действительный документ, удостоверяющий его личность и признаваемый Российской Федерацией в этом качестве 	1	оригинал (для снятия копии) и нотариально заверенная копия перевода документа
	<ul style="list-style-type: none"> Миграционная карта и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: <ul style="list-style-type: none"> - виза; - разрешение на временное проживание - вид на жительство в РФ. 	1	оригинал (для снятия копии)
	Иные Документы необходимые для представления в Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО АКБ «Алеф-Банк»	-	
	<ul style="list-style-type: none"> Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (Свидетельство о присвоении ИНН или КИО), при наличии 	1	копия, заверенная нотариально, либо оригинал для снятия копии

Категория Клиентов	Документ	Кол-во экз.	Форма
Юридические лица – нерезиденты	<ul style="list-style-type: none"> Учредительные документы (с изменениями и дополнениями), определяющие юридический статус нерезидента, в соответствии с законодательством страны его местонахождения; 	1	<p>копия, заверенная нотариально, либо оригинал для снятия копии</p> <p>Копии документов, легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей, либо, в предусмотренных международными соглашениями случаях, апостилированные документы с нотариально заверенным переводом на русский язык.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> Документ, подтверждающий государственную регистрацию нерезидента в соответствии с законодательством страны местонахождения; 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> Выписка из торгового реестра, либо иной документ, подтверждающий наличие разрешения на занятие коммерческой деятельностью; 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, а также оттиска печати, и заверенный уполномоченным законодательством иностранного государства органом/должностным лицом Альбом с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (при наличии); 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> Документы, подтверждающие назначение и полномочия должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (альбоме подписей), и предоставлении им права соответствующей подписи; 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> Банковская лицензия, выписка из банковского реестра либо иной документ, подтверждающий наличие разрешения на занятие банковской деятельностью (для банков-нерезидентов) 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> Лицензии, выданные юридическому лицу в установленном законом порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. В случае отсутствия лицензированных видов деятельности предоставляется письменное уведомление об отсутствии лицензии в свободной форме; 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> Разрешение Национального (Центрального) Банка иностранного государства, если наличие такого разрешения требуется для открытия счета в Российской Федерации. 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> Документы, удостоверяющие личности всех лиц, указанных в Карточке или альбоме с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, в том числе на лиц, действующих на основании доверенности. 	-	<p>копия, заверенная нотариально (всех страниц, содержащих сведения об имени, дате и месте рождения владельца документа, об органе, выдавшем документ, номере и дате его выдачи и, в случае указания, о сроке действия документа)**</p>
	<p>Иные Документы необходимые для представления в Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО АКБ «Алеф-Банк»</p>	-	
Юридические лица-филиалы (представительства) нерезидента	<ul style="list-style-type: none"> Свидетельства об учете в налоговом органе на территории Российской Федерации (Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе). 	1	копия, заверенная нотариально либо регистрирующим органом
	<ul style="list-style-type: none"> Учредительные документы (с изменениями и дополнениями), определяющие юридический статус нерезидента, в соответствии с законодательством страны его местонахождения; 	1	<p>копия, заверенная нотариально либо регистрирующим органом</p> <p>Копии документов, легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей,</p>
	<ul style="list-style-type: none"> Документ, подтверждающий государственную регистрацию нерезидента в соответствии с законодательством страны местонахождения; 	1	

Категория Клиентов	Документ	Кол-во экз.	Форма
	<ul style="list-style-type: none"> • Положения о филиале (представительстве), если договор заключает от имени юридического лица - нерезидента руководитель филиала (представительства) юридического лица - нерезидента, действующий на основании доверенности юридического лица – нерезидента; 	1	либо, в предусмотренных международными соглашениями случаях, апостилированные документы с нотариально заверенным переводом на русский язык.
	<ul style="list-style-type: none"> • Выписка из торгового реестра, либо иной документ, подтверждающий наличие разрешения на занятие коммерческой деятельностью; 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> • Банковская лицензия, выписка из банковского реестра либо иной документ, подтверждающий наличие разрешения на занятие банковской деятельностью (для банков-нерезидентов) 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> • Разрешение Национального (Центрального) Банка иностранного государства, если наличие такого разрешения требуется для открытия счета в Российской Федерации 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> • Документ, подтверждающий государственную регистрацию филиала (представительства) нерезидента в соответствии с законодательством страны местонахождения. 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> • Разрешения уполномоченного государственного органа РФ на открытие на территории РФ филиала/представительства 	1	Документы, составленные на иностранном языке, представляются с отметками о легализации или с проставленным апостилем и с нотариально заверенным переводом на русский язык. Документы, составленные на русском языке, представляются в виде копий, заверенных нотариально
	<ul style="list-style-type: none"> • Свидетельство уполномоченного государственного органа РФ о внесении записи в Государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> • Информационное письмо (Уведомление) об учете филиала/представительства в составе Единого Государственного Регистра Предприятий и Организаций (ЕГРПО) и присвоении кодов Общероссийских классификаторов 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> • Карточка с образцами подписей уполномоченных должностных лиц филиала/представительства и оттиска печати 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> • Документы о назначении на должность руководителя 	1	Документы, составленные на иностранном языке, представляются с отметками о легализации или с проставленным апостилем и с нотариально заверенным переводом на русский язык. Документы, составленные на русском языке, представляются в виде копий, заверенных нотариально
	<ul style="list-style-type: none"> • Документы о назначении на должности лиц, указанных в карточке с образцами подписей, уполномоченных должностных лиц филиала/представительства 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> • Иные Документы необходимые для представления в Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО АКБ «Алеф-Банк» 		
	<ul style="list-style-type: none"> • Документы, удостоверяющие личности всех лиц, указанных в карточке с образцами подписей, уполномоченных должностных лиц филиала/представительства 	1	Нотариально заверенная копия указанного документа (всех страниц, содержащих сведения об имени, дате и месте рождения владельца документа, об органе, выдавшем документ, номере и дате его выдачи и, в случае указания, о сроке действия документа)**
Юридические лица – субброкеры, имеющие депозитарную лицензию, дополнительно к	<ul style="list-style-type: none"> • Лицензия на осуществление брокерской деятельности 	1	копия, заверенная нотариально
	<ul style="list-style-type: none"> • Лицензия на осуществление депозитарной деятельности 	1	копия, заверенная нотариально
	<ul style="list-style-type: none"> • Междепозитарный Договор с АО АКБ «Алеф-Банк» 	2	оригинал

