

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК АКЦЕПТ»**

Утверждено:
Приказом _____
АО «Банк Акцепт»
от «_____» _____ 2018 года № _____

**РЕГЛАМЕНТ
Оказания услуг на финансовых рынках
в АО «Банк Акцепт»**

**г. Новосибирск
2018г.**

Содержание

I. Термины и определения.....	4
II. Общие положения.....	6
2. Статус Регламента.....	6
3. Предмет и порядок заключения Договора.....	6
4. Сведения об АО «Банк Акцепт».....	7
5. Услуги Банка.....	7
III. Неторговые операции.....	8
6. Открытие Брокерского счета и регистрация Клиента.....	8
7. Уполномоченные лица.....	9
8. Сообщения.....	9
9. Поручения.....	10
10. Обмен сообщениями по телефону.....	12
11. Обмен сообщениями через систему Интернет-трейдинга.....	13
12. Администрирование счета и регистрация уполномоченных лиц.....	14
13. Зачисление денежных средств на Брокерский счет.....	14
14. Возврат денежных средств с Брокерского счета.....	15
15. Торговая процедура.....	15
16. Резервирование денежных средств.....	16
17. Резервирование ценных бумаг.....	16
IV. Торговые операции.....	16
18. Заявки Клиента.....	16
19. Прием и исполнение заявок Банком.....	18
20. Урегулирование сделок.....	20
21. Особенности использования приложений QUIK для мобильных коммуникационных устройств.....	20
V. Оплата расходов и вознаграждение Банка.....	21
22. Расходы.....	21
23. Вознаграждение Банка.....	22
VI. Прочие положения.....	23
24. Отчетность Банка.....	23
25. Налогообложение.....	24
26. Конфиденциальность.....	24
27. Ответственность.....	25
28. Обстоятельства непреодолимой силы.....	26
29. Конфликт интересов.....	26
30. Предъявление претензий и разрешение споров.....	26
31. Изменение и дополнение Регламента.....	26
32. Расторжение Договора.....	27
33. Информирование Клиента о рисках.....	28
Приложение № 1. Заявление о присоединении к Регламенту об оказании услуг на финансовых рынках.....	29
Приложение № 2. Соглашение об особенностях предоставления услуг по открытию и ведению индивидуального инвестиционного счета.....	32

Приложение № 3. Заявление об изменении способа подачи поручений и/или тарифного плана и/или платежных реквизитов для вывода денежных средств.....	42
Приложение № 4. Перечень документов необходимых для заключения, исполнения условий Регламента.....	43
Приложение № 5.1. Поручение на совершение сделки с ценными бумагами.....	46
Приложение № 5.2. Реестр поданных поручений на сделки с ценными бумагами.....	47
Приложение № 6. Поручение на вывод денежных средств.....	48
Приложение № 7.1. Соглашение об использовании системы QUIK.....	49
Приложение № 7.2. Заявление о приостановлении/аннулировании/возобновлении действия ПКД для работы в QUIK.....	52
Приложение № 8. Тарифы на обслуживание на финансовых рынках АО «Банк Акцепт».....	53
Приложение № 9. Форма доверенности от Клиента.....	55
Приложение № 10. Уведомление о праве получать информацию и документы.....	63
Приложение № 11. Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках.....	64
Приложение № 12. Уведомление об использовании Биржевой информации и о мерах ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации.....	67
Приложение № 13. Уведомление об открытии счета.....	68
Приложение № 14. Уведомление об аннулировании Заявления о присоединении к Регламенту об оказании услуг на финансовых рынках.....	70
Приложение № 15.1. Отчет Банка по валютным операциям в виде Выписки с брокерского счета.....	71
Приложение № 15.2. Отчет Банка в виде Реестра сделок с валютными инструментами.....	72
Приложение № 15.3. Отчет Банка по операциям / о состоянии счетов клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям, с ними связанным.....	73
Приложение № 15.4. Брокерский Отчет по операциям с ценными бумагами.....	74

I. Термины и определения

Анкета клиента	Документ по форме, указанной в Правилах ПОД/ФТ АО «Банк Акцепт», подписанный Клиентом и содержащий реквизиты Клиента, необходимые для исполнения Договора
Аутентификация	Процедура подтверждения Клиентом того, что вход в Рабочее место осуществляется самим Клиентом или Владелльцем ключей доступа
Базовый стандарт	Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России 19.01.2018
Банк	АО «Банк Акцепт»
Биржа	Организатор торговли, имеющий лицензию биржи (в рамках настоящего Регламента - ПАО «Московская Биржа»)
Биржевая информация	Цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на Бирже, предоставляемые в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, а также информационные сообщения Биржи или третьих лиц, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования, содержащиеся в базах данных Биржи, правом на использование которых Биржа обладает в соответствии с законодательством Российской Федерации
Брокерский счет клиента	Специальный лицевой счет внутреннего учета, который открывается и ведется в соответствии с Регламентом и правилами, утвержденными федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору на финансовых рынках
Валютный инструмент	Валюты, определенные в спецификациях Валютного рынка, являющиеся объектом сделок на Валютном рынке. Типы, виды и условия сделок с Валютными инструментами определяются соответствующей спецификацией Валютного рынка, Правилами Биржи и настоящим Регламентом
Валютный рынок	Торговая площадка «Валютный рынок и рынок драгоценных металлов» ПАО Московская Биржа
Внебиржевой рынок	Финансовый рынок, заключение и исполнение сделок на котором осуществляется непосредственно между участниками рынка на основании соответствующих двухсторонних отношений
Депозитарий Банка	Специализированное структурное подразделение Банка, обособленное от других его подразделений и обеспечивающее депозитарную деятельность Банка на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг
Депонирование	Процесс хранения денежных средств
Договор	Договор об оказании услуг на финансовых рынках
Заявление о присоединении к Регламенту	Заявление, составленное на бланке по форме, предусмотренной Приложением № 1 к Регламенту
Клиент	Любое юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор
Квалифицированные инвесторы	Лица, отнесенные к данной категории инвесторов в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лица, признанные Банком квалифицированными инвесторами, с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России
Клиринг	Безналичные расчёты между компаниями за оказанные услуги, осуществляемые путём взаимного зачёта, исходя из условий баланса платежей
Неторговые операции	Совершение Банком юридических действий, отличных от торговых операций, в интересах и по поручению Клиентов в рамках Договора
Официальный сайт Банка	Специализированная страница АО «Банк Акцепт» в глобальной компьютерной сети Интернет, на которой АО «Банк Акцепт» размещает информацию о собственных услугах на рынке ценных бумаг, включая информацию о любых изменениях в тексте Регламента, действующих тарифах на услуги, уполномоченных лицах АО «Банк Акцепт» и любую иную информацию, раскрытие которой предусмотрено настоящим Регламентом. Адрес WWW-страницы АО «Банк Акцепт» http://www.akcept.ru
Плановая позиция Клиента по денежным средствам	Позиция Клиента по денежным средствам, уменьшенная на величину «активных» (принятых, но пока не исполненных Банком) поручений, а также Поручений о выводе денежных средств
Плановая позиция Клиента по ценным бумагам	Позиция Клиента по ценным бумагам, уменьшенная на величину «активных» (принятых, но пока не исполненных Банком) поручений, а также Поручений о снятии ценных бумаг со счета депо клиента
Подтверждение сделки	Подтверждение Банком факта совершения сделки в соответствии с поручением Клиента

Позиция Клиента (Текущая позиция)	Совокупность ценных бумаг и денежных средств Клиента, за счет которых в текущий момент может быть произведено урегулирование сделок на Бирже
Поручение	Указание клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом клиента в соответствии с Договором
Правила ПОД/ФТ	Правила внутреннего контроля АО «Банк Акцепт» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с изменениями и дополнениями
Приложение для мобильных устройств	Версия Рабочего места QUIK для мобильных коммуникационных устройств под управлением операционной системы Android или iOS
Публичный ключ доступа (ПКД)	Общедоступная уникальная последовательность символов, соответствующая публичному ключу доступа, предназначенная для подтверждения с использованием средств Рабочего места QUIK или прохождения Клиентом (Владельцем ключей доступа) процедуры Аутентификации. Публичному ключу доступа однозначно соответствует парный ему секретный ключ доступа
Расчетный счет Клиента	Банковский счет Клиента. В зависимости от статуса Клиента под расчетным счетом подразумевается расчетный счет Клиента – юридического лица, корреспондентский счет Клиента – кредитной организации, текущий счет Клиента – физического лица
Регулятор	Центральный банк Российской Федерации, или иной государственный орган, который осуществляет функции по регулированию, контролю и надзору в сфере финансового рынка
Сделка РЕПО	Две заключаемые одновременно взаимосвязанные сделки по реализации и последующему приобретению эмиссионных ценных бумаг того же выпуска в том же количестве, осуществляемые по ценам, установленным в момент заключения сделки
Система Интернет-трейдинг	Специализированный программно-технический комплекс, предоставляемый системой QUIK (правообладатель – ЗАО «АРКА Текнолоджиз») включая программно-технические средства, предоставляемые различными ТС, посредством которого Клиент имеет возможность обмениваться сообщениями с Банком через глобальную компьютерную сеть Интернет на основании заключенного с Банком соглашения (Приложение № 7 к Регламенту). Система Интернет-трейдинг позволяет Клиенту получать в режиме реального времени текущую финансовую информацию с рынков, направлять Банку поручения, получать от него (и/или торговой системы) подтверждения и отчеты
Сообщения	Любые распорядительные и информационные сообщения и документы, направляемые Банком и Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора
Тарифы	Ставки, размер вознаграждения Банка за услуги, оказываемые в соответствии с Регламентом, которые указаны в Своде тарифов и услуг с отдельными условиями их оказания АО «Банк Акцепт» по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Свод тарифов для ЮЛ и ИП) и в Своде тарифов и услуг с отдельными условиями их оказания АО «Банк Акцепт» по обслуживанию физических лиц (далее – Свод тарифов для ФЛ), размещенные в режиме свободного доступа на официальном сайте АО «Банк Акцепт». Содержательное описание тарифов приведено в Приложении № 8 к Регламенту
Торговые операции	Совершение сделки с имуществом Клиента в соответствии с Регламентом
Торговый день (день Т)	День, в который Банк заключил сделку в соответствии с поручением Клиента
TOD (T0)	Режим расчетов для совершения сделок, расчеты в рамках которого проводятся в день заключения сделки (сокращение от англ. today, т.е. “сегодня”)
TOM (T+1)	Режим расчетов для совершения сделок, расчеты в рамках которого происходят на следующий (второй) банковский день со дня заключения сделки
SPOT (T+2)	Режим расчетов для совершения сделок, расчеты в рамках которого происходят на третий банковский день со дня заключения сделки
Уполномоченные лица	Лица, которые имеют полномочия в силу закона или по доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные Регламентом. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте Регламента, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только уполномоченные лица, т.е. представители Клиента, имеющие необходимый объем полномочий
Урегулирование сделки	Процедура исполнения обязательств сторон по заключенной сделке, которая включает в себя прием и поставку актива, оплату приобретенного актива и прием оплаты за проданный актив, а также оплату необходимых расходов (комиссия биржи, депозитариев и проч.)
Условия	Условия осуществления депозитарной деятельности АО «Банк Акцепт»

Иные термины, специально не определенные Регламентом, используются в значениях, установленных законодательством, регулирующим обращение ценных бумаг в Российской Федерации, правилами соответствующей ТС.

II. Общие положения

2. Статус Регламента

- 2.1. Настоящий Регламент оказания услуг на финансовых рынках Акционерного общества «Банк Акцепт» регулирует отношения, возникающие в процессе оказания Акционерным обществом «Банк Акцепт» (далее – «Банк») брокерских услуг на финансовых рынках и определяет условия, на которых Банк оказывает физическим и юридическим лицам брокерские услуги на рынке ценных бумаг и биржевом валютном рынке, предусмотренные Гражданским Кодексом РФ и Федеральным Законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также иные сопутствующие услуги.
- 2.2. Договор о брокерском обслуживании (далее – Договор) заключается путем присоединения к Регламенту в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. В целях заключения Договора заинтересованное лицо должно открыть Расчетный счет клиента и представить в Банк Анкету Клиента, а также надлежащим образом оформленные документы, в соответствии с Регламентом.
- 2.3. Текст Регламента размещен в сети Интернет на официальном интернет-сайте Банка, при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор с Банком на условиях, изложенных в настоящем Регламенте.
- 2.4. Содержание настоящего Регламента раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.
- 2.5. Существенные условия и порядок заключения, изменения и расторжения Договора предусмотрены в тексте настоящего Регламента.
- 2.6. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к Регламенту, в оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящими Регламентом услуг или в использовании какого-либо или всех вариантов их оказания, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством, а также в случае не предоставления Клиентом документов в соответствии с Регламентом, равно как при не предоставлении по запросу Банка дополнительных документов и/или сведений, либо в случае выявления несоответствий в представленных Клиентом сведениях и/или документах.
- 2.7. По вопросам, неурегулированным Регламентом, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Правилами торговых систем, стандартами саморегулируемых организаций.
- 2.8. Банк и Клиент вправе заключать двусторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента. В этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.
- 2.9. Особенности оказания Банком услуг в отношении отдельных ценных бумаг или эмитентов (дополнительные требования к Клиентам, порядок заключения и исполнения сделок, особые условия проведения расчетов и т.п.) могут определяться Приложениями к Регламенту.

3. Предмет и порядок заключения Договора

- 3.1. Банк обязуется по поручению Клиента от имени и за счет Клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет Клиента совершать гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и/или валютными инструментами, а Клиент обязуется оплатить услуги Банка. Заключение Договора осуществляется в следующем порядке:
 - Клиент знакомится с текстом Регламента;
 - предоставляет Банку пакет документов, указанный в Приложении № 4 к Регламенту;
 - Банк и Клиент подписывают Заявление о присоединении к Регламенту (Приложение №1 к Регламенту) в двух экземплярах, один остается у Банка, второй передается Клиенту.
- 3.2. Договор вступает в силу в момент получения Банком Заявления о присоединении к Регламенту, подписанного Клиентом, после чего, для учета денежных средств Клиента, Банк открывает брокерский счет, и выдает Клиенту Уведомление об открытии счета (Приложение 13).
- 3.3. Для обеспечения Клиенту возможности участия в торгах и получения Клиентом всей необходимой биржевой информации предоставляет Банку право, осуществить все необходимые действия (в соответствии с Правилами Биржи и внутренними документами депозитарных, расчетных и клиринговых организаций, уполномоченных Биржей) для регистрации Клиента на соответствующей Бирже.

- 3.4. Письменным подтверждением заключения Договора является подпись уполномоченного сотрудника Банка и оттиск печати на экземпляре Заявления о присоединении к Регламенту.
- 3.5. Договор заключается на неопределенный срок.
- 3.6. В Заявлении о присоединении к Регламенту Клиент самостоятельно определяет способы подачи Поручений Банку, тарифный план, используемый при расчете вознаграждения Банка.
- 3.7. Для изменения способа подачи поручений Банку и/или тарифного плана и/или платежных реквизитов для вывода денежных средств Клиент подает заполненное Заявление по форме, предусмотренной Приложением № 3 к Регламенту.
- 3.8. В случае заключения Договора Клиентом, действующим за счет третьего лица, к Заявлению о присоединении к Регламенту должна быть приложена Анкета выгодоприобретателя по форме, указанной в Правилах ПОД/ФТ, Доверенность по форме, указанной в Приложении 9, по количеству третьих лиц, в интересах которых действует Клиент.
- 3.9. Банк оставляет за собой право запрашивать иные документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Заявлении о присоединении к Регламенту, Анкете Клиента, Анкете выгодоприобретателя.

4. Сведения об АО «Банк Акцепт»

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Банк Акцепт»

Сокращенное фирменное наименование: АО «Банк Акцепт».

Юридический адрес: Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 14.

Почтовый адрес: Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 14.

Телефон: 8 800 100-27-37

Лицензии (без ограничения срока действия):

Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 567 от 30.10.15 г.

Лицензия Банка России на осуществление банковских, в том числе валютных операций №567 от 30.10.15 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 050-03230-100000, выдана ФКЦБ России 29.11.2000;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 050-03321-010000, выдана ФКЦБ России 29.11.2000;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 050-03965-000100, выдана ФСФР России 15.12.2000.

5. Услуги Банка

- 5.1. Банк в рамках настоящего Регламента обязуется совершать от своего имени и за счет Клиента или от имени и за счет Клиента юридические и фактические действия, определенные настоящим Регламентом, а также предоставлять в объеме и в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, сопутствующие услуги, в том числе:
 - 5.1.1. Проводить за счет и в интересах Клиентов Торговые операции. При совершении торговых операций Банк действует либо от своего имени и за счет Клиентов в качестве комиссионера, либо от имени и за счет Клиентов в качестве поверенного в соответствии с правилами Биржи, обычаями делового оборота и инструкциями Клиентов. При этом Банк и Клиент исходят из того, что по общему правилу, при заключении сделок, Банк действует от своего имени и за счет Клиента в качестве комиссионера, если Клиентом не сделано специальное указание в поручении на сделку о ее заключении Банком от имени и за счет Клиента и при условии, что Клиентом предоставлена Банку соответствующая доверенность. Проведение торговых операций осуществляется Банком по выбору Клиента на следующих торговых площадках:
 - Фондовый рынок Группы «Московская Биржа» (секция «Основной рынок»);
 - Валютный рынок Группы «Московская Биржа»;
 - Внебиржевой рынок - только для лиц, являющихся Квалифицированными инвесторами в отношении финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных Инвесторов, кроме случаев совершения иных операций, прямо предусмотренных Регламентом.Выбор торговой площадки осуществляется путем указания Клиентом наименования соответствующей торговой площадки в Заявлении о присоединении к Регламенту.
 - 5.1.2. Обеспечивать исполнение сделок, заключенных по поручениям Клиентов (производит урегулирование сделок), и совершает в связи с этим все необходимые юридические действия.
 - 5.1.3. Для целей осуществления действий, предусмотренных настоящим Регламентом и условиями Депозитария, открывать Клиенту счета для отражения операций и расчетов по операциям с валютными инструментами и ценными бумагами, а также счета депо/разделы счетов депо в Депозитарии Банка и в Уполномоченных расчетных депозитариях, необходимые для совершения операций по сделкам с ценными бумагами в рамках настоящего Регламента и предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и правилами Биржи.

- 5.1.4. Осуществлять обособленный от денежных средств, принадлежащих Банку, учет денежных средств Клиента, перечислять денежные средства Клиента в соответствии с его распоряжениями, вести Брокерские счета клиента отдельно от Брокерских счетов других Клиентов.
- 5.1.5. Осуществлять обособленный учет ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, от ценных бумаг, принадлежащих Банку, и ценных бумаг, принадлежащих другим Клиентам.
- 5.1.6. Предоставлять Клиент отчеты по всем сделкам и операциям, совершаемым в его интересах.
- 5.1.7. Совершать, при наличии возможности, иные юридические действия на рынке ценных бумаг и валютном рынке в интересах Клиента (неторговые операции), включая предоставление Клиенту информационных материалов, а также предоставлять иные сопутствующие услуги, описанные в настоящем Регламенте.
- 5.2. В соответствии с принятыми поручениями Клиентов Банк может совершать сделки с ценными бумагами и валютными инструментами самостоятельно или с использованием услуг третьих лиц - агентов.
- 5.3. Услуги по заключению и урегулированию сделок также предоставляются Банком на внебиржевых рынках Российской Федерации. Банк оказывает услуги по заключению и урегулированию сделок только при условии наличия у него технических и иных возможностей для работы на внебиржевом рынке.
- 5.4. Банк оказывает услуги по совершению операций с ценными бумагами на биржевом и внебиржевом рынке, с валютными инструментами – только на биржевом рынке.
- 5.5. Банк не осуществляет брокерские операции, совершаемые с использованием денежных средств и/или ценных бумаг, переданных Банком взаем Клиенту - маржинальные сделки.
- 5.6. Оказание услуг, предусмотренных Регламентом, осуществляется Банком только в рабочие дни, за исключением случаев, когда Банком путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка объявлено об оказании в выходные и/или нерабочие праздничные дни отдельных видов услуг, предусмотренных Регламентом.
- 5.7. Клиент может быть признан Банком квалифицированным инвестором в порядке и на условиях, установленных нормативными актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг. Для признания Клиента квалифицированным инвестором Клиент представляет Банку соответствующее заявление и необходимые документы по требованию Банка.
- 5.8. Банк вправе отказать Клиенту в оказании услуг по Регламенту в случае, если размер первоначально внесенных на Брокерский счет Клиента денежных средств составляет менее 30000 (тридцати тысяч) рублей.

III. Неторговые операции

6. Открытие Брокерского счета и регистрация Клиента

- 6.1. Открытие Брокерского счета Клиента производится на основании подписанного Заявления о присоединении к Регламенту.
- 6.2. Для открытия счетов и регистрации на Бирже используются документы, предоставленные Клиентом в соответствии с Приложением 4. Клиент уполномочивает Банк на предоставление на Биржу от имени Клиента информации и документов, являющихся основанием для регистрации Клиента на Бирже, а также для изменения реквизитов Клиента.
- 6.3. До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам специальных счетов, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено правилами Биржи.
- 6.4. Для ведения учета денежных средств, предоставленных Клиентом для расчетов по операциям на рынке ценных бумаг и валютном рынке, учета совершенных операций, Банк открывает Клиенту специальные лицевые счета внутреннего учета (далее по тексту – Брокерские счета), которые открываются и ведутся в соответствии с действующим законодательством.
- 6.5. На Брокерские счета зачисляются денежные средства, перечисленные Клиентами в Банк для расчетов по сделкам с ценными бумагами и валютными инструментами, полученные Банком в результате расчетов по сделкам с ценными бумагами и валютными инструментами, либо полученные Банком в результате продажи (погашения) ценных бумаг и/или выплаты дохода по ценным бумагам.
- 6.6. Если иное не установлено двусторонними соглашениями, с Брокерского счета Клиента списываются денежные средства, необходимые для исполнения обязательств по заключенным в интересах Клиента сделкам и оплате оказанных в соответствии с Регламентом услуг.
- 6.7. Для расчетов по сделкам с ценными бумагами Брокерские счета открываются и ведутся Банком в рублях РФ. Порядок расчетов по сделкам с использованием иностранной валюты на территории РФ определяется двусторонними соглашениями с учетом требований действующего законодательства. Для расчетов по сделкам с валютными инструментами Клиенту открываются и ведутся Брокерские счета в рублях РФ/долларах США/евро/юанях/фунтах/франках в зависимости от того, в какой иностранной валюте Клиент планирует совершать торговые операции.
- 6.8. Для ведения учета ценных бумаг, предоставленных Клиентом для расчетов по биржевым сделкам, Клиенту открывается счет депо в депозитарии АО «Банк Акцепт».

- 6.9. Для ведения учета ценных бумаг, предоставленных Клиентом для расчетов по внебиржевым сделкам, Банк может быть назначен Клиентом Попечителем либо оператором счета/раздела счета депо в соответствующем стороннем депозитарии.
- 6.10. При использовании для хранения и учета ценных бумаг, предоставленных Клиентом для расчетов по сделкам, Банк должен быть назначен оператором счета депо. Порядок оформления, функции и полномочия оператора счета депо определены внутренними документами депозитария АО «Банк Акцепт».
- 6.11. Для ведения учета предоставленных Клиентом денежных средств и ценных бумаг, в отношении которых действующим законодательством РФ установлены разные правила использования в расчетах по сделкам, Банк может открыть несколько счетов.
- 6.12. Клиент несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае несвоевременного уведомления Банка об изменении сведений, существенно связанных с проведением операций в рамках Регламента, а также изменений в следующих документах:
- для Клиентов - юридических лиц – документов, подтверждающих внесенные изменения в учредительные документы, а также изменения в составе сведений о юридическом лице (его Уполномоченных лицах), прочих документов, необходимых для исполнения поручения;
 - для Клиентов – физических лиц - документов, подтверждающих внесенные изменения в составе сведений о физическом лице, его правоспособности, прочих документов, необходимых для исполнения поручения.
- 6.13. Требования Клиента о регистрации изменений в предоставленных Клиентом сведениях рассматриваются Банком как распорядительные Сообщения, которые предоставляются Банку в виде оригинала на бумажном носителе и/или по Системе ДБО. Распорядительные Сообщения, касающиеся сведений о владельце счета, об Уполномоченных лицах Клиента и иных сведений, должны направляться Банку вместе с оригиналами или нотариально заверенными копиями документов, подтверждающих правомерность вносимых изменений.
- 6.14. Требования Клиента о регистрации изменений в предоставленных Клиентом сведениях удовлетворяются Банком только при условии, что они не противоречат законодательству Российской Федерации.
- 6.15. Банк осуществляет все необходимые действия для регистрации Клиента на Бирже в соответствии с правилами Биржи и настоящим Регламентом. Сроки регистрации Клиента на Бирже определяются правилами Биржи. Банк не гарантирует соблюдение третьими лицами сроков регистрации.

