



ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО)

**УСЛОВИЯ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БРОКЕРСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(редакция № 9 от 28.06.2021)**

Оглавление

1.	Общие положения	4
1.1.	Общая информация	4
1.2.	Термины и определения	4
1.3.	Порядок присоединения к Условиям.....	7
2.	Услуги Банка.....	9
3.	Неторговые операции	10
3.1.	Открытие счетов и регистрация Клиента.....	10
3.2.	Уполномоченные представители Клиента и Банка	11
3.3.	Зачисление денежных средств и их резервирование.....	12
3.4.	Резервирование ценных бумаг	13
3.5.	Перевод денежных средств с Брокерского счета.....	13
3.6.	Операции с ценными бумагами по Счету депо Клиента	14
4.	Торговые операции	15
4.1.	Порядок взаимодействия Банка и Клиента.....	15
4.2.	Использование системы интернет-трейдинга.....	16
4.3.	Правила передачи Поручений с использованием телефонной связи	17
4.4.	Правила передачи Поручений с использованием факсимильной связи	17
4.5.	Поручения Клиента	18
4.6.	Порядок подачи и приема Поручений.....	18
4.7.	Порядок исполнения Поручений.....	19
4.8.	Особенности исполнения Поручений Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.....	22
4.9.	Особенности приема и исполнения Поручений на сделки РЕПО.....	25
5.	Учет и отчетность.....	26
5.1.	Учет и отчетность.....	26
6.	Вознаграждение Банка и оплата расходов.....	28
6.1.	Вознаграждение Банка и оплата расходов	28
7.	Прочие положения.....	29
7.1.	Налогообложение	29
7.2.	Конфиденциальность.....	31
7.3.	Ответственность Сторон	32
7.4.	Обстоятельства непреодолимой силы.....	33
7.5.	Внесение изменений и дополнений в Условия и Тарифы	34
7.6.	Отказ от Условий.....	34
7.7.	Предъявление претензий и разрешение споров.....	35
7.8.	Прочие положения.....	36
8.	Заключительные положения	39
	Приложение № 1	40
	Приложение № 1А.....	42
	Приложение № 2	44
	Приложение № 3	50
	Приложение № 4	52
	Приложение № 5	53
	Приложение № 6	54

Приложение № 7	55
Приложение № 8	56
Приложение № 9	57
Приложение № 10	58
Приложение № 11	63
Приложение № 12	66
Приложение № 13	77
Приложение № 14	78
Приложение № 15	79
Приложение № 16	81
Приложение № 1 к Правилам обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK	88
Приложение № 2 к Правилам обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK	89
Приложение № 3 к Правилам обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK	90
Приложение № 4 к Правилам обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK	91

1. Общие положения

1.1. Общая информация

1.1.1. Полное и сокращенное наименование: Джей энд Ти Банк (акционерное общество), Джей энд Ти Банк (АО).

1.1.2. Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 115035, Москва, Кадашёвская набережная, дом 26.

Телефон: +7 (495) 662 45 45;

факс: +7 (495) 662 45 44;

E-mail: info@JTBank.ru;

Адрес официального сайта Банка в сети «Интернет»: <https://jtbank.ru> (далее – Интернет-сайт Банка).

1.1.3. Данные о регистрации: Регистрационный номер 3061 от 23 октября 1996 года, зарегистрирован Банком России. Основной государственный регистрационный номер 1027739121651.

1.1.4. Джей энд Ти Банк (АО) (далее – Банк) совмещает следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерскую деятельность;
- дилерскую деятельность;
- депозитарную деятельность.

1.1.5. Банк предоставляет услуги на рынке ценных бумаг на основании следующих лицензий:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16 июня 2017 года № 045-14028-100000, выданная Банком России;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 16 июня 2017 года № 045-14029-000100, выданная Банком России;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 07 декабря 2000 года № 177-03560-010000, выданная ФКЦБ России.

1.1.6. Настоящие Условия осуществления брокерской деятельности Джей энд Ти Банк (АО) (далее по тексту – Условия) разработаны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Налогового кодекса Российской Федерации, иных уполномоченных органов государственной власти и управления.

1.1.7. Все Приложения к настоящим Условиям являются их неотъемлемой частью.

1.1.8. При указании времени в Условиях, в отчетности и в иной информации, предоставляемой Банком Клиентам в рамках Условий, используется Московское время.

1.2. Термины и определения

Банковский счет Клиента – в зависимости от статуса Клиента в Условиях под банковским счетом подразумевается открытый в Банке или иной кредитной организации расчетный счет Клиента – юридического лица, корреспондентский счет Клиента – кредитной организации, текущий счет Клиента-физического лица.

Брокерская деятельность – деятельность по исполнению поручения клиента на совершение Банком гражданско - правовых сделок с ценными бумагами и сделок ПФИ за счет Клиента. Сделки, заключаемые по поручениям Клиента, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными операциями Банка;

Брокерский счет – счет, предназначенный для учета денежных средств Клиента по операциям, совершаемым в рамках настоящих Условий;

Бенефициарный владелец/контролирующее лицо – физическое лицо, которое в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) Клиентом – юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

Внебиржевой рынок – рынок ценных бумаг, на котором заключение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами осуществляется без участия организаторов торговли (торговых систем). Проведение операций с ценными бумагами на внебиржевом рынке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота, сложившимися на данном рынке;

Депозитарий Банка – обособленное структурное подразделение Банка, к исключительным функциям которого относится осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;

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

Клиент – юридическое или физическое лицо (или уполномоченные представители), за счет и по поручению которого совершаются сделки с ценными бумагами и ПФИ, в рамках настоящих Условий;

Клиенты-физические лица для целей FATCA – физические лица, которые выразили намерение заключить с Банком Соглашение;

Клиенты-юридические лица для целей FATCA – юридические лица, вступающие в договорные отношения с Банком;

Клиринговая организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности;

Организатор торговли – лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на финансовых рынках;

Организованные торги – торги, проводимые на регулярной основе по установленным правилам, предусматривающим порядок доступа лиц к участию в торгах для заключения ими договоров купли-продажи ценных бумаг;

Отчеты – отчеты Банка Клиенту об операциях с ценными бумагами и неторговых операциях;

Поручение – сообщение распорядительного характера, поданное Клиентом Банку с целью совершения Торговых/Неторговых операций;

Получатель финансовых услуг – Клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить Соглашение об оказании брокерских услуг Джей энд Ти Банк (АО);

Правила ТС – любые официальные документы Организаторов торговли (правила, инструкции, нормативные документы или требования), которые регулируют заключение и исполнение сделок на Организованных торгах;

Правила QUIK – Правила обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK. **(Приложение № 16 к настоящим Условиям).**

ПФИ – производный финансовый инструмент;

Рабочий день – день, являющийся рабочим днем на территории Российской Федерации и в Банке;

Расчетная организация – кредитная организация, уполномоченная осуществлять денежные расчеты по сделкам, заключенным в соответствующей Торговой системе;

Сделка – сделка купли-продажи ценных бумаг и ПФИ, заключаемая Банком от своего имени по поручению и за счет Клиента;

Система интернет-трейдинга QUIK – совокупность программных средств, с помощью которых Клиент имеет возможность в режиме реального времени наблюдать за ходом торгов и проводить операции в Торговой системе. Исключительные права на QUIK принадлежат ООО «АРКА Текнолоджиз» адрес в сети интернет: <http://arqatech.com/ru/products/quik/>.

Соглашение об оказании брокерских услуг Джей энд Ти Банк (АО) (далее – Соглашение) - договор о предоставлении услуг по брокерскому обслуживанию Клиентов Банка, заключаемый путем присоединения к настоящим Условиям;

Статус договора, в отношении которого требуется представление финансовой информации - статус, присваиваемый договору с Клиентом в целях выполнения международных обязательств Российской Федерации по внедрению международного автоматического обмена финансовой информацией в налоговых целях, в соответствии с Главой 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» Налогового Кодекса Российской Федерации (далее – Глава 20.1 НК РФ);

Стороны – Банк и Клиент;

Счет депо – счет, предназначенный для учета прав на ценные бумаги Клиента, открываемый Клиенту Депозитарием Банка в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Джей энд Ти Банк (АО);

Условия осуществления депозитарной деятельности Джей энд Ти Банк (АО) – документ, регламентирующий депозитарные услуги, оказываемые Депозитарием Банка, и порядок их предоставления.