Категория Клиентов	Документ	Кол-во экз.	Форма
документам, предоставляемым юридическими лицами, предоставляют следующие документы	<ul style="list-style-type: none"> Поручение о назначении АО АКБ «Алеф-Банк» оператором торгового раздела счета депо 	2	Оригинал
	<ul style="list-style-type: none"> Иные Документы необходимые для представления в Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО АКБ «Алеф-Банк» 		
	<ul style="list-style-type: none"> Письмо о реквизитах клиента для регистрации в торговой системе 	1	Оригинал
Юридические лица – субброкеры, НЕ имеющие депозитарную лицензию, дополнительно к документам, предоставляемым юридическими и физическими лицами, предоставляют следующие документы	<ul style="list-style-type: none"> Лицензия на осуществление брокерской деятельности 	1	копия, заверенная нотариально оригинал (документы от клиентов-физических лиц субброкера заверяются уполномоченным лицом субброкера с обратной стороны документов)
	От каждого клиента субброкера:		копия, заверенная нотариально оригинал (документы от клиентов-физических лиц субброкера, заверяются уполномоченным лицом субброкера с обратной стороны документов)
	<ul style="list-style-type: none"> Депозитарный договор с АО АКБ «Алеф-Банк» 	2	
	<ul style="list-style-type: none"> Поручение о назначении Субброкера оператором всего счета Депо 	2	оригинал
	<ul style="list-style-type: none"> Доверенность по форме приложения №12а или приложения №12б на Субброкера 	1	
	От Субброкера:		оригинал
	<ul style="list-style-type: none"> Поручение о назначении АО АКБ «Алеф-Банк» оператором торговых разделов на каждый счет Депо своих клиентов 	1	
	<ul style="list-style-type: none"> Письмо о реквизитах клиента для регистрации в торговой системе 	1	
<ul style="list-style-type: none"> Иные Документы необходимые для представления в Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО АКБ «Алеф-Банк» 			

Примечания:

- Доверенности на уполномоченных представителей Клиента – юридического лица, должны быть составлены на официальном бланке организации
- Доверенности на уполномоченных представителей Клиента – физического лица, должны быть заверены в присутствии сотрудника Банка, в противном случае данные доверенности должны быть нотариально заверены. В обязательном порядке в Банк предоставляется копия паспорта уполномоченного лица.
- Если организация предоставляет неполные или недостоверные данные, АО АКБ «Алеф-Банк» вправе отказать в открытии счета
- Документы, составленные на иностранном языке, представляются с отметками о легализации или с проставленным апостилом и с нотариально заверенным переводом на русский язык.

*В случае необходимости АО АКБ «Алеф-Банк» праве вправе запросить иные документы.

**В случае необходимости АО АКБ «Алеф-Банк» может быть запрошено предоставление нотариально заверенных копий иных страниц указанного документа.

_____ 20 ____ г.
 Договор № _____ от _____ 20 ____ г.

Регистрационный код клиента: _____

Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Сведения о документе, удостоверяющего личность:	
наименование	
серия	
номер	
дата выдачи	
наименование органа, выдавшего документ	
код подразделения (если имеется)	
Данные миграционной карты (для физических лиц-нерезидентов):	
номер	
дата начала срока пребывания	
дата окончания срока пребывания	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для физических лиц-нерезидентов):	
серия (если имеется)	
номер	
дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Адрес постоянного места жительства (регистрации) (указывается: государство, почтовый индекс, республика, край, область, район, населенный пункт, название улицы, номер и дома и квартиры)	
Адрес места пребывания (указывается: государство, почтовый индекс, республика, край, область, район, населенный пункт, название улицы, номер и дома и квартиры)	
ИНН налогоплательщика (если имеется)	
Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (заполняется физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя):	
государственный регистрационный номер	
дата регистрации	
наименование регистрирующего органа	
место регистрации	
Сведения о наличии лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (заполняется физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя):	
вид	
номер	
дата выдачи лицензии	
кем выдана	
срок действия	

..... 20 .. г.

Договор № от 20 .. г.

Регистрационный код клиента:

РЕКВИЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	
Полное наименование на русском языке	
Краткое наименование на русском языке	
Наименование на английском языке (если есть)	
Организационно-правовая форма	
Юрисдикция	
ИНН - для резидента, ИНН или код иностранной организации - для нерезидента (если имеется)	
КПП	
БИК	
Код ОКПО	
Код ОКВЭД	
Код ОКАТО	
ОГРН	
Дата внесения записи (регистрации) в ЕГРЮЛ	
Орган, выдавший свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ	
Номер свидетельства о государственной регистрации (для лиц, зарегистрированных до 01.07.2002)	
Дата государственной регистрации (для лиц, зарегистрированных до 01.07.2002)	
Орган государственной регистрации (для лиц, зарегистрированных до 01.07.2002)	
Место регистрации	
Адрес местонахождения	
Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления)	
Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности	
Величина уставного (складочного) капитала зарегистрированного	
Величина уставного (складочного) капитала оплаченного	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (строки данной секции могут повторяться необходимое количество раз)	
Вид лицензии	
Серия и номер	
Кем выдана лицензия	
Дата выдачи	
Срок действия лицензии	
Перечень видов лицензируемой деятельности	
РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ С БАНКОМ	
Почтовый адрес	

Телефон	(XXX) XXXXXXXX
Факс	(XXX) XXXXXXXX
E-mail	
Банковские реквизиты юридического лица (строки данной секции могут повторяться необходимое количество раз при указании нескольких рублевых и/или валютных денежных счетов)	
Реквизиты рублевого счета	
Номер счета	
Банк, где открыт рублевый счет	
БИК	
Корсчет	
Банк, где открыт корсчет	
Реквизиты валютного счета	
Код валюты	
Номер валютного счета	
Банк, где открыт валютный счет	
БИК, SWIFT	
Корсчет	
Банк, где открыт корсчет	
Дополнительные реквизиты	
Способ направления отчетов Банка	Прошу предоставлять отчеты следующим способом связи: <input type="checkbox"/> - Лично (через представителя) <input type="checkbox"/> - Почтой по адресу <input type="checkbox"/> - По факсу <input type="checkbox"/> - E-mail
Список Уполномоченных представителей Клиента	1. 2.
Рынки, на которых планирует работать Клиент	<input type="checkbox"/> ТС МБ <input type="checkbox"/> Внебиржевой рынок
Тарифный план	

Настоящим подтверждаю, что сведения, указанные в настоящей Анкете, достоверны, прилагаемые документы действительны на момент представления. Настоящим даю свое согласие на проведение Банком проверки достоверности информации, указанной в Анкете и прилагаемых документах.