7. Уполномоченные лица

- 7.1. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте Регламента, получать информацию об операциях Клиента и инициировать поручения от имени Клиента может только сам Клиент (если Клиент – физическое лицо) или его представители, имеющие необходимый объем полномочий – уполномоченные лица.
- 7.2. Без доверенности выступать в качестве уполномоченных лиц Клиента – юридического лица могут органы юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 7.3. Без доверенности выступать в качестве уполномоченных лиц Клиента – несовершеннолетнего физического лица могут законные представители физического лица - родители, опекуны, усыновители, попечители и т. д.
- 7.4. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк также рассматривает должностных лиц уполномоченных государственных органов, действующих в пределах своих служебных полномочий, в качестве лиц, уполномоченных инициировать проведение операций по счетам Клиента.
- 7.5. Права иных лиц выступать в качестве уполномоченного лица от имени Клиента должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом.
- 7.6. В соответствии с правилами, установленными Банком, все доверенности уполномоченных лиц должны быть зарегистрированы в Банке и переданы ему на хранение, либо должны быть предъявлены при подаче поручения с одновременной передачей Банку на хранение. Представитель Клиента, предоставляющий от имени Клиента документы в Банк, должен обладать соответствующими полномочиями, закрепленными в доверенности, выданной Клиентом.
- 7.7. При подаче письменных поручений идентификация уполномоченных лиц производится путем предъявления паспорта или иного документа, удостоверяющего личность гражданина.
- 7.8. При прекращении полномочий Уполномоченного представителя Клиент обязан сообщить об этом Банку путем направления письменного уведомления об отзыве доверенности, выданной такому Уполномоченному представителю
- 7.9. 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.

8. Сообщения

- 8.1. Взаимодействие Клиента с Банком при совершении операций с ценными бумагами и/или валютными инструментами производится путем обмена сообщениями: направления Банку поручений и запросов, а также получения от Банка отчетов и выписок.
- 8.2. Обмен сообщениями между Банком и Клиентом производится путем предоставления оригинальных письменных документов в отделении Банка, или одним из следующих «дистанционных» способов:

- путем обмена устными сообщениями по телефону;
 - путем обмена сообщениями в электронной форме через систему Интернет-трейдинг.
- 8.3. Использование любых иных способов для обмена сообщениями с Банком допускается, только если это предусмотрено Регламентом, приложением к Регламенту или каким-либо двусторонним или многосторонним соглашением, в котором участвуют Банк и Клиент.
- 8.4. При обмене письменными сообщениями и документами между Банком и Клиентами применяются следующие общие обязательные правила:
- любое сообщение, составленное в письменной форме, может быть представлено Клиентом лично, или уполномоченным лицом или направлено с курьером или почтой;
 - обмен документами с Банком уполномоченным лицом или курьером может производиться только в офисах АО «Банк Акцепт»;
 - во всех случаях письменное сообщение должно быть подписано уполномоченным лицом отправителя.
- 8.5. Банк принимает от Клиента поручения и направляет Клиенту подтверждения о сделках и ответы на запросы одним из «дистанционных» способов обмена, указанных в п. 8.2. Регламента, только при условии, что указанный способ обмена предварительно письменно подтвержден Клиентом.
- 8.6. Сообщение подтверждение одного из «дистанционных» способов обмена, указанных в п. 8.2. Регламента, будет считаться полученным Банком, если в тексте Заявления о присоединении к Регламенту, Заявления по форме Приложения № 3 к Регламенту, представленного Клиентом Банку содержится соответствующая ссылка на один или несколько вышеуказанных способов обмена сообщениями.
- 8.7. Возможность обмена сообщениями по телефону или путем предоставления оригинальных письменных документов не требует дополнительного письменного согласования Клиентом и может осуществляться в порядке и случаях, установленных Регламентом.
- 8.8. Подтверждение Клиентом одного или нескольких «дистанционных» способов обмена сообщениями будет означать, что Клиент согласен и принял все правила и условия использования этого способа, зафиксированные ниже в разделах либо приложениях Регламента, в том числе, условия о типах сообщений, которые могут быть направлены указанным способом.
- 8.9. Подтверждение Клиентом какого-либо из «дистанционных» способов обмена сообщениями будет означать, что Клиент признает все поручения, направленные Банку указанным способом с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном Регламентом, имеющими такую же юридическую силу, как и письменные поручения.
- 8.10. Сообщения, направленные с отступлением от правил, предусмотренных Регламентом, могут считаться полученными, только если адресат подтвердит факт их получения отправителю.

9. Поручения

- 9.1. Любые поручения должны быть направлены Банку с соблюдением всех требований, предусмотренных Регламентом, для обмена сообщениями.
- 9.2. Поручения Клиента, направляемые Банку, должны содержать исчерпывающую информацию, достаточную для их однозначного толкования и исполнения Банком в соответствии с условиями, изложенными в Регламенте. Если поручение Клиента может быть истолковано различным образом, Банк вправе либо отклонить (не принимать к исполнению) такое поручение, либо самостоятельно истолковать смысл поручения в соответствии с обычаями делового оборота.
- 9.3. Все поручения, поданные как Клиентом, так и уполномоченным лицом Клиента, должны быть подписаны или подтверждены Клиентом или одним из уполномоченных лиц Клиента. Полномочия лица, подписавшего или подтвердившего поручение, должно соответствовать типу поручения.
- 9.4. Клиент не имеет права предоставлять возражения и/или оспаривать документы, подписанные и/или одобренные уполномоченным лицом Клиента.
- 9.5. Поручение Клиента может быть исполнено при соблюдении следующих условий:
- поручение подано способом, установленным Регламентом;
 - поручение содержит все существенные условия, установленные Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены Регламентом;
 - наступил срок и (или) условие исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
 - отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) Регламентом.
- 9.6. Банк вправе не принимать к исполнению и/или не исполнять поручение Клиента:
- в случае несоответствия его формы/содержания/способа направления требованиям, установленным Регламентом (Приложениями к Регламенту);
 - в случае недостаточности активов, учитывающихся на счетах Клиента, для исполнения поручения;

- при наличии у Клиента неисполненных обязательств перед Банком, в том числе по возмещению необходимых расходов Банка, выплате вознаграждения Банка, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Банка;
 - в случае, если исполнение поручения приведет к возникновению задолженности Клиента, в том числе по оплате необходимых расходов, выплате вознаграждения Банка.
- 9.7. Банк не принимает к исполнению письменные поручения:
- в случае возникновения сомнения в соответствии подписей и/или оттиска печати подписям и оттиску печати Клиента, Попечителя, Оператора или Распорядителя счета;
 - в случае если денежные средства или ценные бумаги, в отношении которых дается поручение, обременены обязательствами и исполнение поручения приводит к нарушению данных обязательств.
- 9.8. Банк вправе не принимать к исполнению или не исполнять поручение Клиента, в случае если его исполнение может повлечь нарушение действующих нормативных правовых актов, в том числе, если исполнение торгового поручения Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, может повлечь заключение сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.
- 9.9. Банк вправе не принимать к исполнению поручение Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу ФЗ «О рынке ценных бумаг», на заключение сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, до момента предоставления Клиентом заявления о намерении совершать сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, с приложением всех необходимых документов, подтверждающих наличие у Клиента статуса квалифицированного инвестора в силу ФЗ «О рынке ценных бумаг».
- 9.10. Банк не принимает к исполнению поручение Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором в силу ФЗ «О рынке ценных бумаг», на заключение сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, до момента признания Клиента квалифицированным инвестором в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору на финансовых рынках и Регламентом Банка о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами и предоставления Клиентом заявления о намерении совершать сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.
- 9.11. Если для исполнения поручения у Банка возникнет необходимость получить от Клиента документы, необходимые для выполнения этого поручения, включая соответствующую доверенность на имя Банка или указанного им лица на право совершения соответствующих юридических и фактических действий, то Клиент обязан предоставить такие документы в разумный срок, если конкретный срок предоставления не будет установлен Банком при предъявлении требования о предоставлении документов.
- 9.12. Банк вправе не принимать и/или не исполнять поручений Клиента до предоставления всех необходимых документов, обязанность предоставления которых предусмотрена настоящим Регламентом (любым приложением к Регламенту, соглашением между Банком и Клиентом) либо обусловлена условиями совершения/исполнения операций, сделок с денежными средствами, ценными бумагами.
- 9.13. В случае, если форма подачи Клиентом поручения не обеспечивает возможности его перевода на бумажный носитель, Банк заполняет соответствующие поля поручения в электронной форме и предоставляет его Клиенту для подписания в виде отдельного поручения или в виде Реестра поручений (Приложение 5.2). Клиент обязан подписать все исполненные поручения, поданные по телефону.
- 9.14. Если Клиент выразил намерение получать отчетность по почте, поручение для подписания направляется Клиенту на бумажном носителе в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за отчетным месяцем путем направления поручения на бумажном носителе Клиенту почтой, посредством курьерской службы, службы доставки в случае намерения Клиента получать стандартный пакет отчетности по почте по адресу, указанному в Анкете клиента и при условии подачи Клиентом заявления в письменном виде. Поручения за период, в котором получено Заявление, содержащее намерение Клиента получать отчетность на бумажном носителе, направляется Клиенту в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за отчетным месяцем, в котором Банком было получено указанное в настоящем пункте Заявление.
- 9.15. Принимается, что Банк надлежащим образом и в срок предоставил Клиенту поручение на бумажном носителе:
- с момента сдачи Банком в организацию связи (почте, курьерской службе, службе доставки) поручения для направления Клиенту в случае, указанном в п.9.14. Регламента;
 - с момента вручения поручения Клиенту в офисе Банка.
- 9.16. Банк не несет ответственности, в случае неявки Клиента для получения поручения в соответствующий офис Банка по истечении срока, указанного в п.9.14 Регламента.
- 9.17. По требованию Клиента копия поручения, составленного в письменной форме, полученного лично от Клиента или через нарочного, вручается Клиенту (или нарочному) с отметкой о времени его получения Банком.
- 9.18. При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента на лучших условиях, на биржевом и на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении поручения путем заключения сделки с другим клиентом Банка).
- 9.19. Совершение торговых операций на лучших условиях предполагает принятие Банком во внимание следующей информации:

- цены сделки;
 - расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
 - срока исполнения поручения;
 - возможности исполнения поручения в полном объеме;
 - рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
 - периода времени, в который должна быть совершена сделка;
 - иной информации, имеющей значение для клиента.
- 9.20. Общие принципы, которыми Банк руководствуется, исполняя поручения Клиентов на сделки с ценными бумагами и валютными инструментами, закреплены в «Политике совершения Акционерным обществом "Банк Акцепт" торговых операций за счет Клиентов», которая размещена на официальном сайте Банка.

10. Обмен сообщениями по телефону

- 10.1. Присоединение Клиента к Регламенту означает признание Клиентом в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде записей телефонных переговоров между уполномоченными лицами Банка и Клиента, осуществленных Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.
- 10.2. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Клиент имеет право направить по телефону только следующие типы стандартных сообщений, предусмотренных Регламентом:
- торговые поручения на совершение сделок,
 - уведомления о компрометации криптографических ключей;
 - информационные сообщения.
- 10.3. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Банк направляет Клиенту по телефону только:
- подтверждения о приеме поручений и о совершении сделок (подтверждения сделок);
 - информационные сообщения.
- Для направления сообщений Клиенту Банк использует любой телефонный номер (номера) ранее подтвержденный Клиентом, или его уполномоченными лицами как телефон для связи.
- 10.4. Если иное не предусмотрено двусторонним договором, то Банк принимает поручения и предоставляет информацию для Клиента только через уполномоченных лиц Клиента, ранее зарегистрированных Банком.
- 10.5. Идентификация Клиента (Уполномоченного лица Клиента) осуществляется Банком по следующим сообщенным ему по телефону реквизитам:
- наименование/ФИО Клиента и Уполномоченного лица Клиента (в случае подачи Сообщения Уполномоченным лицом Клиента);
 - уникальный код Клиента, который указывается в Уведомлении об открытии счета (Приложение 13).
- В случае сомнений сотрудника Банка, принимающего сообщение, в правомочности лица, подающего сообщение, и/или подозрений на компрометацию информации об уникальном коде Клиента, сотрудник Банка вправе провести дополнительную идентификацию лица, подающего сообщение. Дополнительная идентификация осуществляется путем устного запроса у лица, подающего сообщение, следующей информации всей целиком или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение сотрудника Банка:
- номер и дата Договора;
 - данные о банковском счете Клиента;
 - регистрационный код Клиента на Бирже;
 - любая другая информация, позволяющая однозначно считать лицо, подающее сообщение, Клиентом Банка или Уполномоченным лицом Клиента, на имя которого открыт соответствующий Брокерский счет.
- Процедура дополнительной идентификации считается пройденной, если лицо, подающее сообщение, на все вопросы заданные сотрудником Банка предоставит информацию, соответствующую информации, указанной в Анкете Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и Уведомлении об открытии счета, имеющейся у Банка, а также соответствующую информации, содержащейся в ежедневном и/или ежемесячном отчете Банка, предоставляемом Клиенту согласно Регламенту.
- 10.6. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в приеме сообщения, подаваемого по телефону, независимо от результатов идентификации, без указания причин.
- 10.7. В процессе обмена сообщениями, включая процедуру идентификации, Банк ведет запись разговора с использованием собственных технических средств. Клиент также вправе осуществлять запись разговора с Банком.
- 10.8. Прием Банком любого сообщения по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующих условий:
- передаче сообщения предшествует вышеизложенная в настоящем разделе процедура идентификации Клиента и Уполномоченного лица Клиента;
 - существенные условия сообщения повторены (произнесены вслух) сотрудником Банка вслед за Клиентом;

- Клиент сразу после повтора существенных условий сотрудником Банка подтвердил сообщение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен» «Сделка» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего согласие.
- 10.9. Сообщение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова уполномоченным лицом Клиента. Принятым будет считаться то поручение, текст которого произнес сотрудник Банка. Если сообщение неправильно повторено сотрудником Банка, то Клиент должен прервать сотрудника и повторить свое сообщение заново.
- 10.10. Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, направленные Клиентом Банку по телефону, должны быть продублированы Клиентом в письменном виде по форме Приложения № 5.2., подписаны Клиентом и предоставлены Клиентом Банку не позднее чем через 10 (Десять) рабочих дней после окончания месяца, в котором устное поручение было подано. В случае не предоставления указанных документов, Банк вправе действовать в соответствии с п. 9.12. Регламента.
- 10.11. Иные сообщения, направленные Клиентом Банку по телефону, должны быть продублированы Клиентом в письменном виде, подписаны Клиентом и предоставлены Клиентом Банку не позднее чем через 20 (Двадцать) рабочих дней после окончания месяца, в котором устное сообщение было подано. В случае не предоставления указанных документов, Банк вправе действовать в соответствии с п. 9.12. Регламента.

11. Обмен сообщениями через систему Интернет-трейдинга

- 11.1. Обмен сообщениями в электронной форме осуществляется через систему Интернет-трейдинг, при условии заключения Клиентом Соглашения об использовании системы «QUIK» по Приложению № 7.1. к Регламенту.
- 11.2. Банк принимает от Клиента поручения и иные сообщения и направляет Клиенту подтверждения, предусмотренные Регламентом, по сети Интернет при помощи системы Интернет-трейдинг. Использование системы Интернет-трейдинг осуществляется на условиях, изложенных в Регламенте и Соглашении об использовании системы «QUIK» (Приложение № 7.1. к Регламенту). Указанное приложение будет считаться неотъемлемой частью Регламента, во всех случаях, когда Клиент использует для обмена сообщениями систему Интернет-трейдинг.
- 11.3. Система Интернет-трейдинг обеспечивает идентификацию сторон, осуществляющих обмен сообщениями, а также конфиденциальность и целостность самих сообщений при помощи встроенных средств криптографической защиты. Клиент обязан ознакомиться и согласиться с порядком использования системы Интернет-трейдинг, полная информация, о правилах использования которой размещена на сайте системы (<http://www.quik.ru>).
- 11.4. Подписание Клиентом Приложения № 7.1. в том числе означает:
 - признание Клиентом факта предоставления Банком информации о методах полноты обеспечения идентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в системе Интернет-трейдинг;
 - признание Клиентом используемых в системе Интернет-трейдинг методов обеспечения идентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;
 - отказ Клиента от претензий к Банку, основанием которых является недостаточная, по мнению Клиента, степень обеспечения идентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в системе Интернет-трейдинг;
 - признание Клиентом в качестве достаточного доказательства факта подачи поручения и/или сообщения, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, выписки из электронных журналов и файлов серверной части системы Интернет-трейдинг (сервера системы Интернет-трейдинг), подписанной уполномоченным Банком лицом;
 - признание Клиентом в качестве достаточного доказательства факта совершения сделки на биржевом рынке, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, выписки из электронных журналов организаторов торговли.
- 11.5. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Банк принимает запросы и поручения и предоставляет информацию для Клиента по сети Интернет только через уполномоченных лиц Клиента, ранее зарегистрированных Банком.
- 11.6. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Банк принимает по системе Интернет-трейдинг торговые поручения.
- 11.7. Клиент не имеет права передавать третьим лицам без письменного согласия Банка сведения о программных средствах в составе комплекса Интернет-трейдинг, которые станут ему известны в процессе их использования.
- 11.8. Банк рекомендует Клиентам заранее согласовать с ним, и использовать в случаях временной неработоспособности каналов связи или оборудования комплекса Интернет-трейдинг иные альтернативные способы обмена сообщениями, из числа предусмотренных Регламентом.
- 11.9. Банк не принимает на себя ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности направить ему или получить от него сообщение по системе Интернет-трейдинг.

- 11.10. В течение всего срока пользования системой Интернет-трейдинг Банк обеспечивает Клиента консультационной поддержкой по телефону.
- 11.11. Документы, переданные с использованием системы Интернет-трейдинг с использованием секретного ключа Клиента, имеют для сторон юридическую силу оригиналов. Обозначение UID с соответствующим номером, присвоенным Клиенту при его регистрации в системе Интернет-трейдинг в соответствии с Приложением 7.1. к Регламенту, настоящим приравнивается Клиентом и Банком к собственноручной подписи Клиента.
- 11.12. Независимо от положений п. 11.11. Регламента, Банк имеет право запросить, а Клиент обязан продублировать поручения на бумажном носителе в письменной форме с проставлением подписи Клиента, не позднее 5 (пяти) дней с момента получения запроса от Банка. В целях настоящего пункта запросом Банка признается направление сообщения Клиенту одним из способов обмена сообщениями, выбранными Клиентом при подаче Заявления на присоединение к Регламенту. Моментом получения Клиентом запроса является момент направления сообщения Клиенту одним из способов обмена сообщениями.
- 11.13. В случае неисполнения запроса Банка, указанного в п. 11.12. Регламента, Банк имеет право не принимать и не исполнять поручения Клиента, в том числе приостановить оказание услуг по Приложению № 7.1. к Регламенту, до момента предоставления Клиентом поручений, направленных по системе интернет-трейдинга, в простой письменной форме на бумажном носителе с проставлением подписи Клиента.

12. Администрирование счета и регистрация уполномоченных лиц

- 12.1. Клиент имеет право в любое время потребовать от Банка зарегистрировать изменения в сведениях о владельце (владельцах) счетов, включенных в состав Брокерского счета, включая сведения об Уполномоченных представителях, реквизитах и иные сведения.
- 12.2. Клиент несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае несвоевременного уведомления Банка об изменении сведений в учредительных документах, составе Уполномоченных представителей, реквизитов и иных сведений, существенно связанных с проведением операций в рамках Регламента.
- 12.3. Требования Клиента о регистрации изменений в предоставленных Клиентом сведениях удовлетворяются Банком только при условии, что они не противоречат законодательству Российской Федерации.
- 12.4. Требования Клиента о регистрации изменений в предоставленных Клиентом сведениях рассматриваются Банком как распорядительные сообщения, которые предоставляются Банку в виде оригинала на бумажном носителе. Распорядительные сообщения, касающиеся сведений о владельце счета, об Уполномоченных лицах Клиента и иных сведений, должны направляться Банку вместе с оригиналами (нотариально заверенными копиями) документов, подтверждающих правомерность вносимых изменений.
- 12.5. Банк вправе приостановить прием от Клиента распорядительных сообщений при наличии у него информации об изменениях в составе Уполномоченных лиц Клиента, а также любых изменений реквизитов Клиента, изменений правового статуса Клиента, влияющих на его правоспособность (реорганизации, ликвидации и т.д.), до момента представления Клиентом Банку всех необходимых документов, однозначно подтверждающих наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота.
- 12.6. Банк производит регистрацию Уполномоченных лиц Клиента при условии предоставления в соответствии с требованиями раздела 7 Регламента документов, подтверждающих полномочия представителя, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня, следующего за днем поступления Банку таких документов, а в случаях, когда в качестве документа, подтверждающего полномочия представителя, предоставляется нотариально удостоверенная (или приравненная к нотариально удостоверенным) доверенность, срок регистрации Уполномоченных лиц Клиента не может превышать 30 (тридцати) календарных дней со дня, следующего за днем поступления документов Банку.
- 12.7. Банк рекомендует при составлении Доверенностей на Уполномоченных лиц придерживаться форм, представленных в Приложении № 9 к Регламенту или размещенных на официальном сайте Банка.
- 12.8. Банк принимает от Клиентов Доверенности, составленные в иной форме, при условии наличия всех указанных в рекомендуемой Банком форме реквизитов и изложения предоставляемых полномочий, не допускающего разночтений.

13. Зачисление денежных средств на Брокерский счет

- 13.1. Перечисление Клиентом денежных средств на Брокерский счет может производиться путем безналичного перечисления на счета Банка, реквизиты которых указаны в Уведомлении об открытии счета (Приложение 13), либо иным установленным сторонами способом доведены до сведения Клиента. В платежном поручении Клиентом помимо назначения платежа указывается номер и дата открытия Брокерского счета.
- 13.2. Зачисление денежных средств на Брокерский счет Клиента производится не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня поступления перечисленных Клиентом денежных средств на расчетные счета Банка, реквизиты которых указаны в Уведомлении об открытии счета, либо иным, установленным Банком и Клиентом, способом доведены до сведения Клиента, либо со дня наличного внесения Клиентом денежных средств в кассу одного из офисов Банка.

- 13.3. Перечисление денежных средств для их зачисления на Брокерский счет, открытый для Клиента, также может производиться банковским переводом со счета профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Клиенту брокерские услуги в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг, при условии предоставления Клиентом Банку копии договора на оказание соответствующих услуг, наличия в платежном поручении указания на номер такого договора и на номер Договора Клиента с Банком.
- 13.4. Банк вправе ограничивать возможность исполнения поручения Клиента на соответствующей торговой площадке в случае фактического отсутствия средств Клиента на данной торговой площадке в течение срока, не превышающего одного рабочего дня с момента поступления денежных средств на Брокерский счет Клиента.
- 13.5. Заявки для совершения сделок на внебиржевом рынке принимаются Банком при наличии достаточных для совершения сделок и выплаты вознаграждения Банку денежных средств или ценных бумаг на Брокерском счете Клиента.

14. Возврат денежных средств с Брокерского счета

- 14.1. Возврат денежных средств, предоставленных Банку для расчетов по сделкам, производится на основании Поручения на вывод денежных средств - Приложение № 6 к Регламенту.
- 14.2. Возврат денежных средств Клиента может производиться на основании Поручения на вывод денежных средств, которое может быть подано при соблюдении требований указанных в Регламенте по телефону (только в случае подачи поручения Клиентом – физическим лицом) или в письменной форме.
- 14.3. Поручения на возврат денежных средств, принимаются Банком в рабочие (банковские) дни с 09.30 до 17.00 по времени места нахождения офиса обслуживания клиента и исполняются не позднее следующего банковского дня. Под исполнением понимается списание данных денежных средств со специального Брокерского счета.
- 14.4. Плата за исполнение Поручения на возврат денежных средств указана в Тарифах Банка.
- 14.5. Клиент вправе подать два вида Поручения на возврат денежных средств на возврат денежных средств:
- с указанием конкретной суммы;
 - с указанием: «в пределах свободного остатка».
- 14.6. В случае приема Банком поручения на возврат денежных средств с указанием «в пределах свободного остатка», под «свободным остатком» понимается остаток денежных средств в торговой площадке, указанной в поручении, либо, в случае отсутствия в поручении на возврат денежных средств указания на торговую площадку, с которой осуществляется вывод денежных средств, остаток денежных средств на Брокерском счете клиента. Возврат денежных средств возможен лишь в пределах сумм, свободных от любых обязательств Клиента перед Банком по расчетам по заключенным по поручению Клиента сделкам и операциям, уплате комиссии и удержания подлежащих уплате налогов.
- 14.7. В случае если сумма, указанная Клиентом в поручении на возврат денежных средств, превышает величину «свободного остатка», Банк имеет право на свое усмотрение отклонить такое поручение целиком, либо исполнить его частично.
- 14.8. Клиент обязан подписать и предоставить Банку не позднее последнего дня отчетного месяца реестр поручений на перевод/вывод денежных средств, поданных Клиентом по телефону в течение отчетного месяца.
- 14.9. Банк вправе не исполнять поручения Клиента на вывод денежных средств в случае наличия у Клиента неисполненных обязательств перед ним, в том числе по предоставлению Банку подписанных документов, предоставление которых предусмотрено Регламентом, включая обязательства, возникающие из совершенных в интересах Клиента сделок, по возмещению необходимых расходов Банка, выплате вознаграждения Банка, по предоставлению Банку поручений на бумажном носителе в порядке и сроки, установленные Регламентом, документов, подтверждающих внесенные изменения в учредительные документы, а также изменения в составе сведений о Клиенте (его уполномоченных лицах), его правоспособности, прочих документов, необходимых для исполнения поручения Клиента.
- 14.10. Банк вправе не исполнять поручения Клиента – юридического лица на вывод денежных средств, направленные по телефону.