Тарифы Банка– тарифы за оказываемые Банком услуги на рынке ценных бумаг, утвержденные Правлением Банка;

Торговые системы (далее ТС) – фондовые биржи и иные организаторы торговли ценными бумагами, имеющие соответствующую лицензию, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на которых производится в соответствии с процедурами, установленными нормативными документами соответствующих Торговых систем;

Торговый период (торговая сессия)– период времени, в течение которого заключаются сделки в соответствии с Правилами соответствующей ТС;

Торговый день – рабочий день и объявленный Банком рабочий день, в который возможно заключение сделок/проведение операций в ТС (для операций/сделок в ТС) или на внебиржевом рынке (для операций/сделок, совершаемых на внебиржевом рынке).

Торговые операции – заключение Банком в интересах, за счет и по поручению Клиентов сделок купли-продажи ценных бумаг;

Уполномоченный представитель Клиента – лицо, обладающее полномочиями на совершение от имени Клиента фактических и/или юридических действий, предусмотренных Регламентом. Любые полномочия должны быть подтверждены надлежащими документами в письменной форме, в том числе соответствующими доверенностями, оформленными в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

Уполномоченный депозитарий организатора торговли – сторонний депозитарий, в том числе расчетный депозитарий, оказывающий депозитарные услуги для Организатора торговли;

Форма самосертификации – документ, используемый Банком в целях установления налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих и присвоения договору с Клиентом, статуса договора, в отношении которого требуется представление финансовой информации и/или,

документ, используемый Банком в целях идентификации Клиента для целей FATCA и присвоения ему FATCA-статуса;

FATCA - Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA, включая Treasury Regulations §1.1471-§1.1474 incorporating Temporary and Final Regulations published 6 March 2014), с изменениями и дополнениями;

FATCA-статус – статус, присваиваемый Клиенту для целей FATCA по результатам идентификации в целях FATCA для целей определения объема процедур и обязательств, которые Банк обязан выполнять в соответствии с FATCA в отношении лица с определенным FATCA-статусом;

Ценные бумаги – эмиссионные ценные бумаги в рамках определения Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также прочие ценные бумаги, проведение сделок с которыми допускается требованиями законодательства Российской Федерации.

1.3. Порядок присоединения к Условиям

- 1.3.1. Текст настоящих Условий рассматривается всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) Банка заключить Соглашение об оказании брокерских услуг Джей энд Ти Банк (АО) в порядке, зафиксированном в Условиях.
- 1.3.2. Оферта имеет силу исключительно на территории Российской Федерации и не может рассматриваться в таком качестве за ее пределами.
- 1.3.3. Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с текстом настоящих Условий, размещенных на Интернет-сайте Банка, без каких-либо ограничений.
- 1.3.4. Заключение Соглашения производится в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем простого присоединения к Условиям (акцепта Условий). Для заключения Соглашения получатель финансовых услуг должен представить в Банк «Заявление на брокерское обслуживание» по форме **Приложения № 1** или **№ 1А** к Условиям (далее по тексту Заявление), а также документы, указанные в **Приложении № 2** или **№ 3** к Условиям. Уполномоченный сотрудник проверяет комплект документов на полноту и правильность оформления, регистрирует документы, Заявление на брокерское обслуживание, в котором ставит отметку о приеме. В случае предоставления неполного комплекта документов Уполномоченный сотрудник сразу же уведомляет об этом получателя финансовых услуг для последующего предоставления и заключения Соглашения. При наличии у Клиента расчетного (корреспондентского), текущего счета в Банке, а также, если с

Клиентом установлены иные договорные отношения и документы, предусмотренные **Приложениями № 2, № 3** Условий, были предоставлены Клиентом в Банк ранее, повторное предоставление документов не требуется. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан в трехдневный срок с момента наступления вышеуказанных изменений, уведомить Банк и представить новый комплект документов.

- 1.3.5. Клиент в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) предоставляет Банку до заключения Соглашения сведения о бенефициарном владельце/контролирующем лице, представителе Клиента, выгодоприобретателе по форме установленной Банком.
- 1.3.6. В случае изменения сведений о представителе Клиента, бенефициарном владельце/контролирующем лице и выгодоприобретателе Клиент обязуется представить в Банк сведения об изменении в течение 3 (трех) рабочих дней.
- 1.3.7. Клиент обязан по требованию Банка, предоставлять Банку сведения и информацию запрошенную Банком в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах/контролирующих лицах.
- 1.3.8. В целях выполнения Банком требований FATCA, Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Клиенты обязуются предоставлять форму самосертификации раз в три года и в иных случаях по требованию Банка.
- 1.3.9. В целях выполнения Банком требований Главы 20.1 НК РФ Клиенты обязуются предоставлять форму самосертификации до заключения Соглашения и в иных случаях по требованию Банка.

В случае непредставления Клиентом формы самосертификации, запрашиваемой в соответствии с Главой 20.1 НК РФ, Банк отказывает Клиенту в заключении Соглашения.

Если в результате обработки и анализа представленной информации Клиентом, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной клиентом информации в форме самосертификации, либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, Банк отказывает Клиенту в заключении Соглашения.

- 1.3.10. Стороны Соглашения могут заключать дополнительные соглашения к Соглашению, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Условий, при условии, что это не приведет к изменению Условий в целом. В случае наличия противоречий между положениями дополнительных соглашений и положениями Условий, применяются положения дополнительных соглашений. В этом случае Условия действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.
- 1.3.11. Соглашение будет считаться заключенным с момента регистрации указанного Заявления в Банке. Заявление регистрируется Банком после проведения процедуры проверки документов Клиента.

- 1.3.12. Заявление представляется Клиентом по адресу: Россия, 115035, Москва, Кадашёвская набережная, дом 26 или иному адресу, дополнительно публично объявленному Банком. Лица, присоединившиеся к Условиям, принимают на себя все обязательства, предусмотренные настоящими Условиями в отношении таких лиц.
- 1.3.13. Стороны обязуются при заключении сделок с ценными бумагами руководствоваться требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе валютного законодательства, требованиями, установленными нормативными документами Банка России, а также правилами совершения сделок с ценными бумагами, установленными организаторами торговли ценных бумаг.
- 1.3.14. Стороны обязуются соблюдать положения настоящих Условий.
- 1.3.15. Обязательства, принимаемые на себя лицами, заключившими Соглашение, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц и организаций, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных требованиями законодательства Российской Федерации.
- 1.3.16. Брокерские услуги с ценными бумагами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, оказываются Банком только для лиц, указанных в п. 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или признанных Банком Квалифицированными инвесторами в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами и порядком ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами Джей энд Ти Банк (АО).
- 1.3.17. Клиент – физическое лицо, признанный Банком квалифицированным инвестором, обязан уведомить Банк о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами и порядком ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами Джей энд Ти Банк (АО).
- 1.3.18. Клиент-юридическое лицо, признанный Банком квалифицированным инвестором, обязан ежегодно, в срок до 1 мая, предоставлять в Банк документы, подтверждающие соответствие требованиям для признания квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами и порядком ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами Джей энд Ти Банк (АО).

2. Услуги Банка

- 2.1. Банк предоставляет юридическим и физическим лицам резидентам и нерезидентам Российской Федерации за вознаграждение, услуги в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.
- 2.2. Банк предоставляет Клиентам за вознаграждение брокерские услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»: принимает от Клиентов поручения и совершает на основании этих поручений операции и сделки с ценными бумагами и сделки с ПФИ. При исполнении поручений Клиента Банк действует в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента. Банк оказывает услуги по Урегулированию сделок, заключенных Банком по поручению Клиента, путем реализации прав и исполнения обязательств по таким сделкам в интересах Клиента, а также услуги по учету денежных средств, предоставленных Клиентом и предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или в производные финансовые инструменты.

Банк также обеспечивает возможность совершения сделок через систему интернет-трейдинга QUIK.

2.3. Брокерскими услугами в рамках настоящих Условий являются:

- сделки купли-продажи ценных бумаг на организованной торговой площадке ПАО «Московская Биржа, ПАО «СПБ»;
- сделки купли-продажи ценных бумаг на внебиржевом рынке;
- сделки с ПФИ;
- сделки РЕПО;
- сопутствующие брокерской деятельности услуги в соответствии с законодательством;
- иные сделки/операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и денежными средствами в рамках действующего законодательства.

2.4. Услуги по заключению и урегулированию сделок, предметом которых являются финансовые инструменты, предназначенные для Квалифицированных инвесторов, Банк оказывает Клиентам, являющимся квалифицированными инвесторами в силу закона, либо Клиентам, статус Квалифицированного инвестора которым присвоен Банком в порядке, установленном Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами и порядком ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами Джей энд Ти Банк (АО).