Уполномоченный представитель Клиента:

..... /
 (должность) (подпись) Ф.И.О.

Принято Банком: / / 20 г. /
 время дата подпись и ФИО уполномоченного

- представителя Банка
 - первая анкета
 - внесение изменений

Анкета клиента индивидуального предпринимателя

_____ 20 ____ г.

Договор № _____ от _____ 20 ____ г.

Регистрационный код клиента: _____

РЕКВИЗИТЫ индивидуального предпринимателя	
Фамилия имя отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
реквизиты документа, удостоверяющего личность	
Данные миграционной карты и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Почтовый адрес	
Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя	
Дата государственной регистрации	
Государственный регистрационный номер	
Наименование регистрирующего органа	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности)	
ИНН налогоплательщика	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ С БАНКОМ	
Телефон	(XXX) XXXXXXXX
Факс	(XXX) XXXXXXXX
E-mail	
Банковские реквизиты Индивидуального предпринимателя (строки данной секции могут повторяться необходимое количество раз при указании нескольких рублевых и/или валютных денежных счетов)	
Реквизиты рублевого счета	
Номер счета	
Банк, где открыт рублевый счет	
БИК	
Корсчет	
Банк, где открыт корсчет	
Реквизиты валютного счета	
Код валюты	
Номер валютного счета	

Банк, где открыт валютный счет	
БИК, SWIFT	
Корсчет	
Банк, где открыт корсчет	
Дополнительные реквизиты	
Способ направления отчетов Банка	Прошу предоставлять отчеты следующим способом связи: <input type="checkbox"/> - Лично (через представителя) <input type="checkbox"/> - Почтой по адресу <input type="checkbox"/> - По факсу <input type="checkbox"/> - E-mail
Список Уполномоченных представителей Клиента	1. 2.
Рынки, на которых планирует работать Клиент	<input type="checkbox"/> ТС МБ <input type="checkbox"/> Внебиржевой рынок
Тарифный план	

Настоящим подтверждаю, что сведения, указанные в настоящей Анкете, достоверны, прилагаемые документы действительны на момент представления. Настоящим даю свое согласие на проведение Банком проверки достоверности информации, указанной в Анкете и прилагаемых документах.

.....
(должность)

..... /
(подпись)

.....
Ф.И.О.

Принято Банком: // 20 .. г.

время

дата

..... /
подпись и ФИО уполномоченного

представителя Банка

- первая анкета

- внесение изменений

ДОВЕРЕННОСТЬ №

г. Москва

..... 20 г.

Настоящей доверенностью
ФИО Клиента

документ, удостоверяющий личность
номер, кем и когда выдан
 (далее по тексту – Клиент)

уполномочивает
Фамилия, Имя, Отчество

документ, удостоверяющий личность
номер, кем и когда выдан

совершать следующие действия от имени Клиента, предусмотренные «Регламентом предоставления АО АКБ «Алеф-Банк» брокерских услуг на рынке ценных бумаг» (далее по тексту - Регламент) и «Условиями осуществления депозитарной деятельности АО АКБ «Алеф-Банк»:

1. Заключение Договора на брокерское обслуживание, в том числе подписывать и подавать все необходимые для этого документы.
2. Подписывать и подавать в АО АКБ «Алеф-Банк» поручения на:
 - 2.1. проведение Неторговых операций в рамках раздела «Неторговые операции» Регламента;
 - 2.2. проведение Торговых операций в рамках раздела «Торговые операции» Регламента;
 - 2.3. подачу от имени Клиента Поручений на совершение АО АКБ «Алеф-Банк» операций по Счетам Депо, открытым на имя Клиента в Уполномоченных Депозитариях ТС, в отношении которых АО АКБ «Алеф-Банк» выполняет функции Оператора счета, в том числе:
 - на открытие счета Депо;
 - на изменение реквизитов счета Депо;
 - на изменение статуса счета Депо;
 - инвентарные депозитарные поручения, связанные с изменением остатка на счете Депо;
 - информационные депозитарные поручения (запросы на получение информации по счету Депо);
 а также отзывать все перечисленные виды поручений до момента их исполнения.
3. Получать отчеты о сделках с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента, выписки по счетам Депо, в отношении которых Клиент предоставил Банку полномочия Оператора.
4. Подписывать, передавать в АО АКБ «Алеф-Банк» и получать от АО АКБ «Алеф-Банк» любые сообщения и документы, связанные с обслуживанием на рынке ценных бумаг, предусмотренные Регламентом.
5. Открывать счета Депо и разделы счетов Депо в Депозитарии АО АКБ «Алеф-Банк» и проводить операции в рамках Регламента по счетам Депо, открытым в Депозитарии АО АКБ «Алеф-Банк», для чего подписывать и подавать все необходимые документы в соответствии с требованиями «Условий осуществления депозитарной деятельности АО АКБ «Алеф-Банк».
6. Получать счета и счета фактуры по оплате услуг АО АКБ «Алеф-Банк» и Депозитария АО АКБ «Алеф-Банк».

Настоящая доверенность выдана на 20 г.
 срок до

Образец удостоверяю.
 подписи
ФИО поверенного *образец подписи*

Подпись Клиента: /

г. Москва _____ 20 ____ г.