15. Торговая процедура

- 15.1. Если иное не предусмотрено в Регламенте, Банк совершает сделки за счет и по поручению Клиента только на основании полученных от Клиента заявок, поданных способами, предусмотренными Регламентом.
- 15.2. Если иное не установлено двухсторонними соглашениями, совершение Банком сделок с ценными бумагами и валютными инструментами по поручению Клиентов производится по стандартной торговой процедуре, состоящей из следующих основных этапов:
- резервирование денежных средств и/или ценных бумаг для расчетов по сделкам;
 - выдача Клиентом поручения на сделку (заявки) и подтверждение ее приема Банком;
 - заключение Банком сделки в соответствии с заявкой и ее подтверждение Клиенту;
 - урегулирование сделки Банком и проведение расчетов между Банком и Клиентом;
 - подготовка и предоставление Банком отчета Клиенту.

15.3. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок определяются правилами Биржи и обычаями делового оборота.

15.4. Банк обращает внимание Клиента на то, что действующим законодательством запрещено неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком. Клиент обязуется:

- самостоятельно контролировать отсутствие признаков неправомерного использования; инсайдерской информации и манипулирования рынком в совершаемых им действиях, в том числе помимо прочего, при направлении Банку заявок;
- незамедлительно уведомлять Банк о получении доступа к инсайдерской информации (получении инсайдерской информации), о возникновении обстоятельств, в результате которых Клиент должен быть включен Банком или иным лицом в список инсайдеров или исключен из него, а также о фактическом включении или исключении из такого списка;
- обеспечить наличие в сведениях и документах, которые Клиент передает Банку и которые являются инсайдерской информацией или содержат ее, прямого указания на то, что соответствующие сведения и/или документы являются инсайдерской информацией или содержат ее;
- по запросу Банка предоставить письменные объяснения и любую иную информацию и документы, необходимые для предупреждения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, в частности для проверки соответствия любой операции на основании заявки, совершение которой поручено Клиентом, связанным с инсайдерской информацией и манипулированием ограничениям. По результатам такой проверки Банк вправе направить информацию о факте и результате проверки в федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков, а также на Биржу.

Наличие в действиях Клиента признаков неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулирования рынком является основанием для его привлечения к ответственности в соответствии с действующим законодательством.

16. Резервирование денежных средств

16.1. Если иное не оговорено двухсторонним соглашением, до направления Банку поручения на покупку ценных бумаг или валютных инструментов на рынке Клиент должен зарезервировать на Брокерском счете денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку.

16.2. Под резервированием денежных средств для осуществления операций с ценными бумагами и валютными инструментами на биржевом рынке понимается депонирование денежных средств на специальном счете в независимой организации, осуществляющей расчеты по сделкам в соответствии с правилами Биржи.

16.3. Депонирование денежных средств для совершения сделок производится Банком по поручению Клиента за счет денежных средств, зачисленных на Брокерский счет Клиента.

16.4. Денежные средства Клиента, поступившие на расчетный счет Банка, резервируются на Брокерском счете Клиента не позднее следующего рабочего дня со дня их зачисления на расчетный счет Банка.

16.5. Денежные средства, зачисленные на Брокерский счет по итогам расчетов по сделкам торговой сессии (дня), в отсутствие поручений Клиента автоматически резервируются Банком для совершения сделок на этой же торговой площадке к началу следующей торговой сессии.

17. Резервирование ценных бумаг

17.1. Если иное не установлено двухсторонним соглашением, до направления Банку поручения на сделку по продаже ценных бумаг на биржевом рынке Клиент должен зарезервировать на принадлежащем клиенту счете депо ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения 100% обязательств по поставке этих бумаг по итогам сделки.

17.2. Под резервированием ценных бумаг для совершения сделок на Бирже понимается депонирование ценных бумаг соответствующего выпуска на специальном счете (разделе счета) в организации, осуществляющей расчеты по сделкам в соответствии с правилами Биржи.

17.3. Ценные бумаги, зачисленные на депо счета по итогам расчетов по сделкам торговой сессии (дня), автоматически резервируются Банком в случае наличия соответствующих полномочий для совершения сделок на этой же торговой площадке к началу следующей торговой сессии.

IV. Торговые операции

18. Заявки Клиента

18.1. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Банком и Клиентом, то Клиент вправе направлять Банку торговые поручения (далее по тексту – заявки) следующих типов:

- «купить/продать по наилучшей доступной цене» - рыночная заявка;
- «купить/продать по фиксированной цене» - лимитированная заявка;

- «купить/продать по фиксированной цене при условии, что цена на рынке перед этим достигла определенного значения» - стоп-лимитированная заявка.
- 18.2. Клиент также вправе сопроводить заявку дополнительными условиями, если формат заявки с такими условиями прямо предусмотрен правилами Биржи или правилами аукциона (торговой сессии) и поддерживается электронной системой торгов.
- 18.3. В любой поданной заявке должны быть указаны все существенные условия сделки, предусмотренные правилами Биржи.
- 18.4. Поручение на совершение сделки на внебиржевом рынке должно содержать все существенные условия поручения, которые предусмотрены требованиями нормативно-правовых актов РФ.
- 18.5. Любая заявка на совершение сделки на Бирже считается выданной на условиях «действительна до конца текущего торгового дня», если иное не будет установлено правилами Биржи или правилами аукциона (торговой сессии) или согласовано дополнительно между Банком и Клиентом.
- 18.6. Любая заявка на совершение сделки на внебиржевом рынке считается выданной на условиях «действительна до закрытия торгов текущего рабочего дня на Московской бирже», если иное не будет согласовано дополнительно между Банком и Клиентом.
- 18.7. Заявки, предназначенные для исполнения на аукционе или специальной торговой сессии, в течение которых на рынке действуют особые правила торговли, должны быть обозначены Клиентом соответствующим образом. В противном случае они будут считаться направленными для исполнения на стандартных условиях.
- 18.8. Клиент вправе аннулировать (отменить) любую заявку до истечения срока действия, установленного в момент ее подачи. Заявки, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части.
- 18.9. Заявка не может быть отменена Клиентом с момента фактического заключения Банком соответствующей сделки, даже если уведомление о совершении такой сделки не было получено Клиентом.
- 18.10. В случае неполучения от Клиента оригиналов документов до установленной даты, Банк приостанавливает прием любых поручений до получения от Клиента всех оригиналов, в том числе оригиналов поручений на бумажном носителе, предоставление которых предусмотрено Регламентом, доверенности на имя Банка (указанного им лица) на право совершения соответствующих юридических и фактических действий, прочих документов, необходимых для исполнения поручения Клиента, а также, в случаях установленных Регламентом, надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих внесенные изменения в учредительные документы, а также изменения в составе сведений о Клиенте (его уполномоченных лицах), его правоспособности.
- 18.11. В случае, если Клиент подает поручение на возврат ценных бумаг и/или денежных средств, не предоставив перед этим Банку всех оригиналов документов, которые подлежат передаче Банку в рамках Регламента, Банк оставляет за собой право не исполнять поданные поручения до момента предоставления всех необходимых документов.
- 18.12. В случае направления Клиентом стоп-лимитированной заявки по телефону, Банк принимает к исполнению/исполняет указанную заявку при условии работоспособности всех необходимых систем, непосредственно используемых для приема и исполнения поручений Клиента или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, в том числе систем организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.
- 18.13. Банк вправе не принимать к исполнению/не исполнять направленное Клиентом по телефону поручение на выставление стоп-лимитированной заявки в случае наличия у Клиента неисполненных обязательств перед Банком, в том числе по предоставлению Банку подписанных документов, предоставление которых предусмотрено Регламентом, включая обязательства, возникающие из совершенных в интересах Клиента сделок, по возмещению необходимых расходов Банка, выплате вознаграждения Банка, по предоставлению Банку поручений на бумажном носителе в порядке и сроки, установленные Регламентом, документов, подтверждающих внесенные изменения в учредительные документы, а также изменения в составе сведений о Клиенте (его уполномоченных лицах), его правоспособности, доверенности на уполномоченное лицо Клиента на право совершения соответствующих юридических и фактических действий, прочих документов, необходимых для исполнения поручения Клиента.
- 18.14. Клиент, в письменной форме подтвердивший намерение использовать стоп-лимитированные заявки, в случае направления Банку стоп-лимитированной заявки по телефону, настоящим подтверждает понимание общих характеристик, механизмов выставления, исполнения и подтверждения факта исполнения условий стоп-лимитированной заявки, а также связанных с этим рисков, с которыми ознакомлен, согласен и принимает их на себя, а также согласен с тем, что ЗАО «АРКА Текнолоджиз» и Банк не несут ответственности за какой-либо ущерб (включая все, без исключения, случаи понесенных либо предполагаемых расходов, потери прибыли, прерывания деловой активности, потери деловой информации, либо других денежных потерь), связанный с невозможностью принятия к исполнению/невозможностью исполнения/исполнением стоп-лимитированной заявки Клиента, в том числе за последствия использования Клиентом стоп-лимитированной заявки. Банк не несет ответственность за какой-либо ущерб, связанный с использованием или невозможностью использования системы QUIK в целях исполнения направленной по телефону стоп-лимитированной заявки Клиента, в том числе, в связи с возникновением неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок в системе QUIK, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем,

осуществлением доработок системы QUIK, изменений алгоритмов функционирования системы QUIK, профилактических работ системы QUIK, технологических изменений, обновлений системы QUIK.

- 18.15. Клиент настоящим подтверждает намерение использовать СТОП-заявки с использованием системы Интернет-трейдинга «QUIK». Клиент подтверждает понимание общих характеристик, механизмов выставления, исполнения и подтверждения факта исполнения условий СТОП-заявок, а также связанных с этим рисков, с которыми он ознакомлен и согласен, а также выражает согласие с тем, что правообладатель системы «QUIK» и Брокер не несут ответственности за какой-либо ущерб (включая все, без исключения, случаи понесенных либо предполагаемых расходов, потери прибылей, прерывания деловой активности, потери деловой информации, либо других денежных потерь), связанный с использованием или невозможностью использования системы Интернет-трейдинг «QUIK», в том числе за последствия применения Клиентом СТОП-заявок.
- 18.16. Заявка на совершение сделки по продаже облигаций в рамках предусмотренных соответствующим Решением о выпуске облигаций процедуры приобретения облигаций эмитентом по требованию их владельца (владельцев) или процедуры приобретения облигаций эмитентом на основании решения эмитента о приобретении облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных оферт, должна быть подана Клиентом не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до истечения определяемого в порядке, установленном соответствующим Решением облигаций, срока подачи эмитенту (агенту эмитента) уведомления о намерении продать определенное количество облигаций. Такая заявка в качестве дополнительного условия может содержать указание на необходимость направления Банком эмитенту (агенту эмитента) уведомления о намерении продать определенное количество облигаций, если соответствующим Решением о выпуске облигаций не предусмотрена обязанность по направлению указанного уведомления исключительно владельцем облигаций. В случае несоблюдения Клиентом срока подачи поручения, указанного в настоящем пункте Регламента, Банк вправе не принимать к исполнению и/или не исполнять поручение Клиента на совершение сделки по продаже облигаций.

19. Прием и исполнение заявок Банком

- 19.1. Если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ, правилами Биржи или поручением Клиента, то при исполнении поручений Клиента на совершении сделок Банк действует в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента. В этом случае на действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства РФ, относящиеся к договору комиссии, в том числе следующие требования:
- поручение должно быть выполнено на лучших условиях для Клиента за исключением:
 - поручений клиентов, поданных в торговую систему самостоятельно;
 - поручений эмитентов ценных бумаг, связанных с размещением и (или) выкупом ценных бумаг;
 - поручений лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет.
 - ценные бумаги, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью последнего;
 - Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента;
 - в случае неисполнения третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан незамедлительно известить Клиента.
- 19.2. Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнении принятой заявки Клиента в соответствии с Правилами Биржи или обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке с учетом выполнения следующих условий:
- лучшая возможная цена сделки (с учетом объема операции);
 - минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
 - минимальный срок исполнения сделки;
 - исполнение поручения по возможности в полном объеме;
 - минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
 - исполнение поручения в период времени, указанный в поручении;
 - другие условия, имеющие значения для наилучшего исполнения поручения Клиента.
- 19.3. Все заявки, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок с ценными бумагами и валютными инструментами.
- 19.4. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то исполнение Банком заявок на сделки вне торговых систем (за исключением сделок РЕПО) производится не иначе как путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк имеет право, если это не противоречит заявкам Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более заявок, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов.
- 19.5. Банк также имеет право исполнить любую заявку путем совершения нескольких сделок, если иных инструкций не содержится в самой заявке.
- 19.6. Исполнение Банком заявок на сделки вне торговых систем может производиться через привлекаемых Банком третьих лиц. В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия таких

- третьих лиц. Оплата услуг данных третьих лиц производится Банком самостоятельно, за счет сумм, полученных в качестве вознаграждения от Клиента.
- 19.7. Заявки, в тексте которых не содержится указания на определенную торговую площадку, в том числе, заявки, поданные Клиентом с использованием системы Интернет-трейдинг, могут быть исполнены Банком путем совершения сделок в любой доступной Банку торговой площадке или на внебиржевом рынке.
- 19.8. До исполнения заявки Клиента на сделку Банк имеет право оценить текущую способность Клиента исполнить обязательства по сделке путем сравнения этих обязательств и суммы зарезервированных денежных средств и/или количества ценных бумаг на счетах Клиента. Такая проверка проводится путем предварительной обработки реквизитов сделки средствами Банка. При приеме заявки по телефону, результат проверки сообщается сотрудником Банка клиенту при подаче заявки. При приеме заявки через систему Интернет-трейдинг, проверка осуществляется автоматически и может занимать до нескольких десятков секунд.
- 19.9. Использование Банком собственной системы контроля счетов Клиента не означает принятие им на себя ответственности за сделки, совершенные в соответствии с заявкой Клиента. Во всех случаях Клиент должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о сделках и выставленных заявках, рассчитывать объем собственных сделок. Любой ущерб, который может возникнуть от исполнения Банком заявки Клиента на сделку, обязательства по которой Клиент не сможет урегулировать в срок, будет отнесен за счет Клиента.
- 19.10. Клиент вправе выставить заявку (поручение) и/или совершить сделку при условии обеспечения наличия на Брокерском счете (счете депо) денежных средств (ценных бумаг), свободных от любых обязательств по ранее заключенным сделкам/выставленным заявкам (поручениям), в количестве, достаточном для урегулирования соответствующей сделки, включая проведение всех расчетов по сделке, в том числе оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку, если иное не установлено двухсторонним соглашением (далее – активы Клиента). Расчет Банка достаточных у Клиента денежных средств (ценных бумаг) для выставления заявки (поручения) и/или совершения сделки не означает принятие Банком на себя обязанности по информированию Клиента о размере активов Клиента. Во всех случаях Клиент должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о сделках и выставленных заявках, рассчитывать активы и отслеживать состояние своего Брокерского счета и счета депо и своевременно принимать необходимые меры для поддержания на указанных счетах активов Клиента в необходимом размере. В случае заключения Клиентом Соглашения об использовании системы «QUIK» (Приложения № 7.1. к Регламенту) Клиент имеет возможность получать информацию о размере активов (лимитов) Клиента с использованием системы Интернет-трейдинг.
- 19.11. Все заявки одного типа, поступившие в течение торговой сессии, принимаются к исполнению в порядке поступления.
- 19.12. Рыночные заявки исполняются Банком только путем принятия лучшей твердой котировки другого участника рынка, доступной для Банка на биржевом рынке в момент времени, когда наступила очередь выполнения этой заявки.
- 19.13. Лимитированные заявки исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка по одному из следующих вариантов:
- путем акцепта твердой котировки другого участника рынка;
 - путем выставления Банком собственной твердой котировки.
- 19.14. Стоп-лимитированные заявки исполняются Банком в порядке, предусмотренном для лимитированных заявок «по цене исполнения», указанной Клиентом в заявке. Банк приступает к исполнению такой заявки только после достижения рынком «цены условия» указанного в стоп заявке.
- 19.15. «Достижением рынком указанной цены» считается момент получения информации на биржевом рынке о совершении по данной цене хотя бы одной сделки.
- 19.16. Банк вправе не исполнять и/или отменить (снять) стоп-лимитированную заявку, в случае изменения организатором (организаторами) торгов параметров заявки и/или параметров финансовых инструментов, в отношении которых допустима подача заявок в торговую систему, в том числе изменения объема лота, шага цены по инструменту, а также в случае невозможности исполнения/отклонения данной заявки, вызванной техническими характеристиками электронной системы (электронных систем), используемой для приема поручений клиента (исполнения заявки).
- 19.17. Банк вправе не принимать или не исполнять заявку (поручение), направленную Клиентом, в случае невозможности регистрации или ограничения организатором торговли регистрации заявок клиентов Банка в связи с действиями третьих лиц.
- 19.18. Заявки, поданные для исполнения на торги, проводимые по типу аукциона, или на специальную торговую сессию, проводимую по особым правилам, исполняются в соответствии с регламентом проведения аукциона или, соответственно, правилам специальной торговой сессии.
- 19.19. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнить любую заявку частично.
- 19.20. Исполнение любой заявки на сделку вне торговых систем гарантируется Банком, только если условия заявки соответствуют обычаям делового оборота соответствующего рынка.

19.21. Не позднее начала следующей торговой сессии Клиент должен подтвердить Банку исполнение поданных им заявок, и самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением данного условия.

20. Урегулирование сделок

20.1. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то любая заявка на сделку, совершаемую на Бирже или вне организованных рынков, во всех случаях является поручением Банку провести урегулирование сделки за счет Клиента в соответствии с положениями Регламента.

20.2. Урегулирование Банком сделок, заключенных на биржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные правилами Биржи. Урегулирование сделок, заключенных вне организованных рынков, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком (или его агентом) и третьим лицом - контрагентом по сделке, при условии своевременного предоставления Клиентом поручений, необходимых для движения ценных бумаг, если иное не установлено Регламентом, соглашением/дополнительным соглашением с Клиентом.

20.3. Для урегулирования сделок Банк реализует все права и погашает все обязательства, возникшие в результате заключения сделки, перед контрагентом (Биржей) и иными третьими лицами, в том числе, обеспечивающими сделку (депозитариями, реестрами и проч.) в результате сделок, совершенных по заявке, в том числе:

- поставку/прием ценных бумаг в сторонних депозитариях в соответствии с имеющимися полномочиями;
- перечисление /прием денежных средств в оплату ценных бумаг и расчетов по валютным инструментам;
- оплату тарифов и сборов торговой системы;
- иные необходимые действия, в соответствии с Правилами Биржи,
- обычаями делового оборота или условиями заключенного договора с контрагентом.

20.4. Урегулирование сделки, совершенной по поручению Клиента на биржевом рынке, производится Банком за счет денежных средств и/или ценных бумаг, зачисленных на Брокерский счет и предварительно зарезервированных для совершения сделок. В случае, если при урегулировании сделок зарезервированных денежных средств и/или ценных бумаг Клиента недостаточно для урегулирования сделок, Банк имеет право по своему усмотрению осуществить урегулирование данных сделок за счет активов Клиента, зарезервированных на биржевом рынке либо на внебиржевом рынке путем перевода активов. Урегулирование сделки, совершенной по поручению Клиента на внебиржевом рынке, может производиться Банком по своему усмотрению за счет активов Клиента, зарезервированных на биржевом рынке, в том числе, путем перевода активов из одной организации, осуществляющей учет активов, в другую.

20.5. В случае отсутствия на дату урегулирования сделок, заключенных по поручению Клиента, достаточного количества денежных средств и/или ценных бумаг на Брокерском счете Клиента, Банк вправе без дополнительного согласования с Клиентом:

- реализовать принадлежащие Клиенту ценные бумаги и/или приобрести за счет денежных средств Клиента необходимые ценные бумаги для исполнения обязательств перед контрагентом по сделкам, заключенным ранее в интересах Клиента, по действующим ценам на биржевом и/или внебиржевом рынках;
- произвести урегулирование сделок за собственный счет, при этом Банк приобретает в собственность полученные от контрагентов по сделкам активы и осуществляет списание данных активов со счета Клиента в свою пользу.

20.6. В случае отсутствия на одном/нескольких Брокерском счете (счетах) Клиента денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента по настоящему Регламенту и/или приложениям к Регламенту, и наличия на другом/других соответствующем Брокерском счете (счетах) Клиента денежных средств, свободных от любых обязательств и достаточных для исполнения Клиентом обязательств по Договору, на основании которого открыт другой/другие Брокерский счет (счета) Клиента, включая обязательства, возникающие из совершенных в интересах Клиента сделок, оплате необходимых расходов, выплате вознаграждения, настоящим Клиент предоставляет Банку право осуществить перевод денежных средств с такого/таких Брокерского счета (счетов) Клиента на другой/другие Брокерский счет (счета) Клиента в целях исполнения Клиентом указанных обязательств.

20.7. Банк имеет право приостановить исполнение любых поручений Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Банка, в случае отсутствия на Брокерском счете Клиента денежных средств, достаточных для урегулирования сделок, заключенных по поручению Клиента.

21. Особенности использования приложений QUIK для мобильных коммуникационных устройств

21.1. Клиент – юридическое лицо, заключивший с Банком Договор и заполнивший пункт «Использование сервиса QUIK для мобильных коммуникационных устройств» Анкеты Клиента может воспользоваться дополнительным сервисом – «QUIK для мобильных коммуникационных устройств», а именно получить возможность подключения одного из указанных рабочих мест QUIK: iQUIK, iQUIK-HD или QUIK-Android. Во время использования Клиентом – юридическим лицом системы QUIK может действовать только одно Рабочее место QUIK, предоставляющее Клиенту – юридическому лицу право только 1 (одного) одновременного подключения к серверу Банка посредством мобильного коммуникационного устройства с использованием любого из приложений для мобильных устройств.

- 21.2. Клиент – юридическое лицо самостоятельно обеспечивает необходимые технические ресурсы для использования приложений для мобильных устройств согласно требованиям актуальной версии Рабочего места QUIK к оборудованию.
- 21.3. Клиент – юридическое лицо самостоятельно получает и устанавливает на своем мобильном устройстве программное обеспечение для мобильных устройств.
- 21.4. Обслуживание Клиента – юридического лица с использованием Приложений для мобильных устройств осуществляется только после заключения Договора и заполнения Анкеты Клиента.
- 21.5. Клиент – юридическое лицо имеет право отключить сервис «QUIK для мобильных коммуникационных устройств» в следующем порядке:
- в случае использования указанного сервиса совместно с основным Рабочим местом QUIK (вход в торговую систему с помощью компьютера) – заключив Дополнительное Соглашение о внесении изменений в пункт «Использование сервиса QUIK для мобильных коммуникационных устройств» Анкеты Клиента;
 - в случае использования только мобильной версии QUIK – расторгнув Договор с Банком (Приложение 14 к Регламенту).
- 21.6. Право использовать Приложения QUIK для мобильных коммуникационных устройств в целях осуществления сделок предоставляется Банком Клиенту – юридическому лицу согласно Тарифам Банка, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Сторонами.
- 21.7. Клиенту – юридическому лицу необходимо предотвращать раскрытие и/или воспроизведение и/или распространение любой информации, связанной с работой программно-технического комплекса, торговых систем, и являющейся конфиденциальной, а также любой иной информации, связанной с работой программно-технического комплекса, которая становится ему доступной вследствие эксплуатации Приложений QUIK для мобильных коммуникационных устройств.
- 21.8. Использование ключей доступа, формирование и передача сообщений посредством приложений для мобильных устройств осуществляются в порядке, установленном настоящими Регламентом.
- 21.9. Для обмена сообщениями с Банком посредством приложений для мобильных устройств Клиент – юридическое лицо использует ключи доступа, сгенерированные Клиентом и зарегистрированные в Банке.

V. Оплата расходов и вознаграждение Банка

22. Расходы

- 22.1. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении, то Клиент должен оплатить Банку суммы необходимых расходов, связанных с исполнением его поручений. Под необходимыми расходами, оплачиваемыми Клиентом, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка третьими лицами в связи с совершением фактических и/или юридических действий, сделок и иных операций, совершенных в интересах Клиента.
- 22.2. В состав расходов, оплата которых производится за счет Клиента, включаются следующие виды сборов:
- вознаграждения (комиссии), взимаемые торговыми системами, где проводятся сделки по заявке Клиента, включая комиссионные организации, выполняющие клиринг по ценным бумагам и денежным средствам - взимаются по тарифам Биржи и используемой в ней клиринговой организации;
 - сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые депозитариями и реестродержателями (в случае, если операция требует перерегистрации в депозитарии или у реестродержателя) - взимаются по тарифам депозитариев (реестродержателей);
 - расходы по хранению ценных бумаг в расчетных депозитариях торговых систем, использование которых для хранения ценных бумаг Клиента обусловлено правилами Биржи - взимаются по тарифам расчетных депозитариев;
 - расходы по оплате информационных материалов финансового характера, предоставляемых специализированными информационными агентствами на платной основе, доступ к которым Банк предоставляет Клиенту на основании специального поручения Клиента;
 - расходы по оплате услуг обслуживающих специальные Брокерские счета Банка, банков, в том числе услуг по выдаче наличных денежных средств;
 - расходы по оплате услуг третьих лиц, в том числе организаторов торговли, клиринговых организаций (центров), расчетных организаций, депозитариев, реестродержателей по подготовке и/или предоставлению Банку и/или Клиенту справок, выписок, реестров, иных сведений или документов;
 - прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны с операцией, фактическим и/или юридическим действием, сделкой, проведенной Банком в интересах Клиента.
- 22.3. Если это прямо предусмотрено одним из тарифных планов Банка, то приведенный выше список расходов может быть сокращен путем поглощения отдельных видов расходов собственным тарифом Банка.
- 22.4. Суммы необходимых расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку счетами (счетами-фактурами) третьих лиц.
- 22.5. Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов погашаются путем удержания Банком соответствующих сумм из средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет Клиента,

- открытый в соответствии с Договором. В случае отсутствия на соответствующем Брокерском счете Клиента денежных средств, свободных от любых обязательств и достаточных для исполнения обязательства Клиента по оплате необходимых расходов, настоящим Клиент предоставляет АО «Банк Акцепт» право осуществить перевод денежных средств на указанный Брокерский счет Клиента с другого Брокерского счета Клиента в целях исполнения обязательства Клиента по оплате необходимых расходов.
- 22.6. Если на момент вывода денежных средств «в пределах свободного остатка» Банку не выставлены соответствующие счета третьих лиц, Банк вправе заблокировать на счете Клиента сумму предполагаемых расходов исходя из размера тарифов, объявленных третьими лицами - поставщиками услуг. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Банку в течение трех месяцев, то Банк возвращает удержанные с Клиента суммы расходов на его Брокерский счет как ошибочно удержанные.
- 22.7. 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. Если исчисление и удержание таких расходов производится Банком в порядке, предусмотренном п. 22.5. Регламента, до выставления третьими лицами счета, то Банк использует для пересчета суммы обязательств Клиента курс Банка России, действующий на день пересчета суммы обязательств.
- 22.8. В случае отсутствия на Брокерском счете Клиента средств, достаточных для погашения обязательств по оплате необходимых расходов, Банк имеет право приостановить исполнение любых поручений Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Банка.