2.5. Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством, а также Правилами ТС, Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.

3. Неторговые операции

3.1. Открытие счетов и регистрация Клиента

3.1.1. До начала проведения любых торговых операций на организованном рынке ценных бумаг за счет Клиента, Банк производит открытие необходимых счетов для расчетов по сделкам, открытие которых предусмотрено Правилами ТС, регистрирует Клиента в системе торгов, если это предусмотрено требованиями законодательства Российской Федерации и соответствующими Правилами ТС, при этом присваивает ему специальный Регистрационный (Уникальный) код. Данный Регистрационный код является идентификатором Клиента при операциях в ТС, проводимых им с Банком в рамках настоящих Условий.

Сроки регистрации Клиента в системе торгов определяются Правилами ТС. На указанных счетах /разделах счетов/ учетных регистрах учитываются денежные средства, ценные бумаги Клиента, с которыми возможно совершение операций в рамках Условий, а также требования и обязательства Клиента по сделкам, заключенным в рамках Соглашения.

3.1.2. Банк рекомендует Клиенту ограничить круг лиц, обладающих сведениями о коде Клиента. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, а также в случае наличия собственных сведений, позволяющих предположить утечку (компрометацию) кода Клиента или нарушение Клиентом правил пользования кодом Клиента, незамедлительно приостановить действие текущего кода Клиента и информировать об этом Клиента наиболее быстрым и доступным способом.

3.1.3. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение его уполномоченными представителями или работниками Банка правил пользования кодом Клиента или утечку (компрометацию) кода Клиента, он должен информировать об этом Банк наиболее быстрым и доступным способом. Действие кода Клиента во всех случаях, указанных в настоящем пункте Регламента, возобновляется Банком только после получения от Клиента

официального оригинального документа на бумажном носителе о возобновлении действия выданного кода Клиента.

- 3.1.4. При регистрации Клиента Банк предоставляет в ТС сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этих ТС.
- 3.1.5. Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами, номинированными в валюте Российской Федерации, Банк открывает Брокерский счет в рублях Российской Федерации.
- 3.1.6. Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, Банк открывает Брокерский счет в иностранной валюте.
- 3.1.7. Открытие счета в иностранной валюте и ведение операций по нему производится Банком с учетом ограничений, предусмотренных требованиями валютного законодательства Российской Федерации.
- 3.1.8. Брокерский счет Банк открывает не позднее следующего рабочего дня с момента заключения Соглашения.
- 3.1.9. При открытии Брокерского счета Клиенту присваивается Регистрационный (Уникальный) код для идентификации. Для проведения сделок в ТС, используется код, присвоенный при открытии счетов в соответствии с абзацем 1 п. 3.1.1. настоящих Условий.
- 3.1.10. Банк не начисляет Клиенту проценты на денежные средства, находящиеся на брокерском счете.
- 3.1.11. Для заключения сделок с ценными бумагами физическими лицами Клиент открывает в Банке банковский счет.
- 3.1.12. Для проведения торговых операций Клиент обязан открыть счет депо в Депозитарии Банка. Условия открытия Счета депо, учета ценных бумаг и проведения операций по Счету депо определяются Договором счета депо и Условиями осуществления депозитарной деятельности Джей энд Ти Банк (АО).
- 3.1.13. Сведения обо всех открытых счетах и регистрационном коде Клиента подтверждаются Банком в Уведомлении (**Приложение № 4 к Условиям**), подписанном уполномоченным сотрудником Банка. Передача Уведомления Клиенту осуществляется в офисе Банка по адресу, указанному на Интернет-сайте Банка. Уведомление составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от Клиента документов, необходимых для открытия счетов и регистрации на рынке ценных бумаг в соответствии с настоящими Условиями. Оригинал Уведомления предоставляется Клиенту по месту подачи Заявления. Банк имеет право составить несколько дополняющих друг друга Уведомлений по мере открытия счетов для совершения сделок в разных валютах.
- 3.1.14. Получение Клиентом Уведомления означает подтверждение готовности Банка принять на указанные в Уведомлении счета Клиента денежные средства для последующего совершения сделок по поручениям Клиента.

3.2. Уполномоченные представители Клиента и Банка

- 3.2.1. Взаимодействие Сторон в соответствии с заключенным Соглашением осуществляется только через уполномоченных представителей Банка и Клиента. Клиент-физическое лицо вправе осуществлять взаимодействие с Банком лично или через своих уполномоченных представителей. Клиент-юридическое лицо вправе осуществлять взаимодействие с Банком только через своих уполномоченных представителей.

3.2.2. В качестве лиц, уполномоченных на совершение от имени Банка действий, предусмотренных Условиями, выступают работники Банка, в должностные обязанности которых входит совершение таких действий при условии, что эти действия производятся в служебном помещении Банка по адресу, указанному на Интернет-сайте Банка. Банк вправе также предоставить полномочия по совершению действий, предусмотренных Условиями иным работникам Банка, при этом предоставление данных полномочий оформляются доверенностью или приказом Банка.

3.2.3. В случае наличия у Клиента уполномоченных представителей Клиент обязан предоставить документы, подтверждающие полномочия таких лиц, на совершение соответствующих действий от имени Клиента. Для регистрации лица в качестве своего уполномоченного представителя Клиенту необходимо предоставить в Банк надлежащим образом оформленную на данное лицо доверенность.

3.2.4. Для осуществления действий, предусмотренных Соглашением, уполномоченный представитель Клиента-физического лица, действующий на основании доверенности, обязан предъявить оригинал нотариально удостоверенной доверенности, либо предоставить Банку нотариально заверенную копию доверенности.

Без доверенности в качестве уполномоченного представителя Клиента-физического лица может выступать законный представитель Клиента. Полномочия законных представителей – родителей, усыновителей, опекунов, попечителей – должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Для осуществления действий, предусмотренных Соглашением, уполномоченный представитель Клиента-юридического лица, действующий на основании доверенности, обязан предоставить Банку оригинал такой доверенности либо ее нотариально заверенную копию. Рекомендуемая форма доверенности для юридических лиц приведена в **Приложении № 14 к Условиям**.

Без доверенности в качестве уполномоченного представителя Клиента-юридического лица может выступать лицо, имеющее полномочия на совершение сделок в соответствии с учредительными документами или на основании закона.

3.3. Зачисление денежных средств и их резервирование

3.3.1. Если иное не согласовано Сторонами в отдельном соглашении, то во всех случаях Клиент, до направления Банку каких-либо Поручений на покупку ценных бумаг, должен обеспечить зачисление и наличие на соответствующем Брокерском счете денежных средств в сумме, необходимой для исполнения сделки и в той валюте, в которой происходят расчеты по сделке, уплаты вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка (**Приложение № 15 к Условиям**), возмещения расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки, обеспечения иных требований по сделке.

3.3.2. Клиент - юридическое лицо перечисляет денежные средства на Брокерский счет только в безналичной форме.

3.3.3. Клиент - физическое лицо перечисляет денежные средства на Брокерский счет путем перевода денежных средств со своего банковского счета.

3.3.4. В случае перечисления на Брокерский счет денежных средств со счета Клиента, открытого в другом банке, зачисление денежных средств на Брокерский счет производится не позднее рабочего дня поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

- 3.3.5. В случае перечисления на Брокерский счет денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке, зачисление денежных средств на Брокерский счет производится не позднее рабочего дня перечисления денежных средств.
- 3.3.6. Банк, в том числе с целью снижения возможных рисков, ведет отдельный внутренний учет денежных средств и операций с денежными средствами Клиента отдельно от денежных средств и операций с денежными средствами других Клиентов.
- 3.3.7. Под резервированием денежных средств в Системе торгов понимается депонирование их в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в организации, являющейся Расчетной организацией соответствующего Организатора торговли. Резервирование производится Банком за счет средств Клиента. Денежные средства Клиентов учитываются на специальном счете в Расчетной организации вместе со средствами других Клиентов. Клиент вправе подать Заявление в Банк на открытие отдельного специального счета в Расчетной организации для обособленного учета собственных денежных средств.
- 3.3.8. Банк обеспечивает резервирование поступивших денежных средств соответствующей торговой (биржевой) секции днем не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления денежных средств на Брокерский счет Клиента.