Настоящей доверенностью _____
полное наименование Клиента

Юридический адрес: _____

ОГРН _____ Выдан _____

дата выдачи и орган государственной регистрации

ИНН _____ (далее по тексту – Клиент),

в лице _____
занимаемая должность, Фамилия, Имя, Отчество

действующего на основании _____
Устава; доверенности №__ от ____ г.,

уполномочивает _____
Фамилия, Имя, Отчество

документ, удостоверяющий личность _____
номер, кем и когда выдан

совершать следующие действия от имени Клиента, предусмотренные «Регламентом предоставления АО АКБ «Алеф-Банк» брокерских услуг на рынке ценных бумаг» (далее по тексту - Регламент) и «Условиями осуществления депозитарной деятельности АО АКБ «Алеф-Банк»:

1. Заключить Договор на брокерское обслуживание, в том числе подписывать и подавать все необходимые для этого документы.
2. Подписывать и подавать в АО АКБ «Алеф-Банк» поручения на:
 - 2.1. проведение Неторговых операций в рамках раздела «Неторговые операции» Регламента;
 - 2.2. проведение Торговых операций в рамках раздела «Торговые операции» Регламента;
 - 2.3. подачу от имени Клиента Поручений на совершение АО АКБ «Алеф-Банк» операций по Счетам Депо, открытым на имя Клиента в Уполномоченных Депозитариях ТС, в отношении которых АО АКБ «Алеф-Банк» выполняет функции Оператора счета, в том числе:
 - на открытие счета Депо;
 - на изменение реквизитов счета Депо;
 - на изменение статуса счета Депо;
 - инвентарные депозитарные поручения, связанные с изменением остатка на счете Депо;
 - информационные депозитарные поручения (запросы на получение информации по счету Депо);
 а также отзывать все перечисленные виды поручений до момента их исполнения.
3. Получать отчеты о сделках с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента, выписки по счетам Депо, в отношении которых Клиент предоставил Банку полномочия Оператора.
4. Подписывать, передавать в АО АКБ «Алеф-Банк» и получать от АО АКБ «Алеф-Банк» любые сообщения и документы, связанные с обслуживанием на рынке ценных бумаг, предусмотренные Регламентом.
5. Открывать счета Депо и разделы счетов депо в Депозитарии АО АКБ «Алеф-Банк» и проводить операции в рамках Регламента по счетам Депо, открытым в Депозитарии АО АКБ «Алеф-Банк», для чего подписывать и подавать все необходимые документы в соответствии с требованиями «Условий осуществления депозитарной деятельности АО АКБ «Алеф-Банк».
6. Получать счета и счета фактуры по оплате услуг АО АКБ «Алеф-Банк» и Депозитария АО АКБ «Алеф-Банк».

Настоящая доверенность выдана на _____ 20 ____ г.
 срок до _____
 Образец _____ удостоверяю.
 подписи _____

ФИО поверенного

образец подписи

Руководитель: _____ / _____
 Главный бухгалтер: _____ / _____

м.п.

УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ

Настоящее уведомление о рисках является неотъемлемой частью Договора на брокерское обслуживание, Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (стандартная форма присоединения), заключенного между Банком и Клиентом в рамках «Регламента предоставления АО АКБ «Алеф-Банк» услуг на рынке ценных бумаг».

Настоящее уведомление не раскрывает всех рисков, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг, однако позволит Клиенту определить приемлемость данных рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале проведения операций на рынке ценных бумаг.

Риск при осуществлении операций на рынке ценных бумаг - возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

Инвестиции клиента в ценные бумаги несут в себе следующие виды риска:

Процентный риск

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

Ценовой риск - риск потерь от неблагоприятных изменений цен. Может проявляться в неожиданном изменении цен на ценные бумаги, что может повлечь за собой снижение стоимости портфеля Клиента и, как следствие, снижение доходности операций или даже прямые убытки для Клиента.

Риск потери ликвидности - возможность возникновения затруднений с продажей или покупкой ценных бумаг в определенный момент времени. Данный риск связан с возможностью потерь при продаже ценных бумаг в связи с изменением оценки участниками рынка ценных бумаг их инвестиционных качеств. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрого вывода инвестированных средств с рынка ценных бумаг путем продажи ценных бумаг.

Риск банкротства эмитента заключается в возможности возникновения ситуации неплатежеспособности эмитента ценной бумагой, что может привести к резкому падению ее цены (вплоть до полной потери ликвидности в случае с акциями) или невозможностью погасить ее (в случае с долговыми ценными бумагами).

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

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

Валютный риск - риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов. Характеризуется возможным неблагоприятным изменением курса рубля Российской Федерации по отношению к иностранной валюте, вследствие чего средства Клиента могут быть подвержены инфляционному воздействию. Данный риск не возникает при осуществлении операций в валюте Российской Федерации.

Политический риск – это риск неблагоприятных изменений в политической ситуации в стране. Война, смена руководства страны, принятие законов, негативно влияющих на инвестиционный климат, - все эти факторы могут повлиять на стоимость ценных бумаг или условия выплаты дивидендов.

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

Региональные риски связаны с неблагоприятным функционированием определенного региона Российской Федерации, что непосредственно сказывается на деятельности оперирующих в регионе компаний, а значит и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние региона передается компаниям из других, зависимых регионов.

Страновые риски связаны с неблагоприятным функционированием определенной страны, что непосредственно сказывается на деятельности оперирующих в стране компаний, а значит и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние страны передается компаниям из других, зависимых стран.

Технические риски - при использовании электронных торговых систем существуют риски нарушения связи, сбоев в работе программ и технических средств, несанкционированного доступа и др.

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

Природный - риск, не зависящий от деятельности человека (риск стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.).

Правовой риск – риск, связанный с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли

экономики, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям. К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

Раскрытие информации. Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Инвестор должен оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли он отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

- Также российские ТС и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом, для удобства Инвестора. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Инвестор должен учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

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

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

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

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

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

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

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

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

Риски, связанные с приобретением иностранных Ценных бумаг

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

Правовые риски. При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Инвестор в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Системные риски. Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам Клиента.