23. Вознаграждение Банка

- 23.1. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении, то, помимо необходимых расходов, Клиент также должен выплатить Банку вознаграждение за все предоставленные услуги. Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.
- 23.2. В случае объявления Банком нескольких тарифных планов, сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с одним из объявленных тарифных планов по выбору Клиента, указанных в Приложении 8 к Регламенту. Выбор (изменение ранее выбранного) тарифного плана производится Клиентом самостоятельно, с учетом единых для всех Клиентов требований и ограничений, установленных и объявленных Банком.
- 23.3. Выбор (изменение ранее выбранного) тарифного плана производится Клиентом путем направления Банку Заявления по форме Приложения № 3 к Регламенту с указанием нового тарифного плана. Если иное дополнительно не согласовано Банком и Клиентом, то измененный тарифный план вступает в силу не ранее, чем с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором получено Заявление.
- 23.4. Размеры действующих тарифов Банка за услуги, предусмотренные Регламентом, указаны на интернет-сайте Банка. Изменение и дополнение тарифов производится Банком самостоятельно, при этом введение в действие таких изменений и дополнений осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в настоящий Регламент по инициативе Банка.
- 23.5. В случае несогласия с новыми тарифами Клиент обязан до даты вступления их в действие направить Банку письменное уведомление об аннулировании Заявления о присоединении к Регламенту в порядке, установленном в Приложении 14 настоящего 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.
- 23.6. По согласованию между Банком и Клиентом размер вознаграждения за исполнение одного или нескольких отдельных поручений Клиента, может быть установлен в ином размере, нежели предусмотренный тарифами Банка. Размер вознаграждения за сделку (операцию) будет считаться согласованным между Банком и Клиентом, если Банк исполнит поручение Клиента, в дополнительных инструкциях к которому содержатся предложения Клиента по этому вопросу.
- 23.7. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения Банка погашаются после погашения обязательств по оплате необходимых расходов. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются из средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет Клиента, открытый в соответствии с Договором. Если иное не предусмотрено Регламентом и/или соглашением сторон, вознаграждение Банка оплачивается в последний рабочий день отчетного месяца. В случае отсутствия на соответствующем Брокерском счете Клиента денежных средств, свободных от любых обязательств и достаточных для исполнения обязательства Клиента по выплате вознаграждения, настоящим Клиент предоставляет Банку право осуществить перевод денежных средств на указанный Брокерский счет Клиента с другого Брокерского счета Клиента в целях исполнения обязательства Клиента по выплате вознаграждения.
- 23.8. В случае отсутствия на Брокерском счете Клиента денежных средств, достаточных для погашения обязательств по выплате Банку вознаграждения, Банк имеет право заключить за счет Клиента сделку (сделки) с ценными бумагами, учитываемым по Брокерскому счету (счету депо) Клиента, с целью обеспечения наличия на Брокерском счете Клиента денежных средств, достаточных для погашения обязательств Клиента по выплате вознаграждения Банку. Ценные бумаги, учитываемые по Брокерскому счету (счету депо) Клиента, являются предоставленными Клиентом в обеспечение исполнения обязательства Клиента по выплате вознаграждения Банку с момента внесения приходной записи в отношении указанных ценных бумаг по Брокерскому счету (счету депо) Клиента. Конкретный вид ценных бумаг, подлежащих реализации в целях

исполнения настоящего пункта Регламента, устанавливается Банком самостоятельно. Предусмотренные настоящим пунктом Регламента действия Банка являются способом обеспечения исполнения обязательств Клиента по оплате вознаграждения Банку.

23.9. Клиент предоставляет Банку право списывать средства с Брокерского счета Клиента без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также:

- сумму вознаграждения за оказание Банком услуг по Регламенту, предусмотренных тарифным планом, в том числе за осуществление расчетно-кассовых операций по Брокерскому счету;
- денежные суммы, ошибочно зачисленные на Брокерский счет, и по другим обязательствам Клиента перед Банком.

Клиент подтверждает, что установленные п. 23.9. Регламента условия являются акцептом Клиента любых требований Банка на дебетование Брокерского счета в соответствии с Договором (заранее данный акцепт).

VI. Прочие положения

24. Ответность Банка

24.1. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках, совершенных по его заявкам, иных операциях, предусмотренных Регламентом.

24.2. Стандартный пакет отчетности Банка готовится в соответствии с действующим законодательством РФ. Пакет отчетности включает в себя полные сведения о сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента. Форма отчета Банка приведена в Приложении № 15 Регламента.

24.3. Банк составляет и предоставляет Клиенту стандартный пакет отчетности по окончании каждого отчетного периода, в течение которого проводилась хотя бы одна операция с ценными бумагами или денежными средствами Клиента, а также, при условии наличия активов на счете Клиента, по окончании каждого отчетного периода, в течение которого не проводились операции с ценными бумагами и/или денежными средствами Клиента. По умолчанию в качестве отчетного периода Банк использует календарный месяц.

24.4. Стандартный пакет отчетности за отчетный период, в течение которого проводилась хотя бы одна операция с ценными бумагами или денежными средствами Клиента, предоставляется Клиенту в офисе Банка в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за отчетным периодом. Стандартный пакет отчетности за отчетный период, в течение которого не проводились операции с ценными бумагами и/или денежными средствами Клиента, при условии наличия активов на счете Клиента, предоставляется Клиенту в офисе Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за отчетным периодом.

24.5. Не предоставление Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня получения отчетности письменных возражений означает, что предоставленная отчетность Клиентом принята и одобрена.

В случае возникновения возражений, Клиент может предоставить их в простой письменной форме, не позднее пяти рабочих дней со дня получения отчетности. Ответ Банка на поступившее возражение Клиента, составляется в письменной форме. В ответе Банк разъясняет дальнейший порядок разрешения спора. Ответ Банка отправляется по почте по адресу, указанному в Анкете клиента.

Банк хранит копии предоставленной Клиенту отчетности, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них, в течение пяти лет.

24.6. По письменному требованию Клиента ему может предоставляться отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами и валютными инструментами, совершенным в интересах клиента в течение дня и операциям, с ними связанным, совершенным по поручению клиента в течение дня, в порядке, предусмотренном Регламентом.

24.7. Банк предоставляет Клиенту отчетность (как ежедневную, так и ежемесячную) по электронной почте или по Системе ДБО.

24.8. По письменному заявлению Клиента ему может предоставляться отчетность на бумажном носителе в сроки, установленные Регламентом путем направления отчетности на бумажном носителе Клиенту почтой, посредством курьерской службы, службы доставки в случае намерения Клиента получать стандартный пакет отчетности по почте по адресу, указанному в Анкете клиента и при условии подачи Клиентом заявления в письменном виде.

Отчетность за период, в котором Клиентом выражено намерение получать отчетность на бумажном носителе путём направления отчетности почтой, направляется Клиенту в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за отчетным периодом, в котором Банком было получено указанное Заявление, а в случае, если в течение отчетного периода не проводились операции с ценными бумагами и/или денежными средствами Клиента, при условии наличия активов на счете Клиента - в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за отчетным периодом, в котором Банком было получено указанное в настоящем пункте Заявление.

24.9. Настоящим Клиент выражает свое согласие с тем, что Банк надлежащим образом и в срок предоставил Клиенту отчетность на бумажном носителе:

- с момента сдачи Банком организации связи (почте, курьерской службе, службе доставки) отчетности для направления Клиенту в случае, указанном в п. 24.8. Регламента;
- с момента вручения отчетности Клиенту в офисе Банка.

- 24.10. Банк не несет ответственности, в случае неявки Клиента для получения отчетности в офис Банка по истечении сроков, указанных в п.24.4 Регламента.
- 24.11. Кроме стандартного пакета отчетности Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством РФ, в том числе:
- для юридических лиц (а по запросу и для частных предпринимателей без образования юридического лица) – счета фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов и тарифов третьих лиц;
 - для физических лиц – Справки о полученных доходах.
- 24.12. Банк по требованию Клиента или лица, бывшего клиентом Банка, предоставляет ему копию ранее предоставленного отчета. Копия отчетности предоставляется Клиенту не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего Заявления, составленное в свободной форме. Банк вправе взимать плату за предоставленную по требованию клиента или лица, бывшего клиентом Банка, копию отчетности на бумажном носителе. Размер указанной платы не должен быть выше суммы расходов на ее изготовление.
- 24.13. Иные формы отчетности в стандартах, отличных от предусмотренного настоящим разделом Регламента, предоставляются Банком только на основании двусторонних соглашений.

25. Налогообложение

- 25.1. В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации Банк выполняет функции налогового агента в отношении доходов Клиентов - физических лиц по операциям с ценными бумагами, проводимым в рамках настоящего Регламента. Ставки налога устанавливаются Налоговым кодексом Российской Федерации.
- 25.2. Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налоговым агентом по окончании налогового периода, если иное не установлено НК РФ.
- 25.3. Исчисление и удержание НДФЛ производятся Банком при осуществлении операций с ценными бумагами с Брокерских счетов, открытых Клиенту в рамках Регламента (кроме договора индивидуального инвестиционного счета (ИИС)) в сроки:
- при выводе денежных средств с Брокерского счета – из суммы выводимых средств; удержание налога осуществляется в валюте выплаты денежных средств;
 - при выплате дохода в натуральной форме;
 - при расторжении Договора - с Брокерского счета, открытого в рамках расторгаемого Договора;
 - по окончании налогового периода.
- 25.4. Удержание суммы налога в отношении налоговой базы, определяемой налоговым агентом по операциям, не учитываемым на ИИС, из денежных средств налогоплательщика, размещенных на ИИС, не допускается.
- 25.5. Финансовый результат по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям и не уменьшается на сумму отрицательного финансового результата (убытка), полученного по операциям, не учитываемым на ИИС.
- 25.6. Исчисление, удержание и уплата в бюджет суммы налога в отношении доходов по операциям, учитываемым на ИИС, осуществляются Банком. Исчисление суммы налога в отношении доходов по операциям, учитываемым на ИИС, производится в следующих случаях:
- 1) на дату выплаты Клиенту дохода (в том числе в натуральной форме) не на ИИС Клиента – исходя из суммы произведенной выплаты;
 - 2) на дату прекращения договора на ведение ИИС, за исключением случая прекращения указанного договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый Клиенту.
- 25.7. Налоговый агент обязан уплатить в бюджет исчисленную сумму налога в срок не позднее одного месяца с даты, на которую была исчислена сумма налога.
- 25.8. При недостаточности денежных средств, для удержания налога в полном объеме производится частичное удержание налога. При невозможности удержать налог Банк направляет сведения о задолженности по налогу по Договору в налоговый орган в порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации.
- 25.9. Клиенты – юридические лица налог на прибыль с доходов, полученных от операций с ценными бумагами, рассчитывают и уплачивают самостоятельно в соответствии с требованиями главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

26. Конфиденциальность

- 26.1. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиентах, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных Регламентом.
- 26.2. 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 заявку, а также в случаях, предусмотренных действующим Законодательством РФ.

- 26.3. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи исполнением положений Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.
- 26.4. Клиент обязуется не разглашать информацию о номерах и состоянии своих счетов. Если у Клиента появились подозрения о том, что данная информация стала известна неуполномоченным на то в рамках Регламента третьим лицам, он обязан немедленно связаться с Банком для блокировки операций по данным счетам и замены номеров счетов. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением требований настоящего пункта.
- 26.5. Положения настоящей статьи не распространяются на общедоступную информацию и информацию, которая в соответствии с действующим законодательством не может составлять коммерческую тайну.

27. Ответственность

- 27.1. Банк несет ответственность перед Клиентом исключительно при наличии вины Банка. Банк не несет ответственности за ущерб, понесенный Клиентом в результате подделки подписей, оттисков печати и документов, разглашения паролей, используемых для идентификации сообщений.
- 27.2. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, понесенные Банком 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.
- 27.3. За просрочку проведения расчетных операций (в том числе и нарушении сроков и полноты оплаты услуг) виновная сторона выплачивает другой стороне пеню за каждый день просрочки:
- в размере удвоенной действующей Ключевой ставки ЦБ РФ от суммы просрочки в рублях;
 - в размере ставки 12% (годовых), если просроченный платеж должен был быть осуществлен в иностранной валюте, при условии, что осуществление такого платежа возможно в соответствии с валютным законодательством РФ.
- 27.4. Оценка иных случаев нанесения ущерба, нанесенного сторонами друг другу, и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 27.5. Банк вправе приостановить исполнение обязательств, принятых на себя в соответствии с Регламентом, либо отказаться от исполнения этих обязательств и потребовать возмещения убытков, в случае непредставления Клиентом обусловленного Регламентом исполнения обязательства либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено Клиентом в установленный срок.
- 27.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагававшегося на заявки (поручения, распоряжения) Клиента и его уполномоченных лиц, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнения поручений Клиента, направленных с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом.
- 27.7. Банк не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, произошедших не по вине Банка, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры.
- 27.8. Банк не несет ответственности за любые убытки, которые могут быть причинены Клиенту в результате того, что заявка (поручение), направленная Клиентом, не была принята или не была исполнена Банком вследствие невозможности регистрации или ограничения организатором торговли регистрации заявок клиентов Банка в связи с действиями третьих лиц, в том числе действиями клиентов Банка, по выставлению заявок в торговую систему.
- 27.9. Банк не несет ответственность за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства участников организованных торгов, 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.
- 27.10. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

28. Обстоятельства непреодолимой силы

- 28.1. Банк или Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и

местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

- 28.2. Клиент или Банк, в случае невозможности исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должен в течение трех рабочих дней уведомить заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным, если уведомление осуществлено любым из способов, предусмотренных Регламентом, а если это невозможно или затруднительно - любым иным способом, позволяющим доставить данную информацию и убедиться в факте ее получения.

29. Конфликт интересов

- 29.1. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте, третьим лицам, принимает поручения третьих лиц, осуществляет сделки с ценными бумагами и валютными инструментами в интересах третьих лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации. Такие сделки для третьих лиц могут осуществляться Банком на условиях и за вознаграждение, отличающиеся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемых Клиенту.
- 29.2. Настоящим Клиент уведомлен о том, что сделки и иные операции с ценными бумагами и валютными инструментами в интересах третьих лиц могут создать конфликт между имущественными и иными интересами Банка и Клиента.
- 29.3. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Банка и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.
- 29.4. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и третьих лиц, и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам с учетом установленных для различных категорий Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

30. Предъявление претензий и разрешение споров

- 30.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и/или валютном рынке и совершения иных действий, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров, а при недостижении согласия передаются на разрешение в Центральный районный суд г. Новосибирска (в отношении Клиентов - физических лиц), Арбитражный суд Новосибирской области (в отношении Клиентов - юридических лиц) с обязательным соблюдением досудебного претензионного порядка разрешения споров.
- 30.2. Все жалобы и претензии должны предоставляться в письменном виде. В претензии (жалобе) указывается: требования заявителя; сумма претензии и обоснованный ее расчет, если претензия подлежит денежной оценке; обстоятельства, на которых основываются требования, и доказательства, подтверждающие их; перечень прилагаемых к претензии документов и иных доказательств, заверенные заявителем; иные сведения, необходимые для урегулирования спора.
- 30.3. Претензия отправляется заказным или ценным письмом, по телеграфу, либо вручается под расписку. Претензия рассматривается в течение десяти календарных дней со дня получения. Ответ на претензию направляется заказным или ценным письмом по телеграфу, а также с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование ее отправления (включая использование средств факсимильной связи), либо вручается под расписку.
- 30.4. Банк оставляет за собой право в случае возникновения спорных претензионных ситуаций в зависимости от существа спора заблокировать полностью или частично операции по счетам Клиента до разрешения данных спорных ситуаций, либо до достижения сторонами промежуточного соглашения.

31. Изменение и дополнение Регламента

- 31.1. Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящий Регламент, в том числе в тарифные планы за оказание услуг на рынке ценных бумаг и валютном рынке.
- 31.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением нормативно-правовых актов РФ, а также правил и регламентов Биржи, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.
- 31.3. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений и/или дополнений в Регламент осуществляется Банком не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до их вступления в силу на официальном сайте Банка.
- 31.4. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, заключивших Договор до вступления в силу изменений или дополнений, Регламентом установлена обязанность для Клиента не реже одного раза в

неделю самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться к Банку или на официальный сайт Банка за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте.

- 31.5. Согласие Клиента с изменениями и дополнениями в Регламенте выражается обращением к Банку за оказанием услуги после вступления в силу изменений и/или дополнений в Регламент.
- 31.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном в разделе 32 Регламента.
- 31.7. Порядок взаимодействия на рынке ценных бумаг, установленный Регламентом, может быть изменен или дополнен письменным соглашением.

32. Расторжение Договора

- 32.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться в одностороннем порядке от исполнения условий Регламента путем письменного уведомления (Приложение 14), не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты отказа. При этом на Брокерском счете Клиента должен быть нулевой остаток.
- 32.2. Банк имеет право в любой момент отказаться в одностороннем порядке от исполнения условий Регламента, заключенного с Клиентом-юридическим лицом путем письменного уведомления Клиента - юридического лица, по адресу, указанному в Анкете Клиента, в произвольной форме, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты отказа.
- 32.3. Банк вправе в любое время направить Клиенту-физическому лицу предложение о расторжении Договора с указанием даты прекращения его действия.
- 32.4. Молчание Клиента в настоящем Регламенте признается выражением воли Клиента принять соответствующее предложение Банка.
- 32.5. По истечении сроков и при условии соблюдения условий настоящего раздела Регламента, Брокерский счет Клиента подлежит закрытию, Договор считается расторгнутым в момент закрытия Брокерского счета Клиента.
- 32.6. До предполагаемой даты расторжения Договора Клиент и Банк обязаны исполнить свои обязательства по Договору, по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе по возмещению необходимых расходов Банка и выплате вознаграждения Банка в соответствии с тарифами, по предоставлению Банку необходимых документов, предусмотренных Регламентом, и иные обязательства, предусмотренные Регламентом.
- 32.7. Наступление даты расторжения Договора в порядке, предусмотренном настоящим разделом Регламента, не влечет прекращения обязательств Клиента перед Банком, возникших до наступления даты расторжения Договора, по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе обязательств, возникших в связи с ненадлежащим исполнением либо неисполнением Клиентом своих обязательств по Договору, по ранее совершенным сделкам и иным операциям. Указанные обязательства Клиента действуют до момента их полного исполнения.
- 32.8. Не позднее десяти дней до предполагаемой даты расторжения Договора Клиент должен предоставить Банку поручения на снятие с учета и хранения ценных бумаг или на перевод ценных бумаг и поручения на вывод (возврат) денежных средств, учитываемых на счетах Клиента, для внесения расходных записей по счетам Клиента. В случае непредоставления Клиентом Банку в указанный срок поручений в отношении денежных средств, учитываемых на Брокерском счете Клиента, Банк имеет право перечислить указанные денежные средства на банковский счет, реквизиты которого указаны в Анкете Клиента, или в депозит нотариуса. До внесения расходных записей в отношении ценных бумаг, права на которые учитываются на счете депо Клиента, Банк осуществляет учет прав на указанные ценные бумаги и обслуживание (ведение) счета депо за вознаграждение, предусмотренное тарифами Банка.
- 32.9. В случае, если после наступления даты расторжения Договора, Банку, в том числе на Брокерский счет, открытый Банком для учета денежных средств Клиентов, на имя Клиента поступят денежные средства, Банк осуществляет учет указанных денежных средств за вознаграждение, предусмотренное тарифами.
- 32.10. В случае, если в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты поступления Банку денежных средств, указанных в п. 32.7. Регламента, Клиент не предоставит Банку поручение на вывод (возврат) указанных денежных средств, Банк вправе перечислить указанные денежные средства в депозит нотариуса либо на банковский счет Клиента.
- 32.11. Банк вправе удержать из суммы денежных средств, указанных в пп. 32.6 и/или 32.7 Регламента, сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом, в том числе, за совершение операций (действий) в соответствии с настоящим разделом Регламента, оказание услуг по Регламенту, за обслуживание счетов Клиента и выполнение депозитарных операций по счетам Клиента, а также сумму расходов, которые понес и/или понесет Банк, в том числе, в связи с совершением операций (действий) в соответствии с настоящим разделом Регламента, оказанием услуг по Регламенту, обслуживанием счетов Клиента и выполнением депозитарных операций по счетам Клиента.
- 32.12. Банк, с момента получения/направления Клиенту (уполномоченному им лицу) уведомления об аннулировании Заявления о присоединении к Регламенту, имеет право не принимать от Клиента (уполномоченных им лиц) поручения на совершение сделок/операций с ценными бумагами и/или

денежными средствами, учитываемыми на счетах Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение пп. 32.2. и 32.6. Регламента.

- 32.13. До погашения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Регламентом, Банк вправе, в обеспечение исполнения обязательств Клиента, удерживать ценные бумаги Клиента.

33. Информирование Клиента о рисках

- 33.1. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств. Клиент ознакомлен с Декларацией (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение 11). Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия, вызванные факторами, связанными с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и биржевом валютном рынке, в том числе указанными в Декларации о рисках, если иное не предусмотрено применимым законодательством.
- 33.2. Клиент полностью несет риски, связанные с подключением его вычислительных средств к сети Интернет и локальным вычислительным сетям. Банк не несет никакой ответственности, в том числе и финансовой, в случае уничтожения (в полном или частичном объеме) информации на вычислительных средствах и в случае выхода из строя самих вычислительных средств Клиента, подключенных к сети Интернет и локальным вычислительным сетям для обеспечения направления Электронных документов в Банк с помощью системы интернет-трейдинга.
- 33.3. Банк не несет ответственности в случае реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к системе интернет-трейдинга, установленной у Клиента, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи.
- 33.4. Пункт 33.1 Регламента не распространяется на отношения Банка с Клиентами, относящимися к квалифицированным инвесторам в силу закона, или признанными квалифицированными инвесторами в отношении соответствующих финансовых инструментов (услуг), с клиентами, являющимися иностранными финансовыми организациями, а также с клиентами, являющимися эмитентами ценных бумаг, в отношении которых Банк оказывает им услуги.
- 33.5. Информирование Клиента о рисках, указанных в п. 33.1 Регламента, осуществляется путем предоставления ему деклараций о рисках на бумажном носителе (Приложение 11 к Регламенту) под роспись.
- 33.6. При внесении изменений в текст декларации о рисках Банк уведомляет об этом Клиентов, которые ранее были ознакомлены с этой декларацией, путем раскрытия соответствующей информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

**Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг
на финансовых рынках**

« _____ » _____ 20__ года

(полное и точное наименование – юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, Ф.И.О.
физического лица)

Далее по тексту – Клиент, заполнив и подписав настоящее Заявление, понимает и соглашается с тем, что:

1. Информация, изложенная в Анкете клиента и предоставленная АО «Банк Акцепт» (далее – Банк), является полной, точной и достоверной во всех отношениях.

2. Настоящее Заявление вместе с Регламентом оказания услуг на финансовых рынках Акционерного общества «Банка Акцепт» (далее – Регламент) и всеми его приложениями (Представленными Клиентом Банку документами по Приложению №4 к Регламенту, Правилами Биржи, Правилами системы QUIK, Тарифами АО «Банк Акцепт» по оказанию Брокерских услуг (далее – Тарифы), а также иными документами) в совокупности представляют собой Договор брокерского обслуживания (далее – Договор) между Клиентом и Банком, который может быть заключен не иначе как при условии согласования его Сторонами всех существенных условий.

3. Клиент ознакомлен и согласен со всеми условиями Регламента (со всеми приложениями), и присоединяется к предложенному Регламенту в целом. Клиент принимает на себя обязательства следовать положениям Регламента, включая условия, изложенные в приложениях к Регламенту, которые Клиенту разъяснены в полном объеме и имеют для Клиента обязательную силу.

4. Клиент подтверждает, что ознакомился с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, являющейся Приложением № 11 к Регламенту.