3.4. Резервирование ценных бумаг

- 3.4.1. Если иное не согласовано Сторонами, то во всех случаях Клиент до направления Банку каких-либо Поручений на продажу ценных бумаг должен обеспечить достаточность ценных бумаг, необходимых для исполнения обязательств, возникающих в результате заключения сделки. Для обеспечения достаточности ценных бумаг требуется резервирование в соответствующем депозитории ценных бумаг в количестве, необходимом для урегулирования сделки.
- 3.4.2. Под резервированием ценных бумаг в торговой (биржевой) секции понимается их депонирование в соответствии с Правилами ТС на специальном Счете депо (специальном разделе) в Уполномоченном депозитории Организатора торговли, осуществляющем поставку и по результатам сделок между участниками организованных торгов.
- 3.4.3. Для обеспечения резервирования Клиент осуществляет зачисление ценных бумаг, планируемых им для продажи в определенной торговой (биржевой) секции/внебиржевом рынке, на Счет депо Клиента, открытый в Депозитории Банка.
- 3.4.4. Списание (зачисление) ценных бумаг со Счета депо (на Счет депо) Клиента, открытого в Депозитории Банка, осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Джей энд Ти Банка (АО).
- 3.4.5. После выполнения Клиентом требований настоящего раздела, Банк обеспечивает завершение всех процедур резервирования, в том числе в необходимых случаях обеспечивает перевод ценных бумаг на торговые разделы соответствующих Счетов депо Клиента.
- 3.4.6. В случае отсутствия необходимого количества ценных бумаг для их резервирования Банк не исполняет Поручения.

3.5. Перевод денежных средств с Брокерского счета

- 3.5.1. Клиент имеет право отозвать денежные средства (часть денежных средств) со своего Брокерского счета или перевести их на другой Брокерский счет. Возврат или перевод денежных средств Клиента, учитываемых на Брокерском счете (счетах), производятся исключительно на основании Требования Клиента на возврат или перевод денежных средств.
- 3.5.2. Возврат денежных средств с Брокерского счета производится на основании Требования Клиента на возврат денежных средств (**Приложение № 8 к Условиям**) на собственный банковский счет (счета) Клиента – юридического лица, либо, если Клиент является

физическим лицом, на собственный банковский счет или наличными денежными средствами в кассе Банка в соответствии с Тарифами Банка. Способ получения Клиентом - физическим лицом денежных средств с Брокерского счета определяется им самостоятельно; при этом выдача Банком денежных средств через кассу наличными как способ получения во всех случаях остается на усмотрение Банка. При возврате денежных средств на собственный банковский счет Клиента Банк сверяет платежные реквизиты Клиента, указанные в Требовании, с реквизитами, зафиксированными в Заявлении.

Возврат денежных средств на банковский счет, не указанный в Заявлении, может производиться только на основании Требования, представленного в Банк в форме оригинального документа на бумажном носителе.

Перевод денежных средств Клиента между ТС, а также перераспределение денежных средств производится на основании Требования Клиента на перевод денежных средств (**Приложение № 9 к Условиям**).

Банк имеет право самостоятельно, без поручения Клиента, произвести перевод денежных средств Клиента между ТС в целях погашения задолженности (исполнения обязательств) по совершенным ранее сделкам и операциям Клиента в случае, если в одной из ТС недостаточно денежных средств для исполнения таких обязательств.

- 3.5.3. Требования на неторговые операции принимаются уполномоченными сотрудниками с 9-00 до 18-00 часов по московскому времени по рабочим дням и с 9-00 до 16-45 часов по московскому времени в пятницу или предпраздничный день.
- 3.5.4. Банк исполняет Требование Клиента на возврат денежных средств:
- в случае получения Банком указанного Требования от Клиента до 15-00 по московскому времени (по рабочим дням) - не позднее окончания текущего рабочего дня;
 - в случае получения Банком указанного Требования от Клиента после 15-00 по московскому времени (по рабочим дням) - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного Требования Клиента.
- 3.5.5. Требование может быть передано Клиентом уполномоченному сотруднику Банка на бумажном носителе либо по факсу с последующем предоставлением в Банк оригинального документа на бумажном носителе.
- 3.5.6. Если сумма, указанная в Требовании, превышает остаток средств на Брокерском счете после выполнения обязательств перед Банком и третьими лицами по заключенным сделкам, Банк не исполняет такое Требование.

3.6. Операции с ценными бумагами по Счету депо Клиента

В целях обеспечения исполнения Сделок, заключенных Банком по поручению Клиента, Банк осуществляет соответствующие депозитарные операции по счету депо Клиента, открытому в Депозитарии Банка, в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Джей энд Ти Банк (АО). В этом случае основанием для инициирования Депозитарием Банка соответствующих операций по счету депо Клиента является поручение Клиента и иные документы, предусмотренные Условиями осуществления депозитарной деятельности Джей энд Ти Банк (АО).

- 3.6.1. Все операции с ценными бумагами, не связанные непосредственно с исполнением обязательств по заключенным Сделкам, проводятся в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности Джей энд Ти Банк (АО).

4. Торговые операции

4.1. Порядок взаимодействия Банка и Клиента

4.1.1. В рамках Соглашения Клиент передает Банку Поручения, а Банк обязан подготовить и предоставить Клиенту Отчеты.

4.1.2. Передача Поручений может осуществляться Клиентом следующим образом:

- на бумажном носителе лично, либо с использованием почтовой, курьерской доставки;
- по телефону или факсу (по номерам, указанным в Уведомлении).

4.1.3. Подписывать Поручения от имени Клиента имеет право лицо, уполномоченное действовать от имени Клиента без доверенности, или его Уполномоченный представитель. Доверенность Уполномоченного представителя должна быть надлежащим образом оформлена и заверена с соблюдением правил составления доверенности, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации.

Поручение на совершение Сделок с ценными бумагами (**Приложение № 5 к Условиям**), поданное на бумажном носителе, должно содержать:

- наименование и/или уникальный код (номер) Клиента;
- номер и дату Соглашения;
- дату и время (с указанием часов и минут) получения Поручения (проставляется Банком);
- вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки);
- вид, категорию (тип), выпуск, транш, серию ценной бумаги;
- наименование эмитента ценной бумаги (лица, выдавшего ЦБ, акцептанта);
- количество ценных бумаг или однозначные условия его определения;
- цену одной ценной бумаги или однозначные условия ее определения;
- срок действия поручения;
- иную информацию (при наличии);
- подпись Клиента.

Поручение на совершение сделки ПФИ (**Приложение № 7 к Условиям**), поданное на бумажном носителе, должно содержать:

- наименование или уникальный код (номер) Клиента;
- номер и дату Соглашения;
- дату и время (часов/минут) получения поручения;
- вид сделки ПФИ (фьючерсный контракт);
- вид сделки (покупка, продажа);
- наименование (обозначение) фьючерсного контракта, принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- цену одного фьючерсного контракта или однозначные условия ее определения;
- количество фьючерсных контрактов;
- срок действия поручения;

- валюту цены
- иную информацию;
- подпись Клиента.

4.2. Использование системы интернет-трейдинга

- 4.2.1. Основное назначение Системы интернет-трейдинга – трансляция процесса торгов Организаторов торговли Ценными бумагами в реальном времени. С помощью Системы интернет-трейдинга Клиент получает данные о текущем спросе и предложении на Ценные бумаги, цены и объемы Сделок, статистические данные. Информация отображается на компьютере Клиента в табличном и графическом виде.
- 4.2.2. Использование Клиентом Системы интернет-трейдинга осуществляется на основании Договора и в соответствии с порядком, установленным «Правилами обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK» (далее – Правила) (Приложение № 16 к настоящим Условиям).
- 4.2.3. Присоединение к Правилам QUIK происходит путем подачи Заявления на подключение к Системе интернет-трейдинга, являющимся неотъемлемой частью Правил QUIK.
- 4.2.4. При подаче Заявления на подключение, Клиент подтверждает свое согласие на подключение к ПО QUIK.
- 4.2.5. Клиент вправе использовать следующие виды подключения к Системе интернет-трейдинга: с любого ПК (персонального компьютера) с использованием системы Quik, согласно Правилам (приложение № 16).
- 4.2.6. Для работы с ПО QUIK Клиенту необходим компьютер и доступ к сети Интернет. Конфигурация компьютера должна соответствовать требованиям разработчика программного обеспечения ПО QUIK, размещенным на сайте разработчика ИТС <http://quik.ru/user/requirements/>.
- 4.2.7. Клиент обязан:
- до начала эксплуатации Системы интернет-трейдинга самостоятельно ознакомиться с предоставляемым разработчиком описанием порядка эксплуатации и особенностями функционирования Системы интернет-трейдинга, а также с Правилами QUIK, являющимися неотъемлемой частью настоящих Условий;
 - использовать Систему интернет-трейдинга только по прямому назначению;
 - обеспечить надлежащее хранение пароля и/или ключа;
 - предотвращать раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение информационных потоков, а также специальных кодов и паролей, присваиваемым Клиенту Банком, ТС в целях аутентификации и предоставления доступа к информационным потокам, за исключением случаев, когда Клиент уполномочен соответствующими Договорами с ТС и/или Банком на раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение вышеуказанной информации. Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством в случае нанесения ущерба ТС в результате несоблюдения условий в соответствии с настоящим абзацем.
- 4.2.8. Банк имеет право приостановить технический доступ Клиента к Системе интернет-трейдинга в случае:
- нарушения Клиентом условий настоящих Условий;
 - возникновения технических сбоев в программно-технических средствах Банка или Системы интернет-трейдинга на время устранения указанных технических сбоев.