Уведомление о рисках, связанных с заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Цель настоящего Уведомления - предоставить Клиенту общую информацию об основных рисках, связанных с заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – срочные контракты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех срочных контрактов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные со срочными контрактами

Данные инструменты подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды срочных контрактов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска Клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Клиент подвергается риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящее Уведомление относится также и к срочным контрактам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Клиенту рекомендуется внимательно оценить, как срочные инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Клиент намерен ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую хеджирует Клиент.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением. Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения срочного контракта будет являться обеспечением исполнения обязательств Клиента по контракту и распоряжение им, то есть возможность совершения сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риск принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Клиента. Банк в этом случае вправе без дополнительного согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть заключить срочный контракт, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента или продать ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Клиента убытков.

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

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски. Применительно к базисному активу срочных контрактов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются

соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки планам Инвестора.

Правовые риски. Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами срочных контрактов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по срочным контрактам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Инвестор в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации. Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом срочных контрактов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Клиент обязан оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли он отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские ТС и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Рекомендуется учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента. Учитывая вышеизложенное, рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на рынке ценных бумаг, приемлемыми для Вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Настоящее Уведомление не имеет цели заставить Вас отказаться от осуществления операций на фондовом рынке. Она призвана помочь Вам оценить инвестиционные риски и ответственно подойти к выбору Вашей инвестиционной стратегии.

Уведомление о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, мною прочитано и понято. Я осознаю реальные риски при принятии инвестиционных решений.

Подпись Клиента: /

.....

ПОРУЧЕНИЕ №
на резервирование денежных средств

_____ 20 ____ г.

в АО АКБ «Алеф-Банк»

Наименование клиента: _____

Договор № _____ от _____ 20 ____ г.

Регистрационный код клиента: _____

Просит осуществить перераспределение денежных средств:

Списание	Зачисление
<p>Номер портфеля</p> <p><input type="checkbox"/> Счет учета денежных средств для работы на рынке ценных бумаг</p> <p align="center"><input type="checkbox"/> ТС МБ</p> <p align="center"><input type="checkbox"/> Не зарезервированный остаток (ВНБР)</p>	<p>Номер портфеля</p> <p><input type="checkbox"/> Счет учета денежных средств для работы на рынке ценных бумаг</p> <p align="center"><input type="checkbox"/> ТС МБ</p> <p align="center"><input type="checkbox"/> Не зарезервированный остаток (ВНБР)</p>

в сумме _____ (сумма цифрами) _____ (наименование валюты)

_____ (сумма прописью) _____ (наименование валюты)

Подпись Клиента/ уполномоченного представителя Клиента: _____ / _____

М.П.

Входящий № _____

Принято Банком: _____ / _____ / 20 ____ г. _____ / _____
время дата подпись и ФИО уполномоченного представителя Банка

Имеется достаточный свободный остаток денежных средств _____ / _____

Дата исполнения: _____ / _____ / 20 ____ г.

ПОРУЧЕНИЕ №
на отзыв денежных средств

_____ 20 ____ г.

в АО АКБ «Алеф-Банк»

Наименование клиента: _____

Договор № _____ от _____ 20 ____ г.

Регистрационный код клиента: _____

Просит денежные средства со:

- Счета учета денежных средств для работы на рынке ценных бумаг в рублях РФ
 - ТС МБ
 - Незарезервированный остаток
- Счета учета денежных средств для работы на рынке ценных бумаг в долларах США
- Счета учета денежных средств для работы на рынке ценных бумаг в евро

В свободном остатке (сумма определяется Банком самостоятельно)

в сумме _____ (сумма цифрами) _____ (наименование валюты)
 _____ (сумма прописью)
 _____ (наименование валюты)

- выдать через кассу Банка**
- перечислить по следующим реквизитам:**

Получатель: _____

Номер счета Получателя: _____

ИНН Получателя: _____

Наименование банка Получателя: _____

Корреспондентский счет банка Получателя: _____

В _____ БИК _____
 (наименование учреждения Банка России)

ИНН банка Получателя: _____

Подпись Клиента/ уполномоченного представителя Клиента: _____ / _____

М.П.

Входящий № _____

Принято Банком: _____ / _____ / 20 ____ г. _____ / _____
 _____ время _____ дата _____ подпись и ФИО уполномоченного
 представителя Банка

Имеется достаточный свободный остаток денежных средств _____ / _____

Дата исполнения: _____ / _____ / 20 ____ г.

ПОРУЧЕНИЕ №
на перевод ценных бумаг

_____ 20 ____ г.

в АО АКБ «Алеф-Банк»

Наименование клиента: _____

Договор № _____ от _____ 20 ____ г.

Регистрационный код клиента: _____

Просит произвести перевод ценных бумаг:

Наименование эмитента: _____

- Акция: Облигация
 обыкновенная
 привилегированная

№ государственной регистрации: _____ № выпуска: _____

в количестве _____ штук
(количество цифрами)

_____ штук
(количество прописью)

Списать:

Зачислить:

- ТС МБ
 Не зарезервированный остаток
 иное: указать _____

- ТС МБ
 Не зарезервированный остаток
 иное: указать _____

Дополнительная информация: _____

Основание проведения операции: _____

Подпись Клиента / уполномоченного представителя
 Клиента: _____ / _____

М.П.

Входящий № _____

Принято Банком: _____ / _____ / _____ / 20 ____ г.
время дата

представителя Банка

_____ / _____
подпись и ФИО уполномоченного

Имеется достаточный свободный остаток ценных бумаг

Дата исполнения: _____ / _____ / 20 ____ г.

ПОРУЧЕНИЕ №
на совершение сделок с ценными бумагами

_____ 20 ____ г.

в АО АКБ «Алеф-Банк»

Наименование клиента: _____

Договор № _____ от _____ 20 ____ г.

Регистрационный код клиента: _____

1. Место исполнения поручения:

- ТС МБ
- Внебиржевой рынок

2. Параметры операции:

№ пп	Ценная бумага (вид, тип, форма выпуска, транш, серия)	Наименование эмитента	Вид сделки (покупка/продажа)	Цена одной ценной бумаги (наименование валюты / % от номинала)	Количество (шт.)	Сумма поручения (наименование валюты)

3. Срок действия поручения: _____

4. Дополнительные инструкции для Банка: _____

Подпись Клиента / уполномоченного представителя Клиента: _____ /

М.П.