5. Клиент обязуется незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях в информации, ранее предоставленной Клиентом Банку. Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения) использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, его персональных данных, указанных в Анкете клиента, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях дальнейшего исполнения Договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка. Банк на основании Регламента может осуществлять передачу персональных данных, а также информации, для их обработки третьим лицам. Клиент согласен с тем, что Банк может использовать сведения, содержащиеся в Анкете клиента, для отправки сообщений или рекламно-информационных материалов Банка. Согласие предоставляется с момента подписания Клиентом настоящего Заявления на неопределенный срок. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении Банку заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Клиент подтверждает, что давая настоящее согласие, он действует своей волей и в своем интересе.

Клиент выражает согласие (несогласие) на обработку Банком его персональных данных, а также выражает согласие (несогласие) на передачу информации, связанной с его банковским/Брокерским счетом, счетом депо третьим лицам в процессе исполнения условий Регламента.

6. Настоящим Клиент просит Банка в установленном порядке зарегистрировать его на биржевом рынке.

7. Клиент обязуется при совершении Брокерских и иных операций действовать к собственной выгоде. В случае проведения операций к выгоде третьих лиц обязуется незамедлительно представить Банку документы и сведения, необходимые для идентификации указанных лиц.

8. Клиент обязуется в кратчайший срок представлять в Банк все изменения в содержании документов, предоставляемых Клиентом в Банк в соответствии с условиями или иных соглашений, заключенных между Клиентом и Банком, а также любые иные изменения в составе сведений, зафиксированных в Заявлении на присоединение к Регламенту об оказании услуг на финансовых рынках и (или) в Анкете Клиента, включая сведения о самом Клиенте, его право- и (или) дееспособности, о его уполномоченных лицах, выгодоприобретателях Клиента, бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) Клиента, но, в любом случае, не позднее 7 (семи) календарных дней с момента изменения таких сведений с приложением документов, подтверждающих указанные изменения, в соответствии с требованиями, установленными Приложением № 4 к Регламенту.

Клиент обязуется предоставить ответ на любой запрос Банка, касающийся обновления сведений о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) и направленный любым из предусмотренных Регламентом способом в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента его направления Банком.

Акцептом Регламента Клиент подтверждает и гарантирует, что непредоставление ответа на информационное сообщение (запрос, требование, уведомление) Банка в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Банком соответствующего информационного сообщения, означает неизменность сведений, зафиксированных в настоящем заявлении, Анкете Клиента, а также в иных документах, предоставленных Клиентом в Банк, а также подтверждает, что Банк вправе использовать указанные сведения при исполнении условий Регламента или иных соглашений, заключенных между Клиентом и Банком. Указанные сведения считаются обновленными Банком во исполнение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Также Клиент подтверждает, что предупрежден о возможных последствиях непредоставления, либо несвоевременного предоставления сведений об изменении данных о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), а также иных документов по запросу Банка в виде убытков, любых иных негативных последствий и готов самостоятельно нести полную ответственность в случае их наступления.

Настоящим Клиент просит Банк:

Открыть счет:

- Прошу открыть мне и вести счет внутреннего учета (Брокерский счет) для учета моих денежных средств, ценных бумаг, обязательств по договорам, заключенным за мой счет в соответствии с Регламентом, не являющийся индивидуальным инвестиционным счетом, в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».
- Прошу открыть мне и вести счет внутреннего учета (Брокерский счет) для учета моих денежных средств, ценных бумаг, обязательств по договорам, заключенным за мой счет в соответствии с Регламентом, являющийся индивидуальным инвестиционным счетом, в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».
- Прошу открыть мне и вести счет внутреннего учета (Брокерский счет) для учета моих денежных средств, ценных бумаг, обязательств по договорам, заключенным за мой счет в соответствии с Регламентом, являющийся индивидуальным инвестиционным счетом, в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» в порядке перехода от другого профессионального участника.

Заполняется в случае открытия клиенту индивидуального инвестиционного счета:

Клиенту уже открыт индивидуальный инвестиционный счет у другого Банка (профессионального участника рынка ценных бумаг):

- да
- нет

В случае ответа «да», Клиент обязуется закрыть свой индивидуальный инвестиционный счет у другого Банка (профессионального участника рынка ценных бумаг) в течение одного месяца с даты подписания настоящего Заявления.

Перечислять (выводить) денежные средства с Брокерского счета на следующие платежные реквизиты:

Наименование получателя	
ИНН получателя	
КПП получателя	
Расчетный счет получателя	
Наименование кредитной организации	
БИК	
Корреспондентский счет	

Зарегистрировать его на торговых площадках:

- Фондовый рынок Группы ПАО Московская Биржа (сектор «основной рынок»)
- Валютный рынок Группы ПАО Московская Биржа

Установить тарифный план для оплаты расходов и вознаграждения Банка (для совершения операций с ценными бумагами):

- «Базовый»
- «Фиксированный»

Выбрать варианты иностранной валюты, в которых планируется проведение операций на Валютном рынке Московской биржи (для совершения сделок на валютном рынке):

- Евро
- Доллары США
- Юани
- Британские фунты
- Швейцарские франки

Варианты режимов расчетов для совершения сделок на Валютном рынке Московской биржи:

- TOD
- TOM

Вариант проведения расчетов:

- постоянное Депонирование денежных средств на Бирже
- постоянный возврат денежных средств с Биржи по итогам торговой сессии

Использование сервиса QUIK для мобильных коммуникационных:

- совместно с основным Рабочим местом QUIK (вход в систему с помощью компьютера)
- только мобильной версии QUIK

Установить обмен сообщениями одним из следующих дистанционных способов*:

- путём обмена устными сообщениями по телефону с использованием любого номера
- путём обмена устными сообщениями по телефону с использованием номеров, подтвержденных в Анкете клиента
- по системе Интернет-трейдинга «QUIK»
- отказываюсь от любого из дистанционных способов

* не менее чем один пункт должен быть заполнен.

Установить способ получения отчетности (ежедневной, ежемесячной):

- по адресу электронной почты, зарегистрированному в Анкете клиента
- по системе ДБО

От Клиента

.....
ФИО Должность (для юридического лица) подпись
.....
действующий на основании

М. П.

АО «Банк Акцепт»

Отметки Банка

Документы, необходимые для заключения Договора, идентификации Клиента и совершения операций по счету, проверил

_____ _____ _____
(Должность уполномоченного сотрудника) (Подпись) (Расшифровка подписи)

_____ 20__ г.

Договор брокерского обслуживания № _____ от «___» _____ 20__ г.

Открыты Брокерские счета №:

**Соглашение об особенностях предоставления услуг по открытию и ведению
индивидуального инвестиционного счета**

Общие положения

- 1.1. Настоящее Приложение № 2 к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках Акционерного общества «Банк Акцепт» предусматривает особые условия предоставления услуг по Регламенту оказания услуг на финансовых рынках (далее – Регламент), предусматривающему открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, предусмотренного Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ (далее - Соглашение, Приложение).
- 1.2. Настоящее Соглашение является заключенным, а условия, зафиксированные в Соглашении, вступают в силу в составе Регламента и являются неотъемлемой его частью, если в тексте Заявления о присоединении к Регламенту, являющегося Приложением №1 к Регламенту, Клиент выбрал открытие ему и ведение индивидуального инвестиционного счета для учета денежных средств, ценных бумаг Клиента, обязательств по договорам, заключенным за счет Клиента в соответствии с вышеуказанным Регламентом.
- 1.3. Соглашение может быть заключено между Банком и физическим лицом. Соглашение не может быть заключено между Банком и иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, действующим за счет физического лица.
- 1.4. Термины и определения, используемые в Соглашении, используются, если иное не установлено Соглашением, в значениях, определенных настоящим Соглашением, а если они не определены настоящим Соглашением - в значениях, определенных Регламентом, а если они не определены Регламентом - в значениях, определенных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ, Налоговым кодексом Российской Федерации.
- 1.5. Во всем ином, что прямо не предусмотрено Соглашением, Заявлением Клиента о присоединении к Регламенту, Клиент и Банк руководствуются условиями Регламента, Приложений к нему.
- 1.6. Настоящим Стороны пришли к соглашению, что в случае противоречия условий Соглашения условиям Регламента, условиям иных Приложений к Регламенту, условиям иных Соглашений, применяются условия настоящего Соглашения.

Термины и определения

- 2.1. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, и который открывается и ведется в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ в случае соответствующего указания Клиента в Заявлении о присоединении к Регламенту. Договор, предусматривающий в соответствии с Заявлением о присоединении к Регламенту открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее Соглашение (ИИС)) является договором на ведение индивидуального инвестиционного счета в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ.
- 2.2. Передача, перевод ценных бумаг/денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет - в целях урегулирования правоотношений сторон в связи с оказанием услуг клиенту по Соглашению (ИИС), приходная запись по индивидуальному инвестиционному счету Клиента, отражающая поступление Клиенту ценных бумаг/денежных средств не в результате:
 - 2.2.1. исполнения сделок, заключенных Банком как Банком за счет Клиента по указанному Соглашению,
 - 2.2.2. возврата исполненного по сделкам, заключенным Банком как Банком за счет Клиента по указанному Соглашению, в случае их расторжения Банком,
 - 2.2.3. возврата неосновательного обогащения, выплаты убытков в связи со сделками, заключенным Банком как Банком за счет Клиента по указанному Соглашению,
 - 2.2.4. выполнения Депозитарием Банка глобальных депозитарных операций, предусмотренных Условиями Депозитария Банка;
 - 2.2.5. выплаты эмитентом ценной бумаги (поручителем, гарантом) денежных средств, право получения которых владельцем ценной бумаги удостоверено этой ценной бумагой. Указанные в п.2.2.5. Соглашения выплаты не включают выплаты денежных средств в связи с реализацией владельцем ценной бумаги прав на ценную бумагу, в том числе, в результате выкупа (приобретения) ценной бумаги эмитентом, другим акционером, если Банк не участвовал в качестве Банка за счет и по поручению Клиента в указанном выкупе;
- 2.3. Открытие индивидуального инвестиционного счета (ИИС) впервые – открытие индивидуального инвестиционного счета во внутреннем учете у профессионального участника рынка ценных бумаг, в случае, если на момент заключения Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с указанным

профессиональным участником рынка ценных бумаг, у клиента не было заключенного договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг.

2.4 Открытие индивидуального инвестиционного счета (ИИС) в рамках перехода от другого профессионального участника – открытие индивидуального инвестиционного счета во внутреннем учете у профессионального участника рынка ценных бумаг, в случае, если на момент заключения Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с указанным профессиональным участником рынка ценных бумаг, у Клиента был заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг.

2.5. Справка - документ, содержащий все предусмотренные уполномоченным федеральным органом сведения о Клиенте и его индивидуальном счете, который был открыт Клиенту у одного профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с договором на ведение индивидуального инвестиционного счета, получаемый Клиентом у указанного профессионального участника рынка ценных бумаг для предоставления Клиентом иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиент заключит (заключил) новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. Банк вправе, но не обязан направить указанный документ напрямую вышеуказанному профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиент заключит (заключил) новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, без получения какого-либо отдельного дополнительного согласия Клиента.

2.6. Налоговый вычет – вычет, в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, или в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, предоставляемых в случаях, порядке, на условиях, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

2.7. Дата открытия индивидуального инвестиционного счета – это:

2.7.1. дата открытия Клиенту индивидуального инвестиционного счета во внутреннем учете у первого по дате заключения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета профессионального участника рынка ценных бумаг в случае последующего последовательного прекращения клиентом договора (договоров) на ведение индивидуального инвестиционного счета с указанным профессиональным участником рынка ценных бумаг и/или последующими профессиональными участниками рынка ценных бумаг с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу;

2.7.2. дата открытия Клиенту индивидуального инвестиционного счета во внутреннем учете у профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.8. Дата заключения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета – это:

2.8.1. дата заключения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета Клиентом с первым по дате заключения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета профессионального участника рынка ценных бумаг в случае последующего последовательного прекращения Клиентом договора (договоров) на ведение индивидуального инвестиционного счета с указанным профессиональным участником рынка ценных бумаг и/или последующими профессиональными участниками рынка ценных бумаг с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу;

2.8.2. дата заключения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета Клиентом с профессиональным участником рынка ценных бумаг, в случае открытия индивидуального инвестиционного счета впервые.

2.9. Счета депо – счета депо владельца, открытые Клиенту в депозитарии, на которых учитываются права Клиента на ценные бумаги, которые также будут учитываться на индивидуальном инвестиционном счете, открытом Клиенту в АО «Банк Акцепт» на основании Соглашения (ИИС) в соответствии с полномочиями Банка как оператора указанных счетов депо.

Общие положения: гарантии, уведомления, обязанности сторон

3.1. Клиент, выбирая в Заявлении о присоединении к Регламенту открытие ему и ведение индивидуального инвестиционного счета, тем самым подтверждает, что ознакомлен в полном объеме и согласен в полном объеме со всеми следующими условиями:

3.1.1. с особенностями, основаниями, последствиями заключения, исполнения, расторжения (прекращения) договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с Банком, предусмотренными Соглашением, Регламентом и приложениями к нему, Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ, Налоговым кодексом Российской Федерации и иными актами;

3.1.2. с порядком, основаниями, условиями и последствиями получения и прекращения возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета;

3.1.3. с обязанностью Клиента уплатить в бюджет в установленном порядке сумму налога на доходы физических лиц, не уплаченную Клиентом как налогоплательщиком в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, вычета, и с обязанностью Клиента уплатить соответствующие суммы пеней, в случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения трех лет с даты заключения Клиентом договора на ведение индивидуального

инвестиционного счета (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу;

3.1.4. с обязанностью Банка как налогового агента по операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете Клиента, исчислить, удержать и уплатить суммы налога на доходы физических лиц на дату прекращения Соглашения (ИИС), в том числе, в случае расторжения в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным Соглашением, до истечения трех лет с даты заключения Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете в Банке, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый этому же Клиенту;

3.1.5. с обязанностью Банка сообщить об открытии или о закрытии индивидуального инвестиционного счета в налоговый орган по месту своего нахождения;

3.1.6. с порядком, основаниями, условиями и особенностями расчета, удержания и списания налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете Клиента;

3.1.7. Клиент вправе иметь только один договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. В случае заключения нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета ранее заключенный договор на ведение индивидуального инвестиционного счета должен быть прекращен в течение месяца с даты заключения нового договора. Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные с нарушением указанного условия, в том числе, но не ограничиваясь, за утрату Клиентом возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, взыскание с Клиента соответствующих сумм пеней, суммы налога на доходы физических лиц, несет исключительно Клиент;

3.1.8. в случае открытия индивидуального инвестиционного счета впервые по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета не допускается передача Клиентом ценных бумаг для зачисления на индивидуальный инвестиционный счет, за исключением предусмотренного настоящим Соглашением случая расторжения Соглашения (ИИС) в связи с такой передачей ценных бумаг. Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные с нарушением указанного условия, с расторжением Соглашения (ИИС), в том числе, но не ограничиваясь, за утрату Клиентом возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, взыскание с Клиента соответствующих сумм пеней, суммы налога на доходы физических лиц, несет исключительно Клиент;

3.1.9. в случае открытия индивидуального инвестиционного счета в рамках перехода от другого профессионального участника по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета допускается передача ценных бумаг, денежных средств для зачисления на индивидуальный инвестиционный счет при условии передачи всех ценных бумаг, денежных средств в полном объеме, учтенных на индивидуальном инвестиционном счете, открытом у профессионального участника рынка ценных бумаг от которого Клиент переходит, за исключением предусмотренного настоящим Соглашением случая расторжения Соглашения (ИИС) в связи с передачей ценных бумаг или денежных средств в неполном объеме, в связи с передачей ценных бумаг в большем количестве/объеме; Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные с нарушением указанного условия, с расторжением Соглашения (ИИС), в том числе, но не ограничиваясь, за утрату Клиентом возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, взыскание с Клиента соответствующих сумм пеней, суммы налога на доходы физических лиц, несет исключительно Клиент.

3.1.10. по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета допускается передача денежных средств для зачисления на индивидуальный инвестиционный счет в сумме не более 1000000 (одного миллиона) рублей в совокупности за соответствующий календарный год по всем договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенным Клиентом с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, за исключением предусмотренного настоящим Соглашением случая расторжения Соглашения (ИИС) в связи с такой передачей денежных средств сверх указанной суммы. В случае открытия индивидуального инвестиционного счета в рамках перехода от другого профессионального участника в указанную сумму денежных средств не включается сумма денежных средств, переданная на индивидуальный инвестиционный счет Клиента с другого индивидуального инвестиционного счета, открытого этому же Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг на основании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, который прекращается. Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные с нарушением указанного условия, с расторжением Соглашения (ИИС), в том числе, но не ограничиваясь, за утрату Клиентом возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, взыскание с Клиента соответствующих сумм пеней, суммы налога на доходы физических лиц, несет исключительно Клиент.

3.1.11. в случае заключения Соглашения (ИИС), предусматривающего открытие индивидуального инвестиционного счета впервые или в рамках перехода от другого профессионального участника, указанное Соглашение (ИИС) не предусматривает возможности передачи/перевода денежных средств в иностранной валюте на индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту в Банке. Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные, в том числе, но не ограничиваясь, с невозможностью распоряжаться указанными денежными средствами в иностранной валюте, не зачислением их на индивидуальный

инвестиционный счет, возвратом в соответствии с реквизитами счета, с которого они перечислены, передачей нотариусу, несет исключительно Клиент;

3.2. Клиент, выбирая в Заявлении о присоединении к Регламенту и ведение индивидуального инвестиционного счета, тем самым подтверждает, что:

3.2.1. Клиент на момент заключения Соглашения (ИИС) является налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с налоговым законодательством, и будет являться таковым в течение всего срока действия Соглашения (ИИС);

3.2.2. достоверность, полноту, подлинность и актуальность сведений и документов, предоставленных Клиентом в Банк, переданных Клиентом в Банк от третьих лиц, в том числе, Справок или иных документов налоговых органов, от иных профессиональных участников рынка ценных бумаг, с которым у Клиента ранее были заключены договоры на ведение индивидуального инвестиционного счета, депозитарные договоры. Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные с нарушением указанного условия, в том числе, но не ограничиваясь, за утрату Клиентом возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, взыскание с Клиента соответствующих сумм пеней, суммы налога на доходы физических лиц, несет исключительно Клиент;

3.3. Клиент, выбирая в Заявлении о присоединении к Регламенту открытие и ведение ему индивидуального инвестиционного счета, тем самым обязуется надлежащим образом выполнять в полном объеме все следующие обязанности:

3.3.1. уведомить депозитарий, в котором Клиенту будут открыты счета депо, о том, что ценные бумаги, учитываемые на открываемых депозитариях Клиенту счетах депо, будут также учитываться на индивидуальном инвестиционном счете, открытом Клиенту на основании Соглашения (ИИС);

3.3.2. не передавать ценные бумаги на индивидуальный инвестиционный счет, в том числе не передавать ценные бумаги для приема на хранение и учет, перевода или для иного зачисления ценных бумаг на Счета депо, как со счетов, открытых Клиенту в депозитарии, в которых Клиенту открыты Счета депо, так и у иных профессиональных участников рынка ценных бумаг, если это повлечет передачу ценных бумаг на индивидуальный инвестиционный счет;

3.3.2. не указывать реквизиты Соглашения (ИИС) для передачи третьими лицами ценных бумаг на индивидуальный инвестиционный счет, не указывать реквизиты Счетов депо для перевода ценных бумаг третьими лицами для приема на хранение и учет, перевода или для иного зачисления ценных бумаг на Счета депо, если это повлечет передачу ценных бумаг на индивидуальный инвестиционный счет, кроме случаев передачи, перевода ценных бумаг со счетов депо, открытых Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, в случае указания Клиентом в Заявлении на присоединение к Договору по соответствующему Соглашению (ИИС) на «Открытие ИИС в рамках перехода от другого профессионального участника»;

3.3.3. не передавать денежные средства на индивидуальный инвестиционный счет, если в результате такой передачи совокупная сумма денежных средств, переданных в течение соответствующего календарного года на индивидуальный инвестиционный счет превышает 1000000 (один миллион) рублей;

3.3.4. не подавать Банку поручения на совершение следующих переводов денежных средств:

3.3.4.1. с индивидуального инвестиционного счета Клиента в Банке на счета внутреннего учета (Брокерские счета) Клиента, не являющиеся индивидуальными инвестиционными счетами и которые открыты (будут открыты) Клиенту в соответствии с иными Соглашениями в Банке, чем индивидуальный инвестиционный счет;

3.3.4.2. с Брокерских счетов (счетов внутреннего учета) Клиента в Банке, не являющихся индивидуальными инвестиционными счетами, на индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту в Банке на основании иного Соглашения;

3.3.5. не передавать денежные средства в иностранной валюте на индивидуальный инвестиционный счет, открытый в соответствии с Соглашением (ИИС), предусматривающим открытие индивидуального инвестиционного счета впервые;

3.4. Клиент, выбирая в Заявлении о присоединении к Регламенту «Открытие ИИС в рамках перехода от другого профессионального участника», тем самым обязуется надлежащим образом выполнять в полном объеме все следующие обязанности:

3.4.1. в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения Соглашения (ИИС) прекратить (расторгнуть) с вышеуказанным профессиональным участником рынка ценных бумаг вышеуказанный договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, и

3.4.2. в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения Соглашения (ИИС) перевести на счета в Банк все учтенные на индивидуальном инвестиционном счете, открытом Клиенту у вышеуказанного профессионального участника рынка ценных бумаг денежные средства, ценные бумаги для зачисления на индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту в Банке на основании Соглашения (ИИС), и

3.4.3. в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения Соглашения (ИИС) предоставить в Банк от вышеуказанного профессионального участника рынка ценных бумаг Справку, с приложением оттиска печати профессионального участника рынка ценных бумаг и подписью его уполномоченного лица, а также иные сведения, документы, необходимые для подтверждения, что поступающие в Банк ценные бумаги, денежные средства поступают с индивидуального инвестиционного счета, открытого Клиенту у вышеуказанного другого профессионального участника рынка ценных бумаг;

3.4.4. не передавать денежные средства, не учтенные на открытом Клиенту у вышеуказанного другого профессионального участника рынка ценных бумаг индивидуальном инвестиционном счете, на индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту в Банке, до исполнения Клиентом в полном объеме вышеуказанных обязанностей., предусмотренных п.3.4.1.-3.4.3. Соглашения;

3.4.5. не передавать денежные средства, не учтенные на открытом Клиенту у вышеуказанного другого профессионального участника рынка ценных бумаг индивидуальном инвестиционном счете, на индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту в Банке, если в результате такой передачи совокупная сумма денежных средств, переданных в течение соответствующего календарного года в совокупности по всем договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенным Клиентами с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, превышает 1000000 (один миллион) рублей;

3.4.6. не передавать ценные бумаги на индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту в Банке, если эти ценные бумаги не были учтены на индивидуальном инвестиционном счете Клиента у вышеуказанного профессионального участника рынка ценных бумаг, и не были указаны в Справке.

Особенности проведения операций с денежными средствами

4.1. Клиент, выбирая в Заявлении о присоединении к Регламенту открытие и ведение ему индивидуального инвестиционного счета, тем самым просит Банк о следующем:

4.1.1. если в Банк переданы денежные средства с указанием в качестве назначения платежа Соглашения (ИИС) Клиента или реквизитов индивидуального инвестиционного счета Клиента, при этом совокупная сумма денежных средств, переданных в течение соответствующего календарного года на индивидуальный инвестиционный счет Клиента в совокупности по всем договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенным Клиентом с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, превысит 1000000 (один миллион) рублей в случае зачисления поступивших денежных средств, - в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления денежных средств в Банк либо принимать и зачислять всю сумму переданных денежных средств на другой счет внутреннего учета (Брокерский счет) Клиента, открытый Клиенту в Банке в соответствии с иным соглашением и не являющийся индивидуальным инвестиционным счетом, либо перечислять всю сумму переданных денежных средств на банковский счет, с которого были перечислены денежные средства;

4.1.2. если Клиент подал в Банк поручение на перевод денежных средств с индивидуального инвестиционного счета Клиента в Банке на счета внутреннего учета (Брокерские счета) Клиента, не являющиеся индивидуальными инвестиционными счетами и которые открыты (будут открыты) Клиенту в соответствии с иными Соглашениями в Банке, чем индивидуальный инвестиционный счет; с Брокерских счетов (счетов внутреннего учета) Клиента в Банке, не являющихся индивидуальными инвестиционными счетами, на индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту в ООО Банке на основании иного соглашения – не принимать и не исполнять указанные поручения Клиента или отказывать в исполнении указанных поручений Клиента.

4.1.3. если в Банк переданы денежные средства в иностранной валюте с указанием в качестве назначения платежа (ИИС) Клиента или реквизитов индивидуального инвестиционного счета Клиента, открытого в рамках перехода от другого профессионального участника, не принимать и не зачислять указанные денежные средства в иностранной валюте на индивидуальный инвестиционный счет Клиента, открытый в Банке, и в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления денежных средств в иностранной валюте вернуть денежные средства в иностранной валюте на счет, с которого поступили денежные средства в иностранной валюте;

4.1.4. если в Банк переданы денежные средства в иностранной валюте с указанием в качестве назначения платежа Соглашения (ИИС), предусматривающего открытие ИИС впервые, или реквизитов индивидуального инвестиционного счета Клиента, открытого впервые (не в рамках перехода от другого профессионального участника), – не принимать и не зачислять указанные денежные средства в иностранной валюте на индивидуальный инвестиционный счет Клиента, открытый в Банке, и в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления денежных средств в иностранной валюте в Банк вернуть денежные средства в иностранной валюте на счет, с которого поступили денежные средства в иностранной валюте.