- 4.2.9. Банк вправе осуществлять контроль порядка использования Клиентом переданного ему программного обеспечения.
- 4.2.10. Банк обязан не разглашать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, идентификационной (включая идентификатор и пароль) и прочей информации Клиента, ставшей известной Банку в ходе исполнения своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями.
- 4.2.11. Банк не несет ответственности за самостоятельно совершенные Клиентом сделки через Систему интернет-трейдинга.

4.3. Правила передачи Поручений с использованием телефонной связи

- 4.3.1. Передача Поручения осуществляется только по тем телефонным номерам, которые указаны в Уведомлении. Банк не принимает Поручения, переданные по другим телефонным номерам.
- 4.3.2. При передаче Поручения по телефону Клиент обязан назвать свои фамилию, имя, отчество и пароль (кодовое слово), указанный Клиентом в Заявлении.
- 4.3.3. Клиент признает, что Банк идентифицирует Клиента по произнесенным Клиентом его фамилии, имени, отчеству и коду (паролю). Банк не несет ответственности за последствия, которые могут возникнуть в результате неправомерного использования Уполномоченным представителем или иным лицом фамилии, имени, отчества и кода (пароля) Клиента.
- 4.3.4. Поручение обязательно повторяется вслед за Клиентом уполномоченным сотрудником Банка.
- 4.3.4.1. Если Поручение правильно повторено уполномоченным сотрудником, Клиент окончательно подтверждает Поручение путем произнесения слова, недвусмысленно означающего согласие («да», «верно», и т.п.). Поручение считается принятым Банком с момента произнесения подтверждающего слова Клиентом. Принятым считается то Поручение, текст которого произнес уполномоченный сотрудник, и которое подтвердил Клиент.
- 4.3.4.2. Если Поручение повторено уполномоченным сотрудником неверно, Клиент обязан вновь повторить всю процедуру передачи Поручения.
- 4.3.5. Банк имеет право вести аудиозапись телефонных переговоров уполномоченных сотрудников и Клиента. При этом такие записи являются доказательствами при установлении фактов принятия Поручений на определенных условиях и при решении споров между Сторонами.

4.4. Правила передачи Поручений с использованием факсимильной связи

- 4.4.1. Передача Поручений по факсу осуществляется Клиентом только по номеру, указанному в Уведомлении и только с номера факса Клиента, указанного в Заявлении, с обязательным указанием кода (пароля) Клиента.
- 4.4.2. После передачи документа по факсу Клиент обязан по телефонному номеру, указанному в Уведомлении, в течение 30 (Тридцати) минут с момента передачи известить уполномоченного сотрудника о передаче документа по факсу. Поручение считается принятым Банком с момента извещения уполномоченного сотрудника по телефону о передаче документа по факсу и фактического получения указанного документа этим сотрудником.
- 4.4.3. Подача Поручений с использованием факсимильной связи производится с последующей передачей оригинала Поручения на бумажном носителе в офисе Банка по адресу, указанному на Интернет-сайте Банка.
- 4.4.4. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент гарантирует Банку, что сделки, заключаемые Банком в рамках Условий за счет Клиента, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и учредительными документами Клиента не являются для Клиента крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

4.5. Поручения Клиента

- 4.5.1. Если иное не согласовано дополнительно, Клиент до направления Банку Поручений на покупку ценных бумаг должен обеспечить зачисление денежных средств на Брокерский счет в сумме, необходимой для оплаты заключаемых в будущем Сделок, оплаты вознаграждения Банка и услуг третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделок.
- 4.5.2. Если иное не согласовано дополнительно, Клиент до направления Банку Поручений на продажу ценных бумаг должен обеспечить необходимое для исполнения сделки количество ценных бумаг на Счете депо.
- 4.5.3. Все поручения, принятые Банком, исполняются с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиента над интересами самого Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг.
- 4.5.4. Банк принимает Поручения следующих видов:
- Лимитированное Поручение – поручение на покупку ценных бумаг по цене, не выше указанной Клиентом, либо поручение на продажу ценных бумаг по цене, не ниже указанной Клиентом. В зависимости от цен, сложившихся на внебиржевом рынке или в ТС на данный вид ценных бумаг, Лимитированное Поручение может быть исполнено (полностью или частично) либо не исполнено.
 - Рыночное Поручение – поручение на покупку ценных бумаг по цене предложения, либо поручение на продажу ценных бумаг по цене спроса, сложившейся в данный момент времени в ТС или на внебиржевом рынке. Рыночное Поручение должно быть исполнено Банком полностью в кратчайший срок, при этом Банк не несет ответственности за цену исполнения данного Поручения.

4.6. Порядок подачи и приема Поручений

Для совершения Сделки Клиент обязан в соответствии с порядком, установленным разделом 4. настоящих Условий, направить Банку Поручение.

Банк осуществляет прием Поручений на совершение Сделок с 9-00 до 18-30 часов по московскому времени по рабочим дням.

Банк не принимает поручения после 18-30 часов.

Поручение исполняется Банком в течение торгового дня, в котором такое Поручение было принято Банком.

- 4.6.1. Банк не принимает Поручение к исполнению, если в нем отсутствует необходимая информация и/или если Поручение было подано с нарушением формы (содержания, установленного в форме, при передаче Поручения по телефону) и/или порядка, установленного Условиями.
- 4.6.2. Банк не принимает к исполнению длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента.
- 4.6.3. Банк вправе приостановить/отказать в выполнении Поручения Клиента в соответствии с п.п. 10, 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.
- 4.6.4. Банк в праве расторгнуть Соглашение с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении поручения Клиента о совершении операции на основании п. 11 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

- 4.6.5. Банк вправе отказать в исполнении Поручения Клиента в соответствии с настоящими Условиями в случае непредоставления Клиентом, запрашиваемой Банком информации в рамках исполнения требований Главы 20.1 НК РФ.
- 4.6.6. Отказ в исполнении Поручения означает прекращение Банком операций по Соглашению, за исключением операций по переводу денежных средств на текущий/расчетный счет Клиента в Банке в целях проведения операций предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств Клиенту.
- 4.6.7. Банк вправе расторгнуть в одностороннем порядке Соглашение с Клиентом в случае непредставления в течение пятнадцати дней со дня отказа в исполнении Поручения информации, запрашиваемой в рамках исполнения требований Главы 20.1 НК РФ, с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.
- 4.6.8. В случае представления Клиентом вышеуказанной информации Банку после отказа в исполнении Поручения до момента, когда Соглашение считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении Соглашения.
- 4.6.9. Банк вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения поручения на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком.
- 4.6.10. Банк принимает к исполнению Поручения Клиента в порядке их поступления, если Клиент не указал иную последовательность исполнения Поручений.
- 4.6.11. Клиент имеет право отозвать Поручение, передав Банку сообщение о снятии Поручения в произвольной форме одним из способов, указанных в пункте 4.1.2. Условий. Если к моменту получения сообщения о снятии Поручения Банк частично исполнил Поручение, то сообщение о снятии Поручения принимается к исполнению только в части неисполненных условий Поручения.

4.7. Порядок исполнения Поручений

- 4.7.1. Банк при осуществлении брокерской деятельности обязан принять все разумные меры для исполнения поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата в конкретной ситуации.
- 4.7.2. Если поручение Клиента содержит определенные ограничения, например, относительно выбора места исполнения, времени исполнения или цены, то может возникнуть ситуация, при которой Банк не сможет полностью или частично исполнить данное поручение в соответствии с настоящими Условиями.
- 4.7.3. Перед тем, как начать исполнение поручения Клиента, Банк учитывает несколько разных факторов, например:
- стоимость ценной бумаги и расходы, связанные с исполнением поручения;
 - скорость исполнения;
 - вероятность исполнения и расчета;
 - вид и размер поручения;
 - периода времени, в который должна быть совершена сделка;
 - прочие факторы, имеющие значение для Клиента.