Входящий № _____

Принято Банком: _____ / _____ / 20 ____ г. _____ / _____
время дата подпись и ФИО уполномоченного представителя Банка

Сальдо Брокерского счета/ИИС позволяет: _____ / _____

Дата исполнения: _____ / _____ / 20 ____ г.

ПОРУЧЕНИЕ №
на совершение сделки РЕПО

_____ 20 ____ г.

в АО АКБ «Алеф-Банк»

Наименование клиента: _____

Договор № _____ от _____ 20 ____ г.

Регистрационный код клиента: _____

1. Место исполнения поручения:

- ТС МБ
- Внебиржевой рынок

2. Параметры операции:

№ пп	Ценная бумага (вид, тип, форма выпуска, транш, серия)	Наименование эмитента	Операция по первой части РЕПО (покупка/продажа)	Цена одной ценной бумаги по первой части РЕПО (наименование валюты / % от номинала)	Количество (шт.)	Ставка РЕПО	Дата расчетов первой части РЕПО	Дата расчетов второй части РЕПО

3. Срок действия поручения: _____

4. Дополнительные инструкции для Банка: _____

Подпись Клиента / уполномоченного представителя Клиента: _____ / _____

М.П.

Входящий № _____

Принято Банком: _____ / _____ / _____ 20 ____ г. _____ / _____
время дата подпись и ФИО уполномоченного представителя Банка

Сальдо Брокерского счета/ИИС позволяет: _____ / _____

Дата исполнения: _____ / _____ / 20 ____ г.

_____ 20 ____ г.

в АО АКБ «Алеф-Банк»

Наименование клиента: _____

Договор № _____ от _____ 20 ____ г.

Регистрационный код клиента: _____

Просит внести следующие изменения в условия обслуживания:

Открыть Брокерский счет/ИИС:

- в рублях;
- в евро;
- в долларах США;
- в _____

ПАО «Московская Биржа»:

- прошу зарегистрировать в ТС МБ;
- настоящим отказываюсь от обслуживания в ТС МБ.

Тарифы:

Прошу взимать плату за услуги, предоставляемые Банком, в соответствии с Регламентом по тарифу

Подпись Клиента / уполномоченного представителя Клиента: _____ / _____

М.П.

Входящий № _____

Принято Банком: _____ / _____ / 20 ____ г.
время дата

представителя Банка

_____ / _____
подпись и ФИО уполномоченного

_____ 20 ____ г.

_____ (наименование Клиента)

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ БРОКЕРСКОГО СЧЕТА/ИИС

Настоящим Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» (далее по тексту – Банк) уведомляет _____ (далее по тексту – Клиент),

о том, что в соответствии с Договором на брокерское обслуживание/
Договором на ведение индивидуального инвестиционного счета № _____

от _____ 20 ____ г. Клиенту открыты следующие Брокерские счета:

в рублях: _____

в долларах США: _____

в евро: _____

Клиенту присвоен Регистрационный код: _____

Банк сообщает Клиенту, что данный Регистрационный код указывается Клиентом:

- в качестве обязательного реквизита в любом Поручении и сообщении Клиента (как в электронной, так и в бумажной форме) в адрес Банка;
- во всех переговорах между Банком и Клиентом, проводимых посредством телекоммуникационных каналов связи согласно условиям Договора.

Уполномоченный представитель Банка:
_____ / _____

_____ / _____
подпись Клиента / представителя Клиента

Дата:

_____ 20 ____ г.

_____ (наименование Клиента)

ИЗВЕЩЕНИЕ БАНКА

Настоящим Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» (далее по тексту – Банк) извещает

о способах взаимодействия с Банком в рамках «Регламента предоставления АО АКБ «Алеф-Банк» услуг на рынке ценных бумаг».

Адрес местонахождение Банка: _____
Почтовый адрес: _____
Факс: _____
e-mail: _____
Телефон для информационного взаимодействия: _____

Телефон для подачи поручений на сделку: _____

Реквизиты Банка для внесения денежных средств на Брокерский счет:

Наименование Банка: _____
ИНН: _____
Корреспондентский счет: _____
В _____ **БИК** _____

Список лиц, уполномоченных на взаимодействие с Клиентом:

ФИО	Телефон
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Уполномоченный представитель Банка:
_____ / _____

Подпись Клиента / уполномоченного представителя Клиента
Дата: _____

ДОВЕРЕННОСТЬ №

г. Москва

_____ 20 ____ г.

Настоящей доверенностью _____
 ФИО Клиента

документ, удостоверяющий личность _____
 номер, кем и когда выдан
 _____ (далее по тексту – Клиент)

уполномочивает _____
 полное наименование брокера

Юридический адрес: _____

ОГРН _____ Выдан _____

_____ дата выдачи и орган государственной регистрации

ИНН _____ (далее по тексту – Брокер),
 в лице _____

_____ занимаемая должность, Фамилия, Имя, Отчество

действующего на основании _____
 Устава; доверенности №__ от ____ г.

совершать следующие действия от имени Клиента, предусмотренные «Регламентом предоставления АО АКБ «Алеф-Банк» услуг на рынке ценных бумаг» (далее по тексту - Регламент) и действующими «Условиями осуществления депозитарной деятельности АО АКБ «Алеф-Банк»» (далее по тексту – Условия):