4.2. Клиент, выбирая в Заявлении о присоединении к Регламенту открытие и ведение ему индивидуального инвестиционного счета, тем самым предоставляет Банку право в случае расторжения Соглашения (ИИС) (как по соглашению сторон, так и в одностороннем порядке по инициативе одной из сторон), при наличии денежных средств и/или ценных бумаг, учитываемых по индивидуальному инвестиционному счету по состоянию на дату, приходящуюся не ранее чем на десятый день, предшествующий дате расторжения Соглашения (ИИС), либо перевести указанные активы на счета внутреннего учета (Брокерские счета) Клиента, открытые в Банке в соответствии с иными соглашениями и не являющиеся индивидуальными инвестиционными счетами, либо перечислить всю сумму указанных денежных средств на счет, реквизиты которого указаны в Заявлении о присоединении к Регламенту (Приложение 1) по любому из ранее заключенных и/или расторгнутых (прекращенных) между Клиентом и Банком соглашений, или либо перечислить их на банковский счет, с которого были перечислены денежные средства, учитываемые или ранее учитывавшиеся на индивидуальном инвестиционном счете.

4.3. Клиент, выбирая в Заявлении о присоединении к Регламенту открытие и ведение ему индивидуального инвестиционного счета, тем самым соглашается с тем, что поручение Клиента на вывод/возврат денежных

средств с индивидуального инвестиционного счета, а в случае, предусмотренном п.4.4.2 Соглашения, - распоряжение Клиента о перечислении денежных средств, могут быть подано Клиентом исключительно в письменной форме на бумажном носителе лично в одном из офисов Банка либо по почте при условии нотариального свидетельствования подлинности подписи Клиента на поручении/распоряжении.

4.4.1. Клиент, выбирая в Заявлении о присоединении к Регламенту открытие и ведение ему индивидуального инвестиционного счета, тем самым просит Банк о следующем: если на счет Банка возвращены денежные средства, переданные ранее во исполнение поручения Клиента на вывод/возврат денежных средств с индивидуального инвестиционного счета, - принимать и зачислять денежные средства на индивидуальный инвестиционный счет, по которому было подано вышеуказанное поручения Клиента на вывод/возврат денежных средств только при соблюдении всех следующих условий:

4.4.1.1. не позднее дня получения Банком вышеуказанного поручения на вывод/возврат денежных средств Клиент уведомил письменно Банк о том, что расторжение Соглашения (ИИС), в соответствии с которым был открыт вышеуказанный индивидуальный инвестиционный счет, осуществляется в связи с заключением Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете Клиента в Банке, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту у вышеуказанного профессионального участника рынка ценных бумаг;

4.4.1.2. дата возвращения на счет Банка денежных средств, переданных ранее во исполнение поручения Клиента на вывод/возврат денежных средств с индивидуального инвестиционного счета, предшествует дате расторжения Соглашения (ИИС), в соответствии с которым был открыт указанный индивидуальный инвестиционный счет, не менее чем на 3 (три) рабочих дня.

Настоящим Клиент обязуется предоставить в Банк не позднее рабочего дня, предшествующего дате расторжения указанного Соглашения (ИИС), новое поручение на вывод/возврат денежных средств в полном объеме с верными реквизитами/данными в соответствии с п.4.3. Соглашения. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом настоящей обязанности, Клиент настоящим просит Банк совершить следующие действия и операции:

1) произвести исчисление, удержание и уплату суммы налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами Клиента, которые были учтены на вышеуказанном индивидуальном инвестиционном счете Клиента, после чего

2) не ранее даты расторжения указанного Соглашения (ИИС) денежные средства (за вычетом суммы исчисленного и удержанного налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами Клиента, которые были учтены на вышеуказанном индивидуальном инвестиционном счете Клиента), либо перевести с индивидуального инвестиционного счета Клиента на другой счет внутреннего учета (Брокерский счет) Клиента, открытый Клиенту в Банке в соответствии с иным соглашением и не являющийся индивидуальным инвестиционным счетом, либо перечислить на счет, реквизиты которого указаны в Заявлении о присоединении к Регламенту (Приложение 1) Клиента по любому из ранее заключенных и/или расторгнутых (прекращенных) между Клиентом и Банком соглашений, или либо перечислить на банковский счет, с которого были перечислены денежные средств, а также

3) направить в налоговый орган сообщение о закрытии Клиенту индивидуального инвестиционного счета Клиента (без перевода всех активов на другой индивидуальный инвестиционный счет), а в случае невозможности удержать налог в полном объеме – также уведомить налоговый орган об этом.

4.4.2. В случае несоблюдения какого-либо из вышеуказанных в п.4.4.1.1., п.4.4.1.2. Соглашения условий, настоящим Клиент просит Банк не принимать и не зачислять денежные средства на индивидуальный инвестиционный счет, по которому было подано вышеуказанное поручения Клиента на вывод/возврат денежных средств.

Настоящим Клиент обязуется в течение 7 (семи) календарных дней, следующих за датой возвращения на счет Банка денежных средств, переданных ранее во исполнение поручения Клиента на вывод/возврат денежных средств с индивидуального инвестиционного счета, предоставить в Банк распоряжение (поручение) с верными реквизитами на перечисление денежных средств в соответствии с п.4.3. Соглашения. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом настоящей обязанности, Клиент настоящим просит Банк совершить следующие действия и операции, но не ранее, чем по истечении 7 (семи) календарных дней, следующих за датой возвращения на счет Банка денежных средств:

1) произвести исчисление, удержание и уплату за счет указанных возвращенных на счет Банка денежных средств сумму налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами Клиента, которые были учтены на вышеуказанном индивидуальном инвестиционном счете Клиента, после чего

2) денежные средства (за вычетом суммы исчисленного и удержанного налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами Клиента, которые были учтены на вышеуказанном индивидуальном инвестиционном счете Клиента) либо перечислить на счет внутреннего учета (Брокерский счет) Клиента, открытый Клиенту в Банке в соответствии с иным соглашением и не являющийся индивидуальным инвестиционным счетом, либо перечислить на счет, указанный в Заявлении о присоединении к Регламенту (Приложение 1) Клиента по любому из ранее заключенных и/или расторгнутых (прекращенных) между Клиентом и Банком соглашений, либо перечислить на банковский счет, с которого были перечислены денежные средств, а также

3) направить в налоговый орган сообщение о закрытии Клиенту индивидуального инвестиционного счета Клиента (без перевода всех активов на другой индивидуальный инвестиционный счет), а в случае невозможности удержать налог в полном объеме – также уведомить налоговый орган об этом.

Особенности расторжения Соглашения (ИИС)

5.1. В случае прекращения (расторжения) Соглашения (ИИС), в том числе, в части, Банк как налоговый агент производит исчисление, удержание и уплату суммы налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете Клиента.

Банк как налоговый агент вправе не производить исчисление, удержание и уплату суммы налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете Клиента, в одном из следующих случаев:

5.1.1. до наступления даты расторжения Соглашения (ИИС) прошло не менее 3 (трех) лет с даты заключения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета и Клиент предоставил в Банк не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до наступления даты расторжения Соглашения (ИИС) справки налогового органа о том, что:

Клиент не воспользовался правом на получение налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных Клиентом в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на этот индивидуальный инвестиционный счет в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Российской Федерации, и

в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета Клиент не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же Клиенту; либо

5.1.2. не позднее дня наступления условия для расторжения Соглашения (ИИС) Клиент письменно уведомил Банк о необходимости получения Клиентом Справки от Банка и о расторжении Соглашения (ИИС) в связи с заключением Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете Клиента в Банке, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту у вышеуказанного профессионального участника рынка ценных бумаг, но при обязательном соблюдении всех следующих условий:

5.1.2.1. Клиент подал поручения на возврат/перевод/списание всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в том числе поручения на выполнение депозитарных операций по переводу ценных бумаг, снятию с хранения и учета ценных бумаг со Счетов депо, не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до наступления предполагаемой даты расторжения Соглашения (ИИС), и указанные поручения были исполнены Банком в полном объеме до наступления даты расторжения Соглашения (ИИС),

5.1.2.2. после исполнения Банком поручения Клиента, предусмотренного п.5.1.2.1. Соглашения, в том числе после расторжения Соглашения с (ИИС), в Банк не были возвращены активы, переданные во исполнение вышеуказанного поручения Клиента.

В случае неисполнения какого-либо из условий, предусмотренных п.5.1.1 или п.5.1.2. Соглашения, Банк как налоговый агент производит исчисление, удержание и уплату суммы налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, учтенным на индивидуальном инвестиционном счете Клиента, если иное прямо не предусмотрено Соглашением.

5.2. В случае прекращения Соглашения (ИИС) с заключением Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, Клиент настоящим обязуется получить у Банка не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты расторжения указанного Соглашения (ИИС) Справку и предоставить Справку вышеуказанному профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиент заключит (заключил) договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Настоящим Клиент подтверждает, что Банк надлежащим образом в установленный срок и в полном объеме выполнило свою обязанность по передаче сведений о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиент заключает новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, с момента обеспечения возможности получения Справки Клиентом в Банке.

Настоящим Клиент подтверждает, что Банк не обязан направлять вышеуказанные сведения о Клиенте и его индивидуальном инвестиционном счете непосредственно вышеуказанному профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

5.3. Клиент, выбирая в Заявлении о присоединении к Регламенту открытие и ведение ему индивидуального инвестиционного счета, тем самым просит Банк расторгнуть Соглашение (ИИС) по инициативе Клиента в одностороннем порядке на основании Заявления о присоединении к Регламенту при наступлении любого из условий, предусмотренных Клиентом в указанном Заявлении и в указанный в нем срок, при наступлении любого из нижеуказанных условий в соответствующие сроки:

5.3.1 в случае расторжения (прекращения), в том числе в части, депозитарного договора, в соответствии с которым Клиенту в депозитарии были открыты Счета депо, предназначенные для учета прав Клиента на ценные бумаги, которые также могли учитываться на индивидуальном инвестиционном счете Клиента, открытом на основании расторгаемого Соглашения (ИИС), при этом Соглашение (ИИС) будет являться расторгнутым с даты расторжения (прекращения) включительно, в том числе в части, указанного депозитарного договора;

5.3.2. в случае получения Банком поручения Клиента на вывод/возврат денежных средств с индивидуального инвестиционного счета, при этом Соглашение (ИИС) будет являться расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Банком указанного поручения, в том числе, в случае последующего возврата денежных средств, перечисленных во исполнение поручения Клиента на вывод/возврат денежных средств, в случае, если указанное поручение не могло быть исполнено и/или не было исполнено Банком по причинам, независящим от Банка, в том числе: в результате неверного указания Клиентом реквизитов в поручении на вывод/возврат денежных средств, в результате отказа кредитной организации или вышестоящего агента в приеме и/или исполнении распоряжения/поручения/платежного поручения или иного документа, поданного Банком для перевода денежных средств по реквизитам, указанным Клиентом в поручении на вывод/возврат денежных средств;

5.3.3. получения и исполнения Банком решения, акта государственного органа, должностного лица путем списания, перевода денежных средств с индивидуального инвестиционного счета, открытого Клиенту в соответствии с расторгаемым Соглашением (ИИС), за исключением:

5.3.3.1. исполнения сделок, заключенных Банком как Банком за счет Клиента по указанному Соглашению (ИИС),

5.3.3.2. возврата исполненного по сделкам, заключенным Банком как Банком за счет Клиента по указанному Соглашению (ИИС), в случае их расторжения Банком,

5.3.3.3. возврата неосновательного обогащения, выплаты убытков в связи со сделками, заключенным Банком как Банком за счет Клиента по указанному Соглашению, при этом Соглашение (ИИС) будет являться расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты списания, перевода Банком денежных средств с индивидуального инвестиционного счета, открытого Клиенту в соответствии с расторгаемым Соглашением (ИИС);

5.3.4. если в Заявлении о присоединении к Регламенту Клиентом указано «Открытие индивидуального инвестиционного счета в рамках перехода от другого профессионального участника рынка ценных бумаг», но в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты открытия Клиенту индивидуального инвестиционного счета в Банке:

5.3.4.1. Клиентом не предоставлена Справка от вышеуказанного профессионального участника рынка ценных бумаг или предоставленная справка не соответствует требованиям уполномоченного органа, либо

5.3.4.2. Клиентом не предоставлены иные сведения, документы, необходимые для подтверждения, что поступающие в Банк ценные бумаги, денежные средства поступают с индивидуального инвестиционного счета, открытого Клиенту у вышеуказанного другого профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе, в случае поступления в Банк денежных средств, ценных бумаг со счетов иных профессиональных участников рынка ценных бумаг, чем указан в справке; либо

5.3.4.3. с индивидуального инвестиционного счета, открытого Клиенту у вышеуказанного другого профессионального участника рынка ценных бумаг, в Банк переданы на индивидуальный инвестиционный счет не все активы, указанные в Справке;

5.3.4.4. с индивидуального инвестиционного счета, открытого Клиенту у вышеуказанного другого профессионального участника рынка ценных бумаг, в Банк переданы на индивидуальный инвестиционный счет Клиента денежные средства в большей сумме, чем в совокупности сумма денежных средств, указанная в Справке, и сумма денежных средств, которые еще могут быть переданы на индивидуальный инвестиционный счет в течение соответствующего календарного года в пределах 1000000 (одного миллиона) рублей за вычетом денежных средств, ранее переданных в течение соответствующего календарного года в совокупности по всем договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенным Клиентом с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, если денежные средства были зачислены на индивидуальный инвестиционный счет Клиента в Банк не позднее дня предоставления Клиентом Справки в Банк; при этом Соглашение (ИИС) будет являться расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления любого из вышеуказанных условий.

5.3.5. если в Заявлении о присоединении к Регламенту Клиентом указано «Открытие индивидуального инвестиционного счета в рамках перехода от другого профессионального участника рынка ценных бумаг», но если после исполнения Клиентом в полном объеме обязанностей, предусмотренных п.3.4.1. – 3.4.3 Соглашения, в Банк переданы денежные средства и/или ценные бумаги на индивидуальный инвестиционный счет, но в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты такой передачи активов Клиент не предоставил в Банк оригиналов письменных документов, подтверждающих однозначным образом, что указанные активы поступили в результате:

5.3.5.1. исполнения сделок, заключенных ранее другим профессиональным участником рынка ценных бумаг как Банком за счет Клиента по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, прекращенному в связи с заключением Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг с передачей на открытый у него Клиенту индивидуальный инвестиционный счет всех активов, при условии, что сведения о профессиональном(ых) участнике(ах) рынка ценных бумаг содержатся в ранее переданной Клиентом в Банк Справке,

5.3.5.2. возврата неосновательного обогащения, выплаты убытков в связи со сделками, заключенными ранее другим профессиональным участником рынка ценных бумаг как Банком за счет Клиента по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, прекращенному в связи с заключением Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг с передачей на открытый у него Клиенту индивидуальный инвестиционный счет всех активов, при условии, что сведения о профессиональном(ых) участнике(ах) рынка ценных бумаг содержатся в ранее переданной Клиентом в Банк Справке,

5.3.5.3. выплаты эмитентом ценной бумаги (поручителем, гарантом) денежных средств, право получения которых владельцем ценной бумаги удостоверено этой ценной бумагой, при условии что выплата проведена по ценной бумаге, учтенной ранее на индивидуальном инвестиционном счете, открытом Клиенту профессиональным участником рынка ценных бумаг на основании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг с передачей на открытый у него Клиенту индивидуальный инвестиционный счет всех активов, при условии, что сведения о профессиональном(ых) участнике(ах) рынка ценных бумаг содержатся в ранее переданной Клиентом в Банк Справке, Указанные в п.5.3.5.3. Соглашения выплаты не включают выплаты денежных средств в связи с реализацией владельцем ценной бумаги прав на ценную бумагу, в том числе, в результате выкупа (приобретения) ценной бумаги эмитентом, другим акционером.

5.4. Соглашение (ИИС) может быть расторгнуто также в одностороннем порядке, предусмотренном Регламентом, с учетом особенностей, предусмотренных Соглашением.

5.5. Расторжение Соглашения (ИИС) не допускается по инициативе Клиента в одностороннем порядке как на основании Заявления о присоединении к Регламенту, так и на основании отдельного уведомления Клиента о расторжении Соглашения в одностороннем порядке:

5.5.1. до закрытия непокрытых позиций по ценным бумагам, денежным средствам, до исполнения всех сделок с ценными бумагами;

5.5.2. до исполнения Клиентом всех обязательств перед Банком по Соглашению (ИИС), в том числе, по возмещению понесенных и предполагаемых расходов Банка, по выплате вознаграждения Банку.

5.6. При наступлении любого из вышеуказанных условий, предусмотренных п.5.3., п.5.4. Соглашения, Клиент обязан закрыть все непокрытые позиции по ценным бумагам, денежным средствам не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения (ИИС).

В случае не исполнения Клиентом или ненадлежащего исполнения Клиентом указанных обязательств Клиента по закрытию позиций в указанный срок, настоящим Клиент предоставляет право Банку закрыть все непокрытые позиции по ценным бумагам, денежным средствам, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете Клиента по текущим ценам.

5.7. В случае, наступления условия предусмотренного п.5.6. Соглашения, п.5.6. Соглашения является надлежащим образом поданным поручением Клиента в Банк на заключение указанных сделок по закрытию позиций со сроком «до исполнения» и является поданным по истечении вышеуказанного срока для закрытия позиций Клиентом.

Ответственность сторон

6.1 Банк не несет ответственности за негативные последствия для Клиента, убытки Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, за утрату Клиентом возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, взыскание с Клиента соответствующих сумм пеней, суммы налога на доходы физических лиц, за неисчисление, неудержание и неуплату как налоговым агентом налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, учтенными на индивидуальном инвестиционном счете Клиента, за исчисление, удержание и уплату как налоговым агентом налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, учтенными на индивидуальном инвестиционном счете Клиента, не в полном размере или в большем размере,

6.1.1 в случае предоставления Клиентом в Банк или иным профессиональным участникам рынка ценных бумаг недостоверной и/или неполной, неактуальной информации, недостоверных, неполных, неактуальных, поддельных документов, в частности, но не ограничиваясь, справок/документов налоговых органов, подлежащих предоставлению Клиентом в Банк, Справок от других профессиональных участников рынка ценных бумаг или другим профессиональным участникам рынка ценных бумаг, документов, необходимые для подтверждения, что поступающие в Банк ценные бумаги, денежные средства поступают с индивидуального инвестиционного счета, открытого Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе, в случае поступления в Банк денежных средств, ценных бумаг со счетов иных профессиональных участников рынка ценных бумаг, чем указан в Справке;

6.1.2 в случае, если Клиент на момент заключения Соглашения (ИИС), или на любой иной момент действия Соглашения не являлся налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации,

6.1.3 в случае неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Соглашением (ИИС), в том числе, по соблюдению ограничений на передачу денежных средств, ценных бумаг на индивидуальный инвестиционный счет;

6.1.4 в случае закрытия непокрытых позиций по денежным средствам, ценным бумагам, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете Клиента в Банке, в случаях предусмотренных Соглашением (ИИС);

6.1.5 в случае расторжения Соглашения (ИИС) в одностороннем порядке по инициативе Клиента при наступлении условий, предусмотренных Соглашением (ИИС);

6.1.6 в случае невозможности расторжения Соглашения (ИИС) в одностороннем порядке по инициативе Клиента до наступления условий, предусмотренных Соглашением (ИИС);

6.1.7 в случае неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Соглашением (ИИС), в том числе, по предоставлению в установленные Соглашением срок и форме в Банк нового поручения на вывод/возврат

денежных средств (распоряжения о перечислении денежных средств) с уточненными реквизитами в случае возврата на счет в Банке денежных средств;

6.2. В случае привлечения государственными органами Банка к ответственности в связи с неисчислением, неудержанием и неуплатой как налоговым агентом налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, учтенными на индивидуальном инвестиционном счете Клиента, в связи с исчислением, удержанием и уплатой как налоговым агентом налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, учтенными на индивидуальном инвестиционном счете Клиента, не в полном размере, если указанное было вызвано действиями, бездействиями Клиента, в том числе, в результате действий, бездействий Клиента, предусмотренных п.6.1.1. – п.6.1.3 Соглашения, Клиент настоящим обязуется возместить Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления Банком соответствующего требования Клиенту все суммы понесенных Банком расходов в связи с привлечением Банка к ответственности, в том числе, суммы штрафов, пеней, расходов на представителя для представления интересов Банка в административном производстве, в суде. Настоящим Клиент предоставляет право Банку безакцептно удерживать, списывать суммы указанных расходов Банка со счетов внутреннего учета Клиента (Брокерских счетов, индивидуального инвестиционного счета), открытых в Банке.

Заявление об изменении способа подачи поручений и/или тарифного плана и/или платежных реквизитов для вывода денежных средств

(полное и точное наименование – юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, Ф.И.О. физического лица)

_____ 20__ года
(дата)

Настоящим Клиент просит Банк:

Перечислять (выводить) денежные средства с Брокерского счета на следующие реквизиты:

Наименование получателя	
ИНН получателя	
КПП получателя	
Расчетный счет получателя	
Наименование кредитной организации	
БИК	
Корреспондентский счет	

Установить тарифный план для оплаты расходов и вознаграждения Банка

“.....”

Установить обмен сообщениями одним из следующих дистанционных способов*:

- путём обмена устными сообщениями по телефону с использованием любого номера;
- путём обмена устными сообщениями по телефону с использованием номеров, подтвержденных в Анкете;
- по системе Интернет-трейдинга «QUIK»;
- отказываюсь от любого из дистанционных способов

*** - не менее чем один пункт должен быть заполнен.**

От Клиента

.....
 Должность (для юридического лица) подпись
Ф.И.О

.....
действующий на основании

М. П.

АО «Банк Акцепт»

Отметки Банка

Документы, необходимые для изменения условий Договора, идентификации Клиента и совершения операций по счету, проверил

(Должность уполномоченного сотрудника)

(Подпись)

(Расшифровка подписи)

_____ 20__ г.

Договор брокерского обслуживания № _____ от «___» _____ 20__ года

Для открытия счета юридическому лицу - резиденту Банку представляются:

- 1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица.
 - для лиц зарегистрированных до 01.07.2002 года - свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002 года (форма № Р57001);
 - для лиц зарегистрированных после 01.07.2002 года - свидетельство о государственной регистрации юридического лица (форма № Р51001);
- 2) учредительные документы юридического лица, действительные на дату предъявления. В случае, если в учредительные документы вносились изменения – эти изменения и свидетельства о регистрации изменений;
- 3) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;
- 4) карточка с образцами подписей и оттиском печати (форма 0401026), оформленная в установленном Банком России порядке;
- 5) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати, в частности:
 - руководителя – протокол заседания уполномоченного органа юридического лица или решение единственного участника о назначении (избрании) руководителя;
 - приказы о назначении на должность главного бухгалтера, а также иных должностных лиц, указываемых в карточке с образцами подписей и оттиском печати.

В случае, если приказ о назначении на должность (кроме главного бухгалтера) не содержит условия о предоставлении права первой или второй подписи на расчетных документах, необходимо предоставить надлежащим образом оформленную доверенность, предоставляющую указанным лицам соответствующие полномочия.

В случае отсутствия главного бухгалтера в штатном расписании – письмо об отсутствии главного бухгалтера.
- 6) сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).
- 7) сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).
- В случае заключения между Банком и Клиентом договора, предусматривающего удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- 8) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 9) в случае, если договор подписывается представителем Клиента - оригинал доверенности, удостоверяющей право лица подписывать договор и протокол заседания уполномоченного органа юридического лица или решение единственного участника о назначении (избрании) руководителя.
- 10) выписку из Единого государственного реестра юридических лиц с датой выдачи *не более тридцати дней* до момента представления ее в Банк.
- 11) информационное письмо об учете в ЕГРПО, выданное Федеральной службой государственной статистики;
- 12) документы, подтверждающие присутствие по местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления (директора, генерального директора и др.).

13) паспорт или иной документ, удостоверяющий личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

14) и другие документы, необходимые для идентификации в соответствии с Правилами ПОД/ФТ.

Для открытия счета юридическому лицу - нерезиденту в Банк представляются:

1) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор соответствующего вида;

2) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете.

3) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

4) документы, подтверждающие правовой статус юридического лица - нерезидента по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица - нерезидента;

5) карточка с образцами подписей и оттиском печати (форма 0401026), оформленная в установленном Банком России порядке;

6) документы, подтверждающие присутствие по местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления (директора, генерального директора и др.);

7) паспорт или иной документ, удостоверяющий личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

8) до заключения счета с юридическими лицами - нерезидентами, не являющимися российскими налогоплательщиками, в дополнение к сведениям, необходимым для идентификации клиента, Банку необходимо получить от юридических лиц - нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками (за исключением иностранных кредитных организаций), следующую информацию:

8.1) о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с которыми у юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из Брокерского договора, о характере и продолжительности этих отношений;

8.2) об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить с использованием Брокерского счета, открываемого Банке;

8.3) об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;

8.4) о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет);

8.5) рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у данных юридических лиц - нерезидентов имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета. Рекомендательные письма могут запрашиваться также в отношении учредителей юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком.

9) сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).

10) сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

11) и другие документы, необходимые для идентификации в соответствии с Правилами ПОД/ФТ.