- 4.7.4. Исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение поручения, Банк предполагает соблюдение следующих условий:
- лучшая цена сделки;
 - 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.
- 4.7.5. П.п. 4.7.3. и п.п. 4.7.4. не распространяются на случаи, когда клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Соглашения не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.
- 4.7.6. В большинстве случаев цена и расходы являются главными факторами для наилучшего исполнения поручения Клиента, если цель исполнения поручения не обуславливает того, что другие факторы следует считать более приоритетными.
- Например, в интересах Клиента Банк может отсрочить исполнение поручения или исполнить его по частям, в зависимости от конкретных указаний, размера поручения, его сути или общих рыночных условий.
- Банк самостоятельно определяет приоритетность условий, указанных в п.п.4.7.4. настоящих Условий, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.
- 4.7.7. Банк исполняет поручения Клиентов в той очередности, в какой они были приняты, в минимально возможные сроки после принятия.
- Банк может консолидировать поручения Клиентов, а затем исполнить их одновременно или по частям, если вследствие условий спроса или предложения можно исполнить несколько поручений по средней цене, которую Клиент и Банк совместно сочтут выгодной. Однако, консолидация поручений может оказаться не выгодной для Клиента в случае конкретного поручения.
- Когда консолидированные поручения исполнены, они распределяются в день торгов по возможности точно между Клиентами в соответствии с расчетной средней ценой. Если консолидированные поручения можно исполнить только частично, то исполненную часть Брокер распределяет между Клиентами, представившими поручения, пропорционально размеру поручения и условиям.
- 4.7.8. В целях соблюдения п.п. 4.7.4. настоящих Условий, Банк при исполнении Клиентского поручения с учетом сложившихся обстоятельств и интересов Клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.
- 4.7.9. При исполнении поручения Клиента на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам (далее — анонимные торги) соблюдение условий настоящих Условий становится невозможным, вследствие чего Банк освобождается от их выполнения.
- 4.7.10. Выполнение требований настоящих Условий осуществляется Банком с учетом:

- условий поручения клиента;
- характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения Клиента;
- характеристик места исполнения поручения Клиента.

4.7.11. Выполнение требований настоящего Порядка считается исполненным, в случае если:

- поручение было исполнено на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и (или) заявок на заключение договора, являющегося ПФИ, по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки были адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам;
- из существа поручения, Соглашения или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

4.7.12. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, Банк по требованию Клиента, саморегулируемой организации, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

4.7.13. Банк не использует денежные средства и ценные бумаги Клиентов для исполнения обязательств по собственным сделкам.

4.7.14. Банк исполняет поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

- Поручение подано способом, установленным Условиями;
- Поручение содержит все существенные параметры, установленные настоящими Условиями, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует форме, установленной Условиями;
- 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 совершения брокером операций на финансовом рынке (утв. Банком России) (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Базовый стандарт) и (или) настоящими Условиями.

4.7.15. Поручение рассматривается Банком как поручение Банку заключить Сделку за счет Клиента и осуществить расчеты по ней.

4.7.16. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, исполнение Поручений Клиента производится Банком путем заключения Сделки в соответствии с указанными Клиентом инструкциями, содержащимися в самом Поручении, и Правилами соответствующей ТС.

4.7.17. Прием и поставка ценных бумаг по Сделкам, а также денежные расчеты по Сделкам осуществляются Банком в порядке и сроки, предусмотренные правилами той ТС, в которой заключена Сделка, и/или договором/соглашением между Банком и третьим лицом, с которым заключена Сделка.

4.7.18. Банк реализует все права и исполняет все обязанности, возникшие перед ТС или третьими лицами в связи с заключением Сделки.

В частности, Банк производит:

- поставку/прием ценных бумаг и ПФИ;
- перечисление/прием денежных средств в оплату ценных бумаг и ПФИ;
- оплату услуг ТС согласно тарифам ТС;
- оплату услуг лиц, участие которых необходимо для исполнения Сделки;
- иные необходимые действия, в соответствии с Правилами соответствующих ТС, обычаями делового оборота или условиями договора, заключенного по Сделке.

4.7.19. При совершении Сделки с ценными бумагами с третьими лицами на внебиржевом рынке расчеты по Сделкам проводятся в следующие сроки:

- в день приема/поставки третьими лицами ценных бумаг Банк зачисляет / списывает эти ценные бумаги на соответствующий Счет депо Клиента /с соответствующего Счета депо Клиента;
- в день перечисления третьими лицами или получения от третьих лиц суммы Сделки, Банк отражает указанную операцию по соответствующему Брокерскому счету;
- списание денежных средств в счет оплаты услуг лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделки, производится по тарифам этих лиц.

4.7.20. Банк осуществляет расчеты с Клиентом по суммам собственного вознаграждения в порядке, указанном в разделе 6 Условий.

4.7.21. Расчеты по Сделкам Клиента отражаются только по Брокерским счетам, указанным в Уведомлении.

4.7.22. Поручения, в тексте которых не содержится указание на заключение Сделки в конкретной ТС или на внебиржевом рынке, исполняются Банком путем совершения Сделки в любой доступной ТС или на внебиржевом рынке, при условии наличия в этой ТС или на соответствующем Брокерском счете суммы денежных средств, достаточной для исполнения Сделки, уплаты вознаграждения Банка, оплаты услуг ТС, оплаты услуг лиц, участие которых необходимо для исполнения Сделки.

4.7.23. Поручения Клиента действуют в течение текущей торговой сессии, продолжительность которой определяется правилами ТС, если иное не оговорено в Поручении.

4.7.24. Во всех случаях, когда цена за одну ценную бумагу в Поручении указывается в иностранной валюте, а расчеты по сделке осуществляются в валюте Российской Федерации, пересчет цены с целью осуществления расчетов производится по соответствующему курсу Банка России, установленному на дату платежа по сделке, совершенной в соответствии с данным Поручением.

4.8. Особенности исполнения Поручений Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

4.8.1. Если иное не предусмотрено пунктом 4.8.4. Условий, Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предоставляется следующая информация:

- 1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на

иностранных биржах, - наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, - указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в абзаце первом настоящего подпункта Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную п.п. 2) и 3) настоящего пункта, при этом по запросу клиента Банк дополнительно предоставляет информацию, указанную в абзаце первом настоящего подпункта;

2) в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, - наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Банку, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи - указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3) в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, - цена производного финансового инструмента, доступная Банку (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены - указание на отсутствие такой цены;

4) в случае, если до предоставления информации, указанной в п.п. 1) и 2) настоящего пункта, известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении Клиента купить финансовый инструмент - информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент - информацию о цене его покупки);

5) в случае, если до предоставления информации, указанной в п.п. 1) - 4) настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в п.п. 1) - 4) настоящего пункта, соответствующую известному ему объему сделки;

6) в случае намерения Клиента заключить договор репо вместо информации, указанной в п.п. 1) и 2) настоящего пункта, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок репо, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей репо, либо о разнице цен между первой и второй частями репо, с учетом положений п.п. 4) и 5) настоящего пункта.

4.8.2. При наличии нескольких источников информации, указанной в п. 4.8.1. Условий (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Банком самостоятельно, если иное не предусмотрено Соглашением.

При выборе источников информации Банк должен действовать разумно и добросовестно.

При предоставлении Клиенту информации, указанной в п. 4.8.1. Условий, по запросу Клиента, Банк дополнительно предоставляет сведения об источнике соответствующей информации.