1. Заключение Договора на брокерское обслуживание/ Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета в соответствии с Регламентом, в том числе подписывать и подавать все необходимые для этого документы, а также подписывать дополнительные соглашения к Регламенту.
2. Открыть в АО АКБ «Алеф-Банк» необходимые счета в соответствии с Регламентом, для чего подписывать и подавать все необходимые документы, получать справки по операциям и выписки по счетам.
3. Подавать в Депозитории АО АКБ «Алеф-Банк» в соответствии с Условиями все необходимые документы для открытия счета Депо, подписанные Клиентом.
4. Подписывать и подавать в АО АКБ «Алеф-Банк» Поручения на:
 - 4.1. проведение Неторговых операций в рамках раздела «Неторговые операции» Регламента;
 - 4.2. проведение Торговых операций в рамках раздела «Торговые операции» Регламента;
 - 4.3. подачу от имени Клиента Поручений на совершение АО АКБ «Алеф-Банк» операций по депо счетам, открытым на имя Клиента в Уполномоченных Депозитариях ТС, в отношении которых АО АКБ «Алеф-Банк» выполняет функции Оператора счета, в том числе:
 - на открытие счета Депо;
 - на изменение реквизитов счета Депо;
 - на изменение статуса счета Депо;
 - инвентарные депозитарные поручения, связанные с изменением остатка на счете Депо;
 - информационные депозитарные поручения (запросы на получение информации по счету Депо);
 а также отзывать все перечисленные виды поручений до момента их исполнения.
5. Получать отчеты о сделках с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента, выписки по счетам Депо, в отношении которых Клиент предоставил АО АКБ «Алеф-Банк» полномочия Оператора.
6. Подписывать, передавать в АО АКБ «Алеф-Банк» и получать от АО АКБ «Алеф-Банк» любые сообщения и документы, связанные с обслуживанием на финансовых рынках, предусмотренные Регламентом.
7. Производить следующие действия в отношении счета Депо _____, открытого в Депозитории АО АКБ «Алеф-Банк»:
 - 7.1. Производить все действия, связанные с внесением изменений в реквизиты счета Депо;
 - 7.2. Подписывать и подавать в АО АКБ «Алеф-Банк», Поручения на зачисление и списание ценных бумаг на счет Депо (раздел счета Депо).

- 7.3. Подписывать и подавать оператору торговых разделов счета Депо, поручения на списание, внутридепозитарный перевод в отношении ценных бумаг на торговых разделах счета Депо.
- 7.4. Подписывать и подавать поручения на информационные операции в соответствии с действующими Условиями по счету Депо и получать все виды выписок и отчетов по указанному счету.
- 7.5. Подавать поручение на отмену всех вышеуказанных поручений;
8. Получать счета и счета фактуры по оплате услуг АО АКБ «Алеф-Банк» и Депозитария АО АКБ «Алеф-Банк».

Настоящая доверенность выдана на _____ 20 ____ г. с правом передоверия третьим лицам.
срок до _____

Образец подписи _____ удостоверяю.
_____ *ФИО поверенного* _____ *образец подписи*

Подпись Клиента: _____ / _____

* доверенность, выданная от имени физического лица, требует нотариального удостоверения.

ДОВЕРЕННОСТЬ №

г. Москва

_____ 20 ____ г.

Настоящей доверенностью _____

полное наименование Клиента

Юридический адрес: _____

ОГРН _____

Выдан _____

дата выдачи и орган государственной регистрации

ИНН _____

(далее по тексту – Клиент),

в лице _____

занимаемая должность, Фамилия, Имя, Отчество

действующего на основании _____

Устава; доверенности №__ от ____ г.,

уполномочивает _____

полное наименование брокера

Юридический адрес: _____

ОГРН _____

Выдан _____

дата выдачи и орган государственной регистрации

ИНН _____

(далее по тексту – Брокер),

в лице _____

занимаемая должность, Фамилия, Имя, Отчество

действующего на основании _____

Устава; доверенности №__ от ____ г.

совершать следующие действия от имени Клиента, предусмотренные «Регламентом предоставления АО АКБ «Алеф-Банк» услуг на рынке ценных бумаг» (далее по тексту - Регламент) и действующими «Условиями осуществления депозитарной деятельности АО АКБ «Алеф-Банк»» (далее по тексту – Условия):

1. Заключение Договора на брокерское обслуживание в соответствии с Регламентом, в том числе подписывать и подавать все необходимые для этого документы, а также подписывать дополнительные соглашения к Регламенту.
2. Открыть в АО АКБ «Алеф-Банк» необходимые счета в соответствии с Регламентом, для чего подписывать и подавать все необходимые документы, получать справки по операциям и выписки по счетам.
3. Подавать в Депозитории АО АКБ «Алеф-Банк» в соответствии с Условиями все необходимые документы для открытия счета Депо, подписанные Клиентом.
4. Подписывать и подавать в АО АКБ «Алеф-Банк» Поручения на:
 - 4.1. проведение Неторговых операций в рамках раздела «Неторговые операции» Регламента;
 - 4.2. проведение Торговых операций в рамках раздела «Торговые операции» Регламента;
 - 4.3. подачу от имени Клиента Поручений на совершение АО АКБ «Алеф-Банк» операций по Депо счетам, открытым на имя Клиента в Уполномоченных Депозитариях ТС, в отношении которых АО АКБ «Алеф-Банк» выполняет функции Оператора счета, в том числе:
 - на открытие счета Депо;
 - на изменение реквизитов счета Депо;
 - на изменение статуса счета Депо;

- инвентарные депозитарные поручения, связанные с изменением остатка на счете Депо;
 - информационные депозитарные поручения (запросы на получение информации по счету Депо);
- а также отзывать все перечисленные виды поручений до момента их исполнения.

5. Получать отчеты о сделках с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента, выписки по счетам Депо, в отношении которых Клиент предоставил АО АКБ «Алеф-Банк» полномочия Оператора.
6. Подписывать, передавать в АО АКБ «Алеф-Банк» и получать от АО АКБ «Алеф-Банк» любые сообщения и документы, связанные с обслуживанием на финансовых рынках, предусмотренные Регламентом.
7. Производить следующие действия в отношении счета Депо _____, открытого в Депозитарии АО АКБ «Алеф-Банк»:
 - 7.1. Производить все действия, связанные с внесением изменений в реквизиты счета Депо.
 - 7.2. Подписывать и подавать в АО АКБ «Алеф-Банк», Поручения на зачисление и списание ценных бумаг на счет Депо (раздел счета Депо).
 - 7.3. Подписывать и подавать оператору торговых разделов счета Депо, поручения на списание, внутридепозитарный перевод в отношении ценных бумаг на торговых разделах счета Депо.
 - 7.4. Подписывать и подавать поручения на информационные операции в соответствии с действующими Условиями по счету Депо и получать все виды выписок и отчетов по указанному счету.
 - 7.5. Подавать поручение на отмену всех вышеуказанных поручений;
8. Получать счета и счета фактуры по оплате услуг АО АКБ «Алеф-Банк» и Депозитария АО АКБ «Алеф-Банк».