Для открытия счета физическому лицу, индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в Банк предоставляются:

- 1) документ, удостоверяющий личность физического лица;
- 2) карточка с образцами подписей и оттиском печати (форма 0401026), оформленная в установленном Банком России порядке;
- 3) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).
- 4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 5) свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- 6) лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента);

Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

- 7) информационное письмо об учете в ЕГРПО, выданное Федеральной службой государственной статистики;
- 8) паспорт или иной документ, удостоверяющий личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

9) сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовую отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).

10) сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

11) и другие документы, необходимые для идентификации в соответствии с Правилами ПОД/ФТ.

Клиент подписывает и предоставляет в Банк:

- Анкету Клиента;
- Заявление о присоединении к Регламенту оказания финансовых услуг (Приложение 1);
- Уведомление о праве получать информацию и документы (Приложение №10 к Регламенту);
- Уведомление о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение № 11 к Регламенту).

ПОРУЧЕНИЕ № _____
на совершение сделки с ценными бумагами

г. Новосибирск

«___» _____ 20__ г.

Клиент _____

Код клиента

--	--	--	--	--

Настоящим Клиент, в соответствии с условиями Договора брокерского обслуживания № _____ от _____, поручает АО «Банк Акцепт» (Банку) совершить сделки на следующих условиях:

Срок действия поручения: по «___» _____ включительно.

Предмет поручения:

№ п/п	Наименование эмитента	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, государственный регистрационный номер ценных бумаг	Вид сделки и тип поручения	Цена одной ценной бумаги, руб.	Количество ценных бумаг	Сумма, руб.

Виды сделок: К - купить; П - продать;

Типы поручений:

1. **Лимитированное поручение** - Клиент поручает Банку купить ценные бумаги по цене не выше или продать ценные бумаги по цене, не ниже, указанной в Поручении;
2. **Фиксированное поручение** - Клиент поручает Банку купить ценные бумаги или продать ценные бумаги по заданной цене;
3. **Свободное поручение** - Клиент поручает Банку купить ценные бумаги или продать ценные бумаги по рыночной цене;
4. **Отменяющее поручение** - поручение, которое отменяет условия ранее поданного поручения (должно содержать реквизиты отменяемого поручения)

(ПРИМЕР : «К 1» - купить по цене не выше указанной в Поручении, в течение срока действия Поручения.)

Возможно ли частичное исполнение заявки: да

Ценные бумаги списываются со Счета депо Клиента/зачисляются на Счет депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка, если иное не указано ниже.

Дополнительные условия: _____

Подпись Клиента _____ /

*М.П.

* только для Клиентов - юридических лиц.

Заполняется Банком:

Поручение принято к исполнению «___» _____ 20__ г. Время приема _____
Подпись и Ф.И.О. принявшего поручение Сотрудника _____ (_____)

Реестр поданных поручений на сделки с ценными бумагами

За период: _____

Наименование клиента

Код клиента

Договор брокерского обслуживания № _____ от «__» _____ 20__ г.

№	Дата и время приёма поручения	Вид ЦБ, Наименование эмитента ЦБ, Гос.рег.номер	Вид сделки	Количество ЦБ	Цена одной ЦБ	Дата и время исполнения поручения

Клиент

_____ (_____)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Дата

Поручение на вывод денежных средств Клиента _____

Договор брокерского обслуживания № _____ от «__» _____ 20__ г.

Код клиента _____

Дата подачи Поручения «__» _____ 20__ г.

Настоящим _____
(наименование клиента)

поручает АО «Банк Акцепт» вывести принадлежащие ему(ей) денежные средства в размере (выбрать нужное)

	(_____) (цифрами) _____ прописью
	в пределах свободного остатка

по платежным реквизитам, указанным в Заявлении о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках (Приложение 1) либо в Заявлении об изменении способа подачи поручений и/или тарифного плана и/или платежных реквизитов для вывода денежных средств (Приложение 3).

_____ (_____)
(подпись) (ФИО)

М.П. /для клиентов - юридических лиц/

Заявление принято к исполнению «__» _____ 20__ г. _____ ч. _____ мин.

Подпись ответственного лица Банка

_____ (_____)
(подпись) (ФИО)

Соглашение об использовании системы QUIK

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Соглашение об использовании системы QUIK (далее – «Соглашение») является неотъемлемой частью Регламента оказания услуг на финансовых рынках (далее – Регламент) и регламентирует условия и порядок подключения, использования Клиентом системы QUIK.

1.2. Условия, зафиксированные в Соглашении, вступают в силу и применяются к отношениям сторон, с момента подписания заявления о присоединении к Регламенту.

1.3. В случае установления нецелесообразности или невозможности выполнения обязательств по настоящему Соглашению заинтересованная сторона вправе отказаться от него направив письменное уведомление другой стороне не менее чем за 10 (десять) дней до даты отказа. Прекращение использования системы QUIK не освобождает Клиента от исполнения обязательств, возникших до такого прекращения.

1.4. Термины, используемые в тексте Соглашения, используются в значениях, установленных Регламентом, правилами ТС, системой QUIK, Лицензионным договором между Банком и правообладателем системы.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Банк обязуется предоставить Клиенту доступ к экземпляру программного обеспечения системы QUIK через глобальную сеть Интернет, а Клиент обязуется оплатить его согласно Тарифам (Приложение № 8 к Регламенту).

2.2. Правообладателем имущественных и авторских прав на программное обеспечение систему «QUIK» является ЗАО «АРКА Текнолоджиз».

2.3. Банк действует по Соглашению в рамках заключенного с правообладателем Лицензионного договора № _____ от «__» _____ 20__ г.

2.4. К правоотношениям Банка и Клиента в рамках настоящего Соглашения применяются правила статьи 1238 Гражданского кодекса Российской Федерации о сублицензионном договоре.

2.5. Банк не несет ответственности за действия Клиента в рамках данного Соглашения, за все время пользования Клиентом системой QUIK.

3. МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

3.1. Для использования системы QUIK необходим последовательный порт и модем с коррекцией ошибок, обеспечивающий скорость соединения не ниже 4800 Бод, а также наличие связи через сеть X.28 на такой скорости. Рекомендуются скорость 14400 и выше, со временем задержки менее 1 (одной) секунды.

3.2. Минимальная конфигурация программно-технических средств, необходимых для работы с системой QUIK при одновременном использовании другого программного обеспечения:

Процессор не хуже Pentium 4 (2.0 ГГц),

Оперативная память не менее 1 ГБ (рекомендуется 4 ГБ),

2 ГБ свободного места на жестком диске.

Минимальное разрешение экрана — 1024x600 пикселей.

Операционная система Windows XP/Vista/Server 2008/7/Server 2012/8/10/Server 2016.

3.3. Устойчивая работа системы QUIK не будет гарантирована при работе на других платформах и с использованием процессоров AMD и Cugix.

3.4. Банк не несет ответственность за ненадлежащую работу системы QUIK, если Клиент не обеспечивает минимальные требования, указанные в настоящем Соглашении к используемым программно – техническим средствам.

3.5. Выбирая систему QUIK, Клиент подтверждает, что ознакомлен с минимальными требованиями к конфигурации программно-технических средств, необходимой для работы с указанной системой, и что при работе с указанной системой будут использоваться надлежащие конфигурации программно-технических средств.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОСТУПА КЛИЕНТА

4.1. Клиент самостоятельно обязуется установить дистрибутив программного обеспечения системы QUIK и сгенерировать секретный и публичный ключи доступа к торговой системе.

4.2. Дистрибутив программного обеспечения системы QUIK находится на официальном сайте Банка - <http://www.aksept.ru>.

4.3. Банк в течение одного рабочего дня, после получения от Клиента публичного ключа (письмо по электронной почте на адрес quik@aksept.ru, содержащее также полные фамилию, имя и отчество Клиента (представителя Клиента) и его торговый код и номер Договора), выполняет необходимые для регистрации публичного ключа действия.

4.4. Момент регистрации публичного ключа является моментом предоставления доступа Клиента к экземпляру программного обеспечения системы QUIK.

4.5. С инструкциями, правилами работы и руководством пользователя системы QUIK, Клиент может ознакомиться на интернет-странице www.quik.ru или запросить у Банка.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

5.1. Банк обязуется:

- 5.1.1. В предусмотренный Соглашением срок зарегистрировать публичный ключ Клиента;
- 5.1.2. Не разглашать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, идентификационной и прочей информации Клиента, ставшей известной Банку в ходе исполнения своих обязательств по Соглашению;
- 5.1.3. При получении уведомления о компрометации секретного ключа Клиента, не позднее дня, следующего за днем получения такого уведомления, прекратить действие секретного ключа Клиента.

5.2. Банк имеет право:

- 5.2.1. Приостановить технический доступ Клиента к системе QUIK в случае возникновения технических сбоев в программно-технических средствах Банка или системе QUIK на время устранения указанных технических сбоев;
- 5.2.2. Приостановить технический доступ Клиента к системе QUIK при возникновении мотивированных претензий Клиента к отчету Банка по совершенным с использованием системы QUIK сделкам на период совместного выяснения и устранения причин претензий;
- 5.2.3. Приостановить технический доступ Клиента к системе QUIK в случае нарушения Клиентом условий Договора брокерского обслуживания;
- 5.2.4. Осуществлять контроль за порядком пользования Клиентом экземпляром программного обеспечения системы QUIK;
- 5.2.5. Отказаться от предоставления доступа к экземпляру программного обеспечения системы QUIK в одностороннем порядке без уведомления Клиента, в случае если стоимость активов на счете Клиента станет менее суммы необходимых расходов, связанных с исполнением поручений Клиента, и размера вознаграждения Банка за все предоставленные услуги.

5.3. Клиент обязан:

- 5.3.1. Выполнять требование на запрет копирования, нарушения целостности любых программных продуктов, используемых системой QUIK, получения сведений из системы QUIK, не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Клиенту; использования имеющихся технических средств с целью проникновения в локальные сети Банка; передачи ключевой дискеты не уполномоченным на то лицам;
 - 5.3.2. Ознакомиться с техническим описанием порядка эксплуатации экземпляра программного обеспечения системы QUIK до начала его эксплуатации и соблюдать условия доступа;
 - 5.3.3. Использовать экземпляр программного обеспечения системы QUIK только по прямому назначению;
 - 5.3.4. Ограничить допуск к экземпляру программного обеспечения системы QUIK лицам, не уполномоченным Клиентом на подачу Поручений Банку;
 - 5.3.5. Обеспечить надлежащее хранение пароля и не допускать копирование Ключевого носителя;
 - 5.3.6. Предотвращать раскрытие или воспроизведение любой информации, связанной с работой системы QUIK и составляющей коммерческую тайну;
 - 5.3.7. В течение одного месяца со дня подачи Поручения в электронном виде передавать Банку поручения на бумажном носителе;
 - 5.3.8. Использовать экземпляр программного обеспечения системы QUIK исключительно в собственной личной или предпринимательской деятельности;
 - 5.3.9. Оплачивать Банку стоимость доступа к экземпляру программного обеспечения системы QUIK в соответствии с Тарифами (Приложение № 8 к Регламенту);
 - 5.3.10. По требованию Банка предоставить ему возможность ознакомиться с документами, содержащими сведения по использованию экземпляра программного обеспечения системы QUIK;
 - 5.3.11. Предотвращать раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение частично или полностью средствам массовой информации, любым физическим и юридическим лицам любой информации, связанной с работой системы QUIK и являющейся конфиденциальной, а также любой иной информации (за исключением случаев, когда Клиент уполномочен на раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение данной информации Банком), которая становится им доступной вследствие работы с экземпляром программного обеспечения системы QUIK;
 - 5.3.12. Обеспечивать надлежащий уровень защиты своей информационной системы, не допускающий дальнейшего распространения информации, полученной с помощью экземпляра программного обеспечения системы QUIK помимо воли Клиента;
 - 5.3.13. Прекратить доступ к экземпляру программного обеспечения системы QUIK, в случае предусмотренном п.1.3. Соглашения;
 - 5.3.14. Неисполнение Клиентом вышеназванных обязанностей является безусловным основанием для приостановления или прекращения доступа Клиента к экземпляру программного обеспечения системы «QUIK».
- 5.4. Клиент вправе:

- 5.4.1. Осуществлять доступ к экземпляру программного обеспечения системы «QUIK» для работы в торговых системах.
- 5.4.2. Консультироваться по вопросам работы системы QUIK и по восстановлению работоспособности системы QUIK после сбоев.

6. КОМПРОМЕТАЦИЯ КЛЮЧА

- 6.1. В случае компрометации секретного ключа Клиент обязан незамедлительно направить Банку письменное Уведомление о компрометации секретного ключа.
- 6.2. Под компрометацией секретного ключа понимается следующее:
 - 6.2.1. утрата ключевых дискет или иных носителей ключа;
 - 6.2.2. утрата ключевых дискет с последующим обнаружением;
 - 6.2.3. временный доступ посторонних лиц к ключевой информации;
 - 6.2.4. иные обстоятельства прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа к секретному ключу третьих лиц.
- 6.3. В случае, если при компрометации секретного ключа Клиент не направил Банку Уведомление о компрометации секретного ключа, то все поданные заявки и все совершенные на основании таких заявок сделки считаются совершенными от имени и по поручению Клиента.
- 6.4. Клиент несет полную ответственность за сохранность своих секретных ключей. Банк не несет ответственности за любой ущерб, причиненный Клиенту, причиной которого является использование третьими лицами секретных ключей Клиента.
- 6.5. В случае компрометации секретного ключа Клиент после уведомления об этом Банка производит действия, предусмотренные разделом 4 Соглашения.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 7.1. Банк не несет ответственности за какие-либо убытки Клиента, возникшие вследствие неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок программного обеспечения, сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем жизнеобеспечения.
- 7.2. Банк не несет ответственности за ненадлежащую работу системы QUIK, если Клиент не обеспечивает минимальные требования, указанные в Соглашении к используемым программно-техническим средствам.
- 7.3. Банк не несет ответственности за какой-либо ущерб, связанный с доступом или невозможностью доступа к экземпляру программного обеспечения системы QUIK.
- 7.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате неправомерных действий третьих лиц, направленных на незаконное использование ключевой дискеты Клиента и иной конфиденциальной информации, касающейся Клиента.
- 7.5. Банк несет ответственность перед Клиентом исключительно при наличии вины Банка.

Соглашение об использовании системы QUIK получил

Клиент: _____/_____

(М. П. для юридических лиц)

«__» _____ 20__ г.

**Заявление
о приостановлении/аннулировании/возобновлении действия ПКД для работы в QUIK**

от «__» _____ 20__ г.

Расчетный код клиента _____

Клиент/ Владелец Ключа доступа _____

/ФИО полностью (в случае если физическое лицо – Владелец ключа доступа, действует по доверенности, указывается номер и дата доверенности, кем выдана) / полное наименование - для юридических лиц/

настоящим прошу на основании Договора об обмене электронными документами посредством использования Рабочего места QUIK:

- приостановить действие Публичного ключа доступа

(указывается ФИО Владельца КД) к Рабочему месту QUIK на период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

- аннулировать действие Публичного ключа доступа _____
(указывается ФИО Владельца КД) к Рабочему месту QUIK с «__» _____ 20__ г.

- возобновить действие Публичного ключа доступа

(указывается ФИО Владельца КД) к Рабочему месту QUIK с «__» _____ 20__ г.

Подпись Клиента/ Владельца ключа доступа _____ / _____ /

подпись

ФИО

М.П. /для клиентов - юридических лиц/

Заявление принято к исполнению «__» _____ 20__ г. _____ ч. _____ мин.

Подпись ответственного лица Банка

(подпись) (ФИО)

Тарифы на оплату услуг АО «Банк Акцепт», предоставляемых на финансовых рынках

1. Вознаграждение АО «Банк Акцепт» по биржевым сделкам

Сектор «Основной рынок» Фондового рынка Группы «Московская Биржа»

Для определения ставки вознаграждения АО «Банк Акцепт» берется суммарный оборот за день. Под оборотом по сделке купли/продажи ценных бумаг понимается сумма соответствующей сделки купли/продажи ценных бумаг. Под оборотом по сделке РЕПО понимается сумма первой части сделки РЕПО и сумма второй сделки РЕПО в совокупности, при этом в случае заключения сделки РЕПО на условиях исполнения второй части сделки РЕПО в дату, отличную от даты исполнения первой части сделки РЕПО, при определении оборота за день в целях расчета вознаграждения АО «Банк Акцепт» сумма первой части сделки РЕПО включается в оборот дня исполнения первой части сделки РЕПО, сумма второй части сделки РЕПО включается в оборот дня исполнения второй части сделки РЕПО.

1.1. Тарифный план «Базовый»

Вознаграждение взимается ежедневно, по итогам торгового дня.

Размеры вознаграждения АО «Банк Акцепт» указаны в Своде тарифов для ЮЛ и ИП и в Своде тарифов для ФЛ, которые размещены в режиме свободного доступа на официальном сайте Банка.

1.2. Тарифный план «Фиксированный»

В случае совершения АО «Банк Акцепт» в течение календарного месяца, в период обслуживания по настоящему Тарифному плану, по Клиентскому счету одной или более сделок по Поручению Клиента, в день совершения первой из указанных сделок взимается фиксированное комиссионное вознаграждение за месяц в размере, указанном в Своде тарифов для ЮЛ и ИП и в Своде тарифов для ФЛ, которые размещены в режиме свободного доступа на официальном сайте Банка.

Валютный рынок Группы «Московская Биржа»

Для определения ставки вознаграждения АО «Банк Акцепт» берется суммарный оборот за день. Под оборотом по сделке купли/продажи валюты понимается сумма соответствующей сделки купли/продажи валюты. В зависимости от оборота по сделке устанавливается размер комиссии.

Вознаграждение взимается ежедневно, по итогам торгового дня.

Размеры вознаграждения АО «Банк Акцепт» указаны в Своде тарифов для ЮЛ и ИП и в Своде тарифов для ФЛ, которые размещены в режиме свободного доступа на официальном сайте Банка.

2. Вознаграждение АО «Банк Акцепт» по внебиржевым сделкам (в том числе сделкам РЕПО, сделкам, заключенным в режиме «Внебиржевые сделки с паями»)

Размер вознаграждения АО «Банк Акцепт» по сделкам купли-продажи ценных бумаг на внебиржевом рынке указан в Своде тарифов для ЮЛ и ИП и в Своде тарифов для ФЛ, которые размещены в режиме свободного доступа на официальном сайте Банка. Дополнительно взимаются расходы по перерегистрации ценных бумаг.

Вознаграждение АО «Банк Акцепт» списывается со счета Клиента в день заключения сделки. В отношении сделок, сумма которых выражена в иностранной валюте, вознаграждение АО «Банк Акцепт» определяется по официальному курсу, установленному Банком России для соответствующей валюты на день заключения сделки.

Размер вознаграждения АО «Банк Акцепт» по сделкам РЕПО, совершенным на внебиржевом рынке, указан в Своде тарифов для ЮЛ и ИП и в Своде тарифов для ФЛ, которые размещены в режиме свободного доступа на официальном сайте Банка.

Вознаграждение взимается при проведении хотя бы одной сделки РЕПО и списывается в день заключения первой в соответствующем отчетном периоде сделки РЕПО. При этом суммарный оборот по сделкам РЕПО не включается в оборот от совершенных сделок на организованном рынке ценных бумаг и не учитывается при определении вознаграждения АО «Банк Акцепт» за обслуживание на организованном рынке ценных бумаг.

3. Оплата за использование системы QUIK

Размер ежемесячной платы за использование системы QUIK указан в Своде тарифов для ЮЛ и ИП и в Своде тарифов для ФЛ, которые размещены в режиме свободного доступа на официальном сайте Банка.

Ежемесячная плата за использование системы QUIK взимается в последний день месяца.

4. Вывод денежных средств

Стоимость исполнения поручения на вывод денежных средств указана в Своде тарифов для ЮЛ и ИП и в Своде тарифов для ФЛ, которые размещены в режиме свободного доступа на официальном сайте Банка.

5. Стоимость предоставления Брокерских отчетов на бумажных носителях

Стоимость предоставления копий Брокерских отчетов на бумажных носителях (в случае, если отчеты за запрашиваемый период ранее уже были предоставлены в бумажном виде) указана в Своде тарифов для ЮЛ и ИП и в Своде тарифов для ФЛ, которые размещены в режиме свободного доступа на официальном сайте Банка.

6. Стоимость предоставления по запросу Клиента документов на бумажных носителях по почте

Стоимость предоставления документов (копий документов) путем направления Клиенту по почте во исполнение заявления Клиента и/или в случаях, установленных Регламентом об оказании услуг на финансовых рынках АО «Банк Акцепт», в том числе отчетности на бумажном носителе, указана в Своде тарифов для ЮЛ и ИП и в Своде тарифов для ФЛ, которые размещены в режиме свободного доступа на официальном сайте Банка.

7. Исполнение поручения, переданного по телефону

Стоимость исполнения поручения, переданного по телефону, указана в Своде тарифов для ЮЛ и ИП и в Своде тарифов для ФЛ, которые размещены в режиме свободного доступа на официальном сайте Банка.

Форма доверенности от физического лица физическому лицу

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. _____ дата прописью _____

Я, _____, проживающий(ая) по адресу: _____; паспорт: номер _____ выдан _____, «___» _____ г., ИНН (при наличии) _____, именуемый(ая) в дальнейшем Доверитель, настоящей доверенностью уполномочиваю гражданина _____, зарегистрированного _____; паспорт: номер _____ выдан _____, «___» _____ г., дата и место рождения _____ ИНН (при наличии) _____, выступать от моего имени перед любыми юридическими и физическими лицами.

В том числе _____ предоставляется право:

1. Представлять мои интересы во всех учреждениях и организациях, в исполнительных органах и органах управления учреждениями, организациями, федеральными и местными органами власти и управления в Российской Федерации и за рубежом, перед эмитентами ценных бумаг, держателями реестров, депозитариями и любыми другими юридическими и физическими лицами;
2. Заключать любые договоры и любые другие сделки от моего имени, включая договоры купли-продажи, мены ценных бумаг, договоры займа, поручения, комиссии, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в том числе внебиржевые форвардные контракты;
3. Заключать от моего имени договоры банковского счета, договоры банковского вклада, распоряжаться по своему усмотрению денежными средствами, находящимися во вкладах и на банковских счетах, открытых в любых кредитных организациях Российской Федерации от моего имени, в том числе, осуществлять наличным и/или безналичным путем приходные и расходные операции по открытым банковским счетам, получать денежные средства вместе с причитающимися процентами, получать выписки и иную информацию по банковским счетам, получать возмещения по вкладу, закрывать банковские счета, а также совершать все иные действия, связанные с выполнением настоящего поручения;
4. Заполнять и подписывать анкету клиента, вносить и регистрировать изменения реквизитов/сведений, указанных в анкете клиента, заполнять/подписывать/подавать новую анкету клиента;
5. Подписывать согласие на обработку моих персональных данных в полном объеме и в целях заключения, исполнения, изменения, прекращения договоров (сделок), заключенных согласно полномочиям, предусмотренным в настоящей доверенности, в том числе, согласие на обработку моих персональных данных в целях предложения мне дополнительных, новых, измененных, иных услуг лицами, с которыми будут заключены (подписаны) сделки (договоры), а также лицами, с которыми договоры (сделки) подписаны (заключены) не будут, но которые получают право обработки моих персональных данных на основании договоров (сделок), заключенных (подписанных) в соответствии с полномочиями, предусмотренными настоящей доверенностью;
6. Получать денежные суммы, причитающиеся мне по заключенным договорам и совершенным сделкам, включая договоры купли-продажи, займа, комиссии, поручения;
7. Подписывать передаточные распоряжения, а также вносить в передаточные распоряжения исправления в случае их ошибочного заполнения;
8. Подписывать поручения на перерегистрацию ценных бумаг и иные документы, необходимые для перерегистрации прав собственности на ценные бумаги, а также вносить в поручения на перерегистрацию ценных бумаг и в указанные документы исправления в случае их ошибочного заполнения;
9. Подписывать поручения, заявки, распоряжения и иные аналогичные документы в рамках заключенных договоров;
10. Проводить перерегистрацию прав собственности по ценным бумагам и совершать все действия, связанные с переоформлением прав собственности на ценные бумаги;
11. Открывать счета депо в любых депозитариях, АО «Банк Акцепт», и лицевые счета у любых держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов, и распоряжаться этими счетами;
12. Изменять реквизиты счетов депо и лицевых счетов Доверителя в депозитариях и у держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов, а также вносить изменения в реквизиты зарегистрированных лиц;
13. Осуществлять междепозитарные переводы и переводы по торговым счетам;
14. Подавать поручения на вывод и перевод денежных средств и ценных бумаг;
15. Подписывать любые документы и совершать любые действия, предусмотренные нормативными и иными документами организаторов торговли на рынке ценных бумаг, депозитарных и расчетно-клиринговых организаций;

16. Подписывать заявления на выдачу любых выписок из реестров владельцев ценных бумаг, включая выдачу выписок из реестров владельцев ценных бумаг по движению ценных бумаг, на выдачу уведомлений (извещений) о проведении операций по переоформлению прав собственности на ценные бумаги;
17. Подписывать заявления на предоставление информации по счетам депо в депозитариях и лицевым счетам у держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов;
18. Получать уведомления (извещения) о проведении операций по переоформлению прав собственности на ценные бумаги и иных операций;
19. Получать и подписывать отчеты об исполнении поручений;
20. Осуществлять блокирование и разблокирование операций по счетам депо в депозитариях и лицевым счетам у держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов, включая подписание соответствующих распоряжений.