- 4.8.3. Информация, указанная в п. 4.8.1. Условий, предоставляется одним из следующих способов:
- в отношении ценных бумаг, указанных в п.п.1) п. 4.8.1. в виде Уведомления в письменной форме на бумажном носителе единожды с указанием ссылки в сети «Интернет» до изменения адреса ссылки для получения указанной информации. Подтверждением получения Клиентом вышеуказанной информации является проставляемая дата, ФИО и подпись Клиента на копии Уведомления.
 - в отношении ценных бумаг, указанных в п.п.2), 3) п. 4.8.1. в виде Уведомления в письменной форме на бумажном носителе. Подтверждением получения Клиентом вышеуказанной информации является проставляемая дата, ФИО и подпись Клиента на копии Уведомления.
- 4.8.4. Информация, указанная в п. 4.8.1 Условий, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема Поручения Клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает:
- 1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;
 - 2) при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве Банка;
 - 3) при приеме Поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или по факсу, если подаче соответствующего Поручения не предшествовало общению (переписка) Клиента с работником и (или) представителем Банка, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее Поручение;
 - 4) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее - проблема технического характера);
 - 5) в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в п. 4.8.1. Условий, при одновременном соблюдении следующих условий:
 - отказ был заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в п. 4.8.1. Условий, или до предоставления Банком такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Банка, в том числе путем направления Банку электронного сообщения;
 - Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в п. 4.8.1. Условий;
 - отказ от получения информации был заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Банка;
 - в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.
- 4.8.5. В течение часа с момента выявления Банком проблемы технического характера, указанной в п.п. 4) п. 4.8.4. Условий, в результате которой информация, указанная в п. 4.8.1. Условий, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся Клиенту, по электронной почте по адресу, указанному в Уведомлении направляется информация о наличии проблемы технического характера, если иное не предусмотрено абзацем третьим настоящего пункта.

Информация, направленная по электронной почте, считается предоставленной Клиенту с момента ее направления по электронной почте.

В случае, если в результате проблемы технического характера информация, указанная в п. 4.8.1. Условий, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся нескольким Клиентам, Банк раскрывает соответствующую информацию на Интернет-сайте Банка в разделе Брокерское обслуживание.

- 4.8.6. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, включает в себя сведения о видах расходов, о сумме расходов (в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы сделки или процентах годовых) или о порядке определения суммы расходов.
- 4.8.7. Информация о размере вознаграждения Банка включает в себя сведения о сумме вознаграждения (в рублях или иностранной валюте, или процентах от суммы сделки, или процентах годовых) либо о порядке определения размера вознаграждения.
- 4.8.8. Информация о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Банка предоставляется Клиенту в период с даты заключения Соглашения и до принятия от него Поручения на совершение сделки.
- 4.8.9. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения предоставляется клиенту в письменной форме в виде Уведомления. Подтверждением получения Клиентом Уведомления о расходах является проставляемая дата, ФИО и подпись Клиента на копии Уведомления.

Банк обеспечивает хранение документов на бумажном носителе, подтверждающих предоставление Клиенту информации или доступа к информации, указанной в п.4.8.1. Условий, информации или доступа к информации о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, и о вознаграждении Банка, информации, указанной в пункте 4.8.2. Условий, предоставления (сообщения) или раскрытия информации, указанной в пункте 4.8.5. Условий не менее 5 лет с даты предоставления Клиенту соответствующей информации.

4.9. Особенности приема и исполнения Поручений на сделки РЕПО

- 4.9.1. Поручение Клиента на совершение сделки РЕПО дополнительно к установленным требованиям должно содержать следующие условия:
- указание на заключение сделки РЕПО с ценными бумагами;
 - ставку РЕПО;
 - цену одной ценной бумаги по первой и второй части сделки РЕПО;
 - срок и другие условия перехода прав на ценные бумаги по второй части сделки РЕПО;
 - срок и другие условия оплаты ценных бумаг, являющихся предметом сделки, по второй части сделки РЕПО.

Форма Поручения на совершение Сделок РЕПО приведена в **Приложении № 6 к Условиям**.

- 4.9.2. Под сделкой РЕПО понимается сделка, предусмотренная статьей 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», заключаемая Банком по Поручению Клиента в ТС или на внебиржевом рынке в порядке, предусмотренном Условиями.
- 4.9.3. Сделка РЕПО состоит из двух нижеуказанных взаимосвязанных сделок:
- сделки по Поручению Клиента на покупку либо продажу ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО);

– сделки, предметом которой являются те же ценные бумаги, что и в первой части РЕПО, в которой сторона – продавец по первой части сделки РЕПО является покупателем, а сторона – покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом (вторая часть сделки РЕПО).

4.9.4. Любая сделка РЕПО рассматривается как единая сделка. После выполнения первой части сделки Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения от Клиента на исполнение второй части сделки, осуществляет урегулирование и все расчеты по такой сделке. Поручение на сделку РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения первой части сделки РЕПО. Изменение срока исполнения второй части сделки РЕПО допускается только при согласии Банка с такими изменениями и оформляется путем подачи нового Поручения на сделку РЕПО.

4.9.5. Поручения на сделки РЕПО в ТС принимаются Банком для исполнения при условии, что такие сделки не запрещены регламентом торговли этой ТС. Банк имеет право исполнить Поручение на сделку РЕПО на внебиржевом рынке.

5. Учет и отчетность.

5.1. Учет и отчетность

5.1.1 Банк ведет учет операций, проводимых по Брокерскому счету, в отношении каждого Клиента в отдельности, а также отдельно от операций, проводимых Банком за свой счет.

5.1.2. По итогам любых операций с денежными средствами и ценными бумагами Клиента Банк представляет Клиенту Отчеты по Сделкам, совершенным в интересах Клиента.

5.1.3. Банк представляет Клиентам следующие Отчеты:

– отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным в интересах Клиента по форме, указанной в **Приложении № 10 к Условиям**;

– отчет по сделкам и операциям ПФИ (по сделкам и операциям с фьючерсами) на торговых площадках, совершенным в интересах Клиента по форме, указанной в **Приложении № 11 к Условиям**.

5.1.4. Отчетность предоставляется Клиенту по итогам каждого отчетного периода, в течение которого проводилась хотя бы одна операция с финансовыми инструментами или денежными средствами Клиента. По умолчанию в качестве отчетного периода Банк использует календарный месяц. В случае если за отчетный период не было произведено ни одной операции с финансовыми инструментами или денежными средствами Клиента, Банк составляет и предоставляет Клиенту отчетность по итогам квартала.

5.1.5. По составленному в свободной форме запросу Клиента Банк готовит и предоставляет информационно отчетность по итогам любого рабочего дня, в котором совершались сделки по поручению Клиента в электронном виде. Отчет предоставляется до конца рабочего дня, следующего за днем исполнения поручения Клиента.

5.1.6. Отчеты Клиенту предоставляются в понятной и доступной форме и содержат достаточную информацию о виде и стоимости оказанных услуг, совершенных сделках и операциях, обязательствах Клиента.

5.1.7. Отчеты за месяц (квартал) предоставляются Клиенту в течение первых 5 (Пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным.

5.1.8. Отчеты Клиенту предоставляются способом и на адреса, указанные в Заявлении.

5.1.9. Не допускается включение в отчетность недостоверной и/или вводящей в заблуждение информации.

- 5.1.10. По запросу Клиента Банк предоставляет оригинал Отчета на бумажном носителе, подписанный уполномоченным сотрудником Банка с указанием его инициалов, фамилии, должности, даты формирования и проставлением печати Банка в офисе по Месту нахождения Банка по адресу: Россия, 115035, Москва, Кадашёвская набережная, дом 26 или иному адресу, дополнительно публично объявленному Банком. Указанный запрос может быть представлен в Банк в письменной форме, либо путем направления сообщения по электронной почте по адресу, указанному в Уведомлении. Отчеты предоставляются в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения запроса.
- 5.1.11. В случае указания в Заявлении Клиентом способа получения отчетов «лично или через представителя по Месту нахождения Банка», подтверждением получения отчетов являются проставляемая дата, ФИО и подпись Клиента на копиях отчетов/втором экземпляре оригинала Отчета. Банк не несет ответственность за несвоевременную передачу отчетов. В случае неявки Клиента для получения отчетов свыше 1 (одного) календарного месяца, Банк направляет отчеты почтой с уведомлением о вручении, не позднее 5-го рабочего дня, следующего за окончанием указанного срока.
- 5.1.12. В случае указания в Заявлении Клиентом способа получения отчетов «по электронной почте» Отчеты предоставляются Клиентам в электронном виде путем направления Отчетов в виде нешифрованных сообщений по адресу электронной почты, указанной Клиентом в Заявлении. Отчет, направленный по электронной почте, считается предоставленным Клиенту с момента его направления по электронной почте.
- Отчеты, направленные Клиенту посредством нешифрованной электронной почты, считаются полученными Клиентом, если в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты их отправки Банк не получил письменного уведомления от Клиента о неполучении отчетов. Уведомление о факте неполучения указанного отчета рассматривается Банком как повторный запрос на предоставление отчета. Отсутствие уведомления о неполучении такого отчета от Клиента в указанный срок рассматривается Банком как подтверждение получения отчета Клиентом.
- 5.1.13. В случае указания в Заявлении Клиентом способа получения отчетов «почтой», Банк направляет Клиенту оригинал Отчета почтой с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Заявлении. Подтверждением момента отправки Отчета Клиенту будет являться дата, указанная в квитанции об отправке.
- 5.1.14. В случае направления Клиенту Отчетов письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Заявлении, отчеты считаются полученными Клиентом в дату, указанную в почтовом уведомлении о вручении заказного письма. Подтверждением является отметка Клиента. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если Банк направил Клиенту отчеты вышеуказанным способом, а отчеты не были получены Клиентом в установленный срок по независящим от Банка причинам.
- Клиент вправе изменить способ получения Отчетов путем представления в Банк нового Заявления.
- 5.1.15. Клиент вправе заявить обоснованные возражения по полученным Отчетам в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их получения, в противном случае считается, что Отчет принят Клиентом, и Клиент подтверждает все операции, отраженные в Отчете. Клиент не вправе в дальнейшем ссылаться на такой Отчет как на Отчет, содержащий какие-либо расхождения с условиями Поручений на сделку, поданных Клиентом.
- 5.1.16. Все обоснованные возражения по полученным Отчетам принимаются Банком в письменном виде с указанием причин несогласия с конкретными сведениями, содержащимися в Отчетах.