Настоящая доверенность выдана на _____ 20 _____ г. с правом передоверия третьим лицам.
срок до _____

Образец подписи _____ удостоверяю.
_____ *ФИО поверенного* _____ *образец подписи*

Подпись Клиента: _____ /

ТАРИФЫ АО АКБ «АЛЕФ-БАНК» НА КОМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ С ЭМИССИОННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ

Тарифный план А (Ежедневный):

1. Комиссия Банка за сделки рассчитывается от общей суммы дневного оборота без учета сумм НКД, сумм погашения НКД и сумм погашения ценных бумаг.
2. Комиссия Банка взимается в день совершения операции по итогам рабочего дня, путем списания денежных средств с Брокерского счета / ИИС Клиента в порядке заранее данного акцепта.
3. Для сделок на организованном рынке ценных бумаг.

Оборот по сделкам за торговый день (руб.)	Тариф (% от оборота)
до 1 000 000	0,070%
1 000 001 – 5 000 000	0,060%
5 000 001 – 10 000 000	0,050%
свыше 10 000 000	0,040%

4. Для сделок на внебиржевом рынке.

Категория клиентов	Тариф (% от оборота)
для физических лиц	0,3% но не менее 1 000 руб.
для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0,1%

Тарифный план Ф (Фиксированный):

1. Комиссия Банка не зависит от оборотов по сделкам.
 2. Фиксированная абонентская плата удерживается Банком в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, путем безакцептного списания денежных средств с Брокерского счета/ИИС Клиента.
3. Если в течение календарного месяца Клиент не совершил ни одной сделки, то комиссия не взимается.
4. Для сделок на ПАО «Московская Биржа» и внебиржевом рынке.

Срок обслуживания	Фиксированная ставка (рублей)
Первый месяц работы	20 000
Второй месяц работы	15 000
Третий месяц работы	12 000
Четвертый месяц работы	10 000

ТАРИФЫ АО АКБ «АЛЕФ-БАНК» НА ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ПО ДОГОВОРАМ КОМИССИИ.

Покупка/продажа векселя (контрагент определяется Банком), руб.	Комиссионное вознаграждение (% от общей суммы сделки,)
от 100 000 до 200 000	3,00%
от 200 001 до 300 000	2,00%
от 300 001 до 800 000	1,00%
от 800 001 до 1 000 000	0,60%
от 1 000 001 до 10 000 000	0,50%
от 10 000 001 до 15 000 000	0,30%
от 15 000 001 до 20 000 000	0,08%
от 20 000 001 до 50 000 000	0,07%
свыше 50 000 001	0,05%

Наименование услуги	Комиссионное вознаграждение (руб.)
Покупка/продажа векселя (контрагент определяется Клиентом)	3 000 руб.
Предъявление векселя к оплате	3 000 руб.
Проверка векселя у векселедателя	3 000 руб.

Расходы Банка, связанные с исполнением поручений Клиента по договорам комиссии, подтвержденные соответствующими документами, подлежат возмещению Клиентом (стоимость бланков векселей, услуги нотариуса и пр.).

Проверка векселя у векселедателя в рамках осуществления сделки покупки или продажи осуществляется бесплатно.

Тарифы распространяются на выпуск и погашение векселей в г. Москве и по Московской области в радиусе 15 километров от Московской кольцевой автомобильной дороги.

В Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк
«АЛЕФ-БАНК»

от Клиента по Договору на брокерское обслуживание

№

.....

от 20 .. г.

.....
(ФИО Клиента)

Регистрационный
код:

.....

.....
(документ, удостоверяющий личность: номер, кем и
когда выдан)

.....
.....

ЗАЯВЛЕНИЕ

Настоящим довожу до вашего сведения, что в течение 12 следующих подряд месяцев до даты составления настоящего заявления:

- я фактически находился на территории Российской Федерации не менее 183 календарных дней и являюсь **налоговым резидентом** в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц;
- я фактически находился на территории Российской Федерации менее 183 календарных дней и не являюсь **налоговым резидентом** в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц.

..... /
(подпись Клиента) (ФИО Клиента)

..... 20 .. г.

**КОНСОЛИДИРОВАННОЕ ПОРУЧЕНИЕ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК
с векселями и депозитными сертификатами
за период с _____ по _____**

Наименование клиента: _____

Договор № _____ от _____ 20 ____ г.

Регистрационный код клиента: _____

Настоящим подтверждаю поданные мною АО АКБ «Алеф-Банк» поручения на совершение сделок с векселями и депозитными сертификатами на указанных условиях:

№ Поручения	Дата и время подписания	Вид сделки	Содержание поручения										Общая сумма сделки	Срок исполнения поручения	
			Вид ЦБ/ Наименование лица,	Серия	№	Номинал (наименование)	Дата составления	Дата погашения	Кол-во	Цена за одну ЦБ, %	Сумма по номиналу				
Дополнительные условия															

_____ / _____
(подпись Клиента) (ФИО Клиента)

_____ / _____
подпись и ФИО уполномоченного представителя Банка

_____ 20 ____ г.

КОНСОЛИДИРОВАННОЕ ПОРУЧЕНИЕ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК

с эмиссионными ценными бумагами

за период с _____ по _____

Наименование клиента: _____

Договор № _____ от _____ 20 ____ г.

Регистрационный код клиента: _____

Настоящим подтверждаю поданные мною АО АКБ «Алеф-Банк» поручения на совершение сделок с эмиссионными ценными бумагами, а также на совершение срочных сделок:

№ Поручения	Дата и время получения Поручения	Вид сделки	Содержание поручения						
			Эмитент, вид ценных бумаг, номер государственной регистрации	Количество, шт.	Цена ЦБ/фьючерсных контрактов/размер премии по опциону/цена исп. по опциону	Общая сумма сделки	Срок исполнения поручения	Место исполнения	
Дополнительные условия									

_____/_____
(подпись Клиента) (ФИО Клиента)

_____ 20 ____ г.

_____/_____
подпись и ФИО уполномоченного представителя Банка