_____ вправе совершать прочие необходимые действия, связанные с реализацией указанных полномочий.

Настоящая доверенность дается с правом передоверия и действительна до «__» _____ г. (включительно).

Подпись _____

г. _____, "___" _____ 20__ год. Настоящая доверенность удостоверена мной: _____, нотариусом г. _____.

Доверенность подписана гр. _____ в моем присутствии. Личность его установлена, дееспособность проверена. Текст доверенности прочитан вслух.

Зарегистрировано в реестре за № _____

Взыскано по тарифу _____

Нотариус: _____

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. _____ дата прописью _____

Настоящей доверенностью _____,
(наименование юридического лица)

(ИНН (при наличии) _____, ОГРН или иной идентификатор юридического лица (для нерезидентов) _____), именуемое в дальнейшем Доверитель, в лице _____, действующего на основании Устава, уполномочивает гражданина _____

_____, зарегистрированного(ую) _____ по адресу: _____; паспорт: _____ номер _____ выдан _____, “ _____ ” _____ г. дата и место рождения _____, _____ ИИН (при наличии) _____, выступать от имени Доверителя перед любыми юридическими и физическими лицами.

В том числе _____ предоставляется право:

1. Представлять интересы Доверителя во всех учреждениях и организациях, в исполнительных органах и органах управления учреждениями, организациями, федеральными и местными органами власти и управления в Российской Федерации и за рубежом, перед эмитентами ценных бумаг, держателями реестров, депозитариями и любыми другими юридическими и физическими лицами;
2. Заключать любые договоры и любые другие сделки от имени Доверителя, включая договоры купли-продажи, мены ценных бумаг, договоры займа, поручения, комиссии, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в том числе внебиржевые форвардные контракты;
3. Заключать от имени Доверителя договоры банковского счета, договоры банковского вклада, распоряжаться по своему усмотрению денежными средствами, находящимися во вкладах и на банковских счетах, открытых в любых кредитных организациях Российской Федерации от имени Доверителя, в том числе, осуществлять наличным и/или безналичным путем приходные и расходные операции по открытым банковским счетам, получать денежные средства вместе с причитающимися процентами, получать выписки и иную информацию по банковским счетам, получать возмещения по вкладу, закрывать банковские счета, а также совершать все иные действия, связанные с выполнением настоящего поручения.
4. Заполнять и подписывать анкету клиента, вносить и регистрировать изменения реквизитов/сведений, указанных в анкете клиента, заполнять/подписывать/подавать новую анкету клиента;
5. Подписывать согласие на обработку моих персональных данных в полном объеме и в целях заключения, исполнения, изменения, прекращения договоров (сделок), заключенных согласно полномочиям, предусмотренным в настоящей доверенности, в том числе, согласие на обработку моих персональных данных в целях предложения мне дополнительных, новых, измененных, иных услуг лицами, с которыми будут заключены (подписаны) сделки (договоры), а также лицами, с которыми договоры (сделки) подписаны (заключены) не будут, но которые получают право обработки моих персональных данных на основании договоров (сделок), заключенных (подписанных) в соответствии с полномочиями, предусмотренными настоящей доверенностью;
6. Получать денежные суммы, причитающиеся Доверителю по заключенным договорам и совершенным сделкам, включая договоры купли-продажи, займа, комиссии, поручения;
7. Подписывать передаточные распоряжения, а также вносить в передаточные распоряжения исправления в случае их ошибочного заполнения;
8. Подписывать поручения на перерегистрацию ценных бумаг и иные документы, необходимые для перерегистрации прав собственности на ценные бумаги, а также вносить в поручения на перерегистрацию ценных бумаг и в указанные документы исправления в случае их ошибочного заполнения;
9. Подписывать поручения, заявки, распоряжения и иные аналогичные документы в рамках заключенных договоров;
10. Проводить перерегистрацию прав собственности по ценным бумагам и совершать все действия, связанные с переоформлением прав собственности на ценные бумаги;
11. Открывать счета депо в любых депозитариях, включая АО «Банк Акцепт», и лицевые счета у любых держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов, и распоряжаться этими счетами;
12. Изменять реквизиты счетов депо и лицевых счетов Доверителя в депозитариях и у держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов, а также вносить изменения в реквизиты зарегистрированных лиц;
13. Осуществлять междепозитарные переводы и переводы по торговым счетам;
14. Подавать поручения на вывод и перевод денежных средств и ценных бумаг;

15. Подписывать любые документы и совершать любые действия, предусмотренные нормативными и иными документами организаторов торговли на рынке ценных бумаг, депозитарных и расчетно-клиринговых организаций;
16. Подписывать заявления на выдачу любых выписок из реестров владельцев ценных бумаг, включая выдачу выписок из реестров владельцев ценных бумаг по движению ценных бумаг, на выдачу уведомлений (извещений) о проведении операций по переоформлению прав собственности на ценные бумаги;
17. Подписывать заявления на предоставление информации по счетам депо в депозитариях и лицевым счетам у держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов;
18. Получать уведомления (извещения) о проведении операций по переоформлению прав собственности на ценные бумаги и иных операций;
19. Получать и подписывать отчеты об исполнении поручений;
20. Осуществлять блокирование и разблокирование операций по счетам депо в депозитариях и лицевым счетам у держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов, включая подписание соответствующих распоряжений.

_____ вправе совершать прочие необходимые действия, связанные с реализацией указанных полномочий.

Настоящая доверенность дается с правом передоверия и действительна до «__» _____ г. (включительно).

Подпись _____ удостоверяю.
(образец подписи поверенного)

_____ / _____ / _____
должность (подпись) (расшифровка подписи)

М. П.

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. _____ дата прописью _____

Я, _____, проживающий(ая) по адресу: _____; паспорт: номер _____ выдан _____, “_____” _____ г., ИНН (при наличии) _____, именуемый(ая) в дальнейшем Доверитель, настоящей доверенностью уполномочиваю _____ (наименование юридического лица)

(ИНН (при наличии) _____, ОГРН или иной идентификатор юридического лица (для нерезидентов) _____) выступать от моего имени перед любыми юридическими и физическими лицами.

В том числе _____ (наименование юридического лица) предоставляется право:

1. Представлять мои интересы во всех учреждениях и организациях, в исполнительных органах и органах управления учреждениями, организациями, федеральными и местными органами власти и управления в Российской Федерации и за рубежом, перед эмитентами ценных бумаг, держателями реестров, депозитариями и любыми другими юридическими и физическими лицами;
2. Заключать любые договоры и любые другие сделки от моего имени, включая договоры купли-продажи, мены ценных бумаг, договоры займа, поручения, комиссии, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в том числе внебиржевые форвардные контракты;
3. Заключать от моего имени договоры банковского счета, договоры банковского вклада, распоряжаться по своему усмотрению денежными средствами, находящимися во вкладах и на банковских счетах, открытых в любых кредитных организациях Российской Федерации от моего имени, в том числе, осуществлять наличным и/или безналичным путем приходные и расходные операции по открытым банковским счетам, получать денежные средства вместе с причитающимися процентами, получать выписки и иную информацию по банковским счетам, получать возмещения по вкладу, закрывать банковские счета, а также совершать все иные действия, связанные с выполнением настоящего поручения.
4. Заполнять и подписывать анкету клиента, вносить и регистрировать изменения реквизитов/сведений, указанных в анкете клиента, заполнять/подписывать/подавать новую анкету клиента;
5. Подписывать согласие на обработку моих персональных данных в полном объеме и в целях заключения, исполнения, изменения, прекращения договоров (сделок), заключенных согласно полномочиям, предусмотренным в настоящей доверенности, в том числе, согласие на обработку моих персональных данных в целях предложения мне дополнительных, новых, измененных, иных услуг лицами, с которыми будут заключены (подписаны) сделки (договоры), а также лицами, с которыми договоры (сделки) подписаны (заключены) не будут, но которые получат право обработки моих персональных данных на основании договоров (сделок), заключенных (подписанных) в соответствии с полномочиями, предусмотренными настоящей доверенностью;
6. Получать денежные суммы, причитающиеся мне по заключенным договорам и совершенным сделкам, включая договоры купли-продажи, займа, комиссии, поручения;
7. Подписывать передаточные распоряжения, а также вносить в передаточные распоряжения исправления в случае их ошибочного заполнения;
8. Подписывать поручения на перерегистрацию ценных бумаг и иные документы, необходимые для перерегистрации прав собственности на ценные бумаги, а также вносить в поручения на перерегистрацию ценных бумаг и в указанные документы исправления в случае их ошибочного заполнения;
9. Подписывать поручения, заявки, распоряжения и иные аналогичные документы в рамках заключенных договоров;
10. Проводить перерегистрацию прав собственности по ценным бумагам и совершать все действия, связанные с переоформлением прав собственности на ценные бумаги;
11. Открывать счета депо в любых депозитариях, включая АО «Банк Акцепт», и лицевые счета у любых держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов, и распоряжаться этими счетами;
12. Изменять реквизиты счетов депо и лицевых счетов Доверителя в депозитариях и у держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов, а также вносить изменения в реквизиты зарегистрированных лиц;
13. Осуществлять междепозитарные переводы и переводы по торговым счетам;
14. Подавать поручения на вывод и перевод денежных средств и ценных бумаг;
15. Подписывать любые документы и совершать любые действия, предусмотренные нормативными и иными документами организаторов торговли на рынке ценных бумаг, депозитарных и расчетно-клиринговых организаций;

16. Подписывать заявления на выдачу любых выписок из реестров владельцев ценных бумаг, включая выдачу выписок из реестров владельцев ценных бумаг по движению ценных бумаг, на выдачу уведомлений (извещений) о проведении операций по переоформлению прав собственности на ценные бумаги;
17. Подписывать заявления на предоставление информации по счетам депо в депозитариях и лицевым счетам у держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов;
18. Получать уведомления (извещения) о проведении операций по переоформлению прав собственности на ценные бумаги и иных операций;
19. Получать и подписывать отчеты об исполнении поручений;
20. Осуществлять блокирование и разблокирование операций по счетам депо в депозитариях и лицевым счетам у держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов, включая подписание соответствующих распоряжений.

_____ вправе совершать прочие

(наименование юридического лица)

необходимые действия, связанные с реализацией указанных полномочий.

Настоящая доверенность дается с правом передоверия и действительна до «__» _____ г. (включительно).

Подпись _____

г. _____, "___" _____ 20__ год. Настоящая доверенность удостоверена мной:
_____, нотариусом г. _____.

Доверенность подписана гр. _____ в моем присутствии. Личность его установлена, дееспособность проверена. Текст доверенности прочитан вслух.

Зарегистрировано в реестре за № _____

Взыскано по тарифу _____

Нотариус: _____

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. _____ дата прописью _____
Настоящей доверенностью _____
(наименование юридического лица)

(ИНН (при наличии) _____, ОГРН или иной идентификатор юридического лица (для нерезидентов) _____), именуемое в дальнейшем Доверитель, в лице _____, действующего на основании Устава,

уполномочивает _____
(наименование юридического лица)

(ИНН (при наличии) _____, ОГРН или иной идентификатор юридического лица (для нерезидентов) _____) выступать от моего имени перед любыми юридическими и физическими лицами.

В том числе _____
(наименование юридического лица) предоставляется право:

1. Представлять мои интересы во всех учреждениях и организациях, в исполнительных органах и органах управления учреждениями, организациями, федеральными и местными органами власти и управления в Российской Федерации и за рубежом, перед эмитентами ценных бумаг, держателями реестров, депозитариями и любыми другими юридическими и физическими лицами;
2. Заключать любые договоры и любые другие сделки от моего имени, включая договоры купли-продажи, мены ценных бумаг, договоры займа, поручения, комиссии, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в том числе внебиржевые форвардные контракты;
3. Заключать от моего имени договоры банковского счета, договоры банковского вклада, распоряжаться по своему усмотрению денежными средствами, находящимися во вкладах и на банковских счетах, открытых в любых кредитных организациях Российской Федерации от моего имени, в том числе, осуществлять наличным и/или безналичным путем приходные и расходные операции по открытым банковским счетам, получать денежные средства вместе с причитающимися процентами, получать выписки и иную информацию по банковским счетам, получать возмещения по вкладу, закрывать банковские счета, а также совершать все иные действия, связанные с выполнением настоящего поручения.
4. Заполнять и подписывать анкету клиента, вносить и регистрировать изменения реквизитов/сведений, указанных в анкете клиента, заполнять/подписывать/подавать новую анкету клиента;
5. Подписывать согласие на обработку моих персональных данных в полном объеме и в целях заключения, исполнения, изменения, прекращения договоров (сделок), заключенных согласно полномочиям, предусмотренным в настоящей доверенности, в том числе, согласие на обработку моих персональных данных в целях предложения мне дополнительных, новых, измененных, иных услуг лицами, с которыми будут заключены (подписаны) сделки (договоры), а также лицами, с которыми договоры (сделки) подписаны (заключены) не будут, но которые получают право обработки моих персональных данных на основании договоров (сделок), заключенных (подписанных) в соответствии с полномочиями, предусмотренными настоящей доверенностью;
6. Получать денежные суммы, причитающиеся мне по заключенным договорам и совершенным сделкам, включая договоры купли-продажи, займа, комиссии, поручения;
7. Подписывать передаточные распоряжения, а также вносить в передаточные распоряжения исправления в случае их ошибочного заполнения;
8. Подписывать поручения на перерегистрацию ценных бумаг и иные документы, необходимые для перерегистрации прав собственности на ценные бумаги, а также вносить в поручения на перерегистрацию ценных бумаг и в указанные документы исправления в случае их ошибочного заполнения;
9. Подписывать поручения, заявки, распоряжения и иные аналогичные документы в рамках заключенных договоров;
10. Проводить перерегистрацию прав собственности по ценным бумагам и совершать все действия, связанные с переоформлением прав собственности на ценные бумаги;
11. Открывать счета депо в любых депозитариях, включая АО «Банк Акцепт», и лицевые счета у любых держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов, и распоряжаться этими счетами;
12. Изменять реквизиты счетов депо и лицевых счетов Доверителя в депозитариях и у держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов, а также вносить изменения в реквизиты зарегистрированных лиц;
13. Осуществлять междепозитарные переводы и переводы по торговым счетам;
14. Подавать поручения на вывод и перевод денежных средств и ценных бумаг;
15. Подписывать любые документы и совершать любые действия, предусмотренные нормативными и иными документами организаторов торговли на рынке ценных бумаг, депозитарных и расчетно-клиринговых организаций;

16. Подписывать заявления на выдачу любых выписок из реестров владельцев ценных бумаг, включая выдачу выписок из реестров владельцев ценных бумаг по движению ценных бумаг, на выдачу уведомлений (извещений) о проведении операций по переоформлению прав собственности на ценные бумаги;
17. Подписывать заявления на предоставление информации по счетам депо в депозитариях и лицевым счетам у держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов;
18. Получать уведомления (извещения) о проведении операций по переоформлению прав собственности на ценные бумаги и иных операций;
19. Получать и подписывать отчеты об исполнении поручений;
20. Осуществлять блокирование и разблокирование операций по счетам депо в депозитариях и лицевым счетам у держателей реестра (регистраторов) владельцев ценных бумаг различных эмитентов, включая подписание соответствующих распоряжений.

_____ вправе совершать прочие
(наименование юридического лица)

необходимые действия, связанные с реализацией указанных полномочий.

Настоящая доверенность дается с правом передоверия и действительна до «__» _____ г. (включительно).

Подпись _____ удостоверяю.
(образец подписи представителя поверенного)

_____ / _____ /
должность (подпись) (расшифровка подписи)

М. П.

Уведомление о праве получать информацию и документы

Настоящим АО «Банк Акцепт» (далее – «Банк») уведомляет Клиента о нижеследующем:

1. Согласно ст. 6 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.99 г. №46-ФЗ Вы вправе потребовать от Банка следующую информацию и документы:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации профессионального участника в качестве юридического лица;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление 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.

2. При приобретении ценных бумаг Банком по Вашему поручению, Вы вправе потребовать от Банка следующую информацию и документы:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3. При отчуждении ценных бумаг Банком по Вашему поручению, Вы вправе потребовать от Банка следующую информацию и документы:

- ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;
- ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

Предоставление вышеуказанной информации и документов является обязанностью Банка.

Надлежащим предоставлением информации является указание места её размещения, имеющего общий доступ.

За предоставление информации и документов, предусмотренных п.п. 2, 3 в письменной форме, Вы обязаны оплатить Банку затраты на ее копирование. Контроль за обоснованностью размеров платы за предоставление информации осуществляет федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Банк гарантирует предоставление Клиенту достоверной, полной и не вводящей в заблуждение Клиента информации.

Банк сообщает, Клиент несет риск последствий не предъявления вышеуказанных требований.

Уведомление получил:

Клиент: _____ / _____
(М. П. для юридических лиц)

«__» _____ 20__ г.

Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках

Цель настоящей Декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках. Настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на финансовых рынках вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны операции Клиента на рынке ценных бумаг и валютном рынке.

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

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

Ценовой риск – риск потерь вследствие неблагоприятных изменений цен.

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

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

Валютный риск – риск потерь вследствие неблагоприятных изменений валютных курсов.

Процентный риск – риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок.

Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Кредитный риск – риск возникновения у Клиента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями сделки. В указанной ситуации Клиент сможет принудительно истребовать исполнение по сделке, однако это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

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

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

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

Правовой риск – риск потерь из-за негативных изменений законодательства, в том числе налогового законодательства, или нормативных актов.

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

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

- риск проведения Клиентом в системе удаленного доступа операций, несоответствующих его намерениям, по причинам, связанным с недостаточным опытом работы Клиента в конкретной системе удаленного доступа и/или совершением им случайных действий;
- невозможность направления Банку Распорядительных сообщений по причинам технического характера (сбои в работе используемого компьютерного оборудования, программного обеспечения, сетей связи, энергоснабжения и т.п.).

Банк также уведомляет Клиента о следующих рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг и (или) заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, а также о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов деятельности и о рисках, связанных с использованием ценных бумаг Клиента в интересах Банка.

Декларация о рисках, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами

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

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому Клиент может ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного взноса, но должен уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

2) «на изъятие средств со счета», по которому Клиент не сможет получать ежегодный возврат налога, но будет освобожден от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Клиент сможет воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если Клиент хотя бы однажды воспользовался инвестиционным вычетом «на взнос», то он не сможет воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить Клиента всех преимуществ этого варианта. Рекомендуем определить предпочтительный вариант с учетом достоинств и недостатков каждого варианта с Банком и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Следует иметь в виду также то, что если Клиент прекращает договор ранее трех лет, в этом случае воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами не представляется возможным. В случае если Клиент пользовался вычетом «на взнос», Клиент обязан вернуть государству все суммы возвращенного Клиенту налога.

Банк не знает о выборе варианта инвестиционного налогового вычета Клиентом и не участвует в отношениях Клиента с налоговой службой.

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

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

Системные риски

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

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

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в

Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам Клиента.

Правовые риски. Иностранные ценные бумаги 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 в большинстве случаев Клиент не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации. Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Правила финансовой отчетности в России, Международные стандарты финансовой отчетности и правила финансовой отчетности, по которой публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг, имеют отличия. Клиент принимает на себя ответственность за анализ финансовой отчетности на английском языке.

Также российские организаторы торговли 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. Клиенту необходимо учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз.

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. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиенту отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с брокером.

Декларация о рисках, связанных с операциями с биржевыми валютными инструментами

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов. Законодательство Российской Федерации устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

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

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

С Декларацией о рисках ознакомлен:

Клиент: _____ / _____

(М. П. для юридических лиц)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление об использовании Биржевой информации и о мерах ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации

При оказании Клиенту услуг по настоящему Регламенту Брокер предоставляет Клиенту, в том числе с использованием программно-технических средств, Биржевую информацию, правообладателем которой является соответствующая Биржа.

Настоящим Брокер уведомляет Клиента, что в соответствии с требованиями правообладателя Биржевой информации Клиент может использовать Биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах на соответствующем рынке (принятия решения о выставлении или невыставлении заявки, объявления (подачи) заявок Брокеру для заключения сделок).

Брокер при отчуждении ценных бумаг Клиентом обязуется по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить информацию о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли, ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

Брокер предоставляет Клиенту Биржевую информацию о торгах только на том рынке, на котором Клиент прошел регистрацию, в том числе брокерское обслуживание на котором предоставляется Клиенту в соответствии с условиями Регламента.

Брокер вправе не предоставлять/отказать в предоставлении Биржевой информации о торгах на рынке, на котором Клиент не прошел регистрацию и/или брокерское обслуживание на котором Клиенту не предоставляется.

Биржевая информация предоставляется Брокером Клиенту в объеме, необходимом последнему для участия в торгах на соответствующем рынке, с учетом ограничений, установленных правообладателем Биржевой информации.

В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей, указанных в настоящем Уведомлении, Брокер в соответствии с требованиями правообладателя Биржевой информации применяет к Клиенту одну из следующих мер ответственности:

- Предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
- Приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- Прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

Уведомление получил:

Клиент: _____ / _____
(М. П. для юридических лиц)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление об открытии счета

Клиент: _____

Настоящим АО «Банк Акцепт», далее по тексту – «Банк», уведомляет о том, что:

1. В соответствии с Договором о брокерском обслуживании № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее по тексту – «Договор») Клиенту:

1.1. Присвоены следующие Регистрационные коды:

Расчетный код Клиента (Валютный рынок)	
Уникальный код Клиент (Фондовый рынок)	
Регистрационный код в секторе «Основной рынок» фондового рынка группы «Московская Биржа»	
Регистрационный код в «Валютный рынок» группы «Московская Биржа»	

1.2. Открыт(ы) счет(а):

Дата открытия	Номер счета	Наименование счета	Вид счета

Банк сообщает, что Расчетный код указывается Клиентом в качестве обязательного реквизита:

- в любом Сообщении Клиента (как в электронной, так и в бумажной форме) в адрес Банка;
- во всех Поручениях, направляемых Клиентом Банку в рамках Договора;
- во всех переговорах между Банком и Клиентом, проводимых посредством телекоммуникационных каналов связи согласно условиям Договора.

2. В соответствии с Депозитарным договором № _____ от «__» _____ 20__ г. Клиенту в Депозитарии АО Банк «Акцепт» открыт счет Депо _____.

3. Дополнительная информация.

Платежные реквизиты для перечисления денежных средств безналичным способом в рублях	
Формулировка Назначения платежа при перечислении денежных средств безналичным способом	
Реквизиты для поставки ценных бумаг на счет АО «Банк Акцепт» как номинального держателя в НРД	

Номинальный держатель	
Номер счета депо АО «Банк Акцепт» как номинального держателя в НРД	
Договор междепозитарного счета депо между АО «Банк Акцепт» и НРД	
Депозитарный Договор между АО «Банк Акцепт» и клиентом	

Уполномоченный сотрудник Банка

Должность	Подпись	ФИО сотрудника	дата

Приложение № 15.1.
к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках
Акционерного общества «Банк Акцепт»

Отчет Банка по валютным операциям в виде Выписки с брокерского счета

от «__» _____ 20__ г.

БИК АО «Банк Акцепт»

Выписка с _____ по _____

Лицевой счет _____

Входящий остаток: _____

ВО	№ Документа	Корреспондентский счет	Дт, руб.	Кт, руб.	Назначение платежа

Ответственный сотрудник подразделения

подпись

расшифровка

Отчет Банка в виде Реестра сделок Клиента по валютным операциям

от «__» _____ 20__ г.

Реестр сделок на Московской Бирже по клиенту [Наименование юр. лица/ ФИО физ. лица]
(Краткий код Клиента)
за период с _____ г. по _____ г.

Дата и время сделки	Номер сделки	Инструмент	Режим торгов	Кол-во	Вид сделки	Цена	Объем, руб.	Торговый счет	Дата платежа	Комиссия биржи, руб.	Код в QUIK

руководитель подразделения

подпись

расшифровка

Реестр поданных поручений на вывод денежных средств

За период: _____

Договор на Брокерское обслуживание № _____ от «__» _____ 20__ г.

Уникальный код клиента _____

№	Дата поручения на вывод	Сумма

Клиент

_____ (подпись)

(_____ (ФИО))

Дата подписания

М.П.

Брокерский Отчет по операциям с ценными бумагами

Дата «__» _____ 20__ г.

Инвестор _____

Брокерский счет _____

Договор № _____ от «__» _____ 20__ г.

Отчетный период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

Информация о сделках, совершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения	Вид сделки	Наименование ЦБ	Количество ЦБ, шт.	Цена, ед.вал / %	Валюта цены	Сумма	Процентный доход	Торговая система	Дата перехода прав на ЦБ	Дата расчета	Комиссия биржи	Сервисная комиссия	Клиринговая комиссия	Комиссия депо	Комиссия посредника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Информация о сделках, незавершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения	Вид сделки	Наименование ЦБ	Количество ЦБ, шт.	Цена, ед.вал / %	Валюта цены	Сумма	Процентный доход	Торговая система	Плановая дата перехода прав на ЦБ	Плановая дата расчетов	Комиссия биржи	Сервисная комиссия
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Информация о движении ценных бумаг

Наименование ЦБ	Входящий остаток, шт.	Зачислено	Списано	Исходящий остаток, шт.	в т.ч. свободно, шт.	Место хранения
1	2	3	4	5	6	7

Информация о движении денежных средств

Входящий остаток денежных средств (RUR):

Операция	Зачислено RUR	Списано RUR
1	2	3

Исходящий остаток денежных средств (RUR):