- 5.1.17. Отсутствие обоснованных возражений Клиента по содержанию Отчетов рассматривается Банком как получение отчетов Клиентом и безусловное согласие Клиента с проведенными Банком операциями, указанными в Отчетах.
- 5.1.18. Разногласия сторон по содержанию предоставленных Банком Отчетов разрешаются путем переговоров в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем получения Банком обоснованных возражений Клиента.
- 5.1.19. Разногласия сторон, не урегулированные путем переговоров и / или путем направления обращений (заявлений, жалоб) в Банк, разрешаются в соответствии с п. 7.7. Условий.
- 5.1.20. Банк вправе без предварительного или последующего уведомления Клиента отказать Клиенту в исполнении либо приостановить исполнение любых Поручений Клиента в случае получения Банком обоснованных возражений Клиента до момента полного урегулирования сторонами разногласий по содержанию Отчетов.
- 5.1.21. Отчет на бумажном носителе заверяется печатью Банка, подписывается руководителем Банка или сотрудником Банка, уполномоченным на подписание Отчета, а также сотрудником, ответственным за ведение внутреннего учета. Копия Отчета с отметкой Клиента о получении/второй экземпляр оригинала Отчета с отметкой Клиента о получении хранится у сотрудника, ответственного за ведение внутреннего учета, в Отделе оформления и учета операций Управления операций на финансовых рынках.
- 5.1.22. Банк хранит копию отчетности/второй экземпляр оригинала отчетности в течение 5 (Пяти) лет, если иное не установлено нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 5.1.23. Банк по письменному запросу Клиента предоставляет ему копию ранее предоставленного Отчета тем же способом, которым отчет был предоставлен Клиенту ранее.
- Банк имеет право взимать плату за изготовление копии. Размер указанной платы не должен превышать сумму расходов на ее изготовление.
- 5.1.24. Копии отчетов предоставляются Клиентам в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты получения такого запроса.
- 5.1.25. Банк не вправе ограничивать права Клиента, обуславливая возможность их реализации одобрением отчетности, а также иным образом побуждать Клиента к одобрению отчетности против его воли.

6. Вознаграждение Банка и оплата расходов

6.1. Вознаграждение Банка и оплата расходов

- 6.1.1. Если иное не указано в отдельном соглашении, Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные Клиенту услуги, предусмотренные Условиями, в размере, предусмотренном Тарифами Банка, действующими на момент оказания соответствующей услуги.
- 6.1.2. Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства Клиента, находящиеся на его Брокерском счете, а также на его банковских счетах, открытых в Банке, для оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка (в том числе Тарифы на услуги Депозитария Банка).
- 6.1.3. Информацию о действующих Тарифах Банк размещает на сайте Банка: <https://jtbank.ru>.
- 6.1.4. Изменения Тарифов и дополнения к ним производятся Банком в одностороннем порядке, при этом Банк обязан соблюдать правила, указанные в пункте 6.5. Условий.
- 6.1.5. Кроме выплаты Банку вознаграждения, предусмотренного Условиями, Клиент оплачивает расходы, понесенные Банком по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования исполнения сделок и прочих операций, предусмотренных

Условиями. Суммы понесенных Банком расходов исчисляются в соответствии с предоставленными Банку тарифами и/или счетами третьих лиц.

- 6.1.6. Банк осуществляет взимание вознаграждения и возмещает понесенные Банком расходы самостоятельно, без дополнительных распоряжений Клиента, за счет средств, учитываемых на Брокерском счете, открытом в соответствии с Условиями. В случае недостаточности средств на Брокерском счете Банк имеет право произвести списание денежных средств в размере вышеуказанных сумм с банковских счетов Клиента, открытых в Банке. Данный пункт рассматривается Банком, как заранее данный акцепт Клиента на списание денежных средств (без ограничения по количеству платежных требований и сумме) в оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также компенсации расходов Банка, понесенных им в связи с исполнением Поручений Клиента.
- 6.1.7. Настоящим Клиент предоставляет Банку право в случае недостаточности денежных средств, учитываемых на брокерском счете/банковском счете Клиента, открытом в Банке, для оплаты вознаграждения Банка и компенсации расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Соглашения, в том числе для проведения расчетов по сделкам, осуществить реализацию ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, в количестве и сумме, достаточных для погашения задолженности Клиента перед Банком. При этом определение вида, категории и количества, реализуемых Банком ценных бумаг, осуществляется Банком самостоятельно. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Клиента перед Банком, сумма оставшихся денежных средств зачисляется на Брокерский счет Клиента.
- 6.1.8. В случае отсутствия на указанных счетах Клиента средств, достаточных для проведения расчетов по совершенным сделкам, удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка или возмещению необходимых расходов, Банк вправе приостановить выполнение любых поручений и распоряжений Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка.

7. Прочие положения

7.1. Налогообложение

- 7.1.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение требований налогового законодательства Российской Федерации.
- 7.1.2. В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации Банк выполняет функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (далее НДФЛ) в отношении доходов следующих Клиентов:

– физических лиц, признанных в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации резидентами Российской Федерации по операциям с ценными бумагами в рамках настоящих Условий.

– физических лиц, не признанных в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации;

При исполнении данных функций Банк исчисляет и удерживает налог исключительно на основании имеющихся в его распоряжении первичных документов.

При представлении в Банк поручения на прием ценных бумаг из стороннего депозитария, Клиент производит все расчеты с бюджетом по фиксированному доходу в предыдущем депозитарии и представляет информацию о движении переводимых ценных бумаг с момента покупки до текущего момента, содержащий все необходимые сведения и первичные документы для дальнейшего ведения налогового учета.

Первичные документы, подтверждающие расходы на приобретение ценных бумаг:

- отчет брокера, заверенный подписью руководителя (уполномоченного лица) и печатью этого брокера (доверительного управляющего), подтверждающий совершение сделок по приобретению указанных ценных бумаг (отчет брокера дублируется в читаемом формате Excel, приемлемом для работы);
 - документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги к Клиенту (в случае если ценные бумаги переводятся с собственного счета депо Клиента, открытого у другого брокера). В качестве документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги к Клиенту, принимается выписка по счету депо (лицевому счету в реестре) Клиента с приведенным основанием движения ценных бумаг за период с даты приобретения по дату перевода ценных бумаг в Депозитарий Джей энд Ти Банк (АО).
- 7.1.3. Все операции, связанные с исчислением, перечислением, удержанием налогов и иные действия, связанные с налогообложением Клиента, производятся Банком в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.
- 7.1.4. Клиент самостоятельно представляет первичные документы и всю необходимую информацию для корректного расчета базы по НДФЛ, а также удержания и перечисления налога.
- 7.1.5. В случае, если в Банк своевременно не представлены сведения, подтверждающие произведенные Клиентом расходы на приобретение и обслуживание переводимых ценных бумаг или отсутствует отчет брокера в читаемом формате Excel, приемлемом для работы, база по НДФЛ рассчитывается по выплаченному Банком доходу с учетом документально подтвержденных расходов.
- 7.1.6. Налог рассчитывается нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога и удерживается у Клиента в случае полученного и (или) выплаченного положительного финансового результата, образовавшегося по операциям, осуществленным Банком в интересах Клиента в рамках Соглашения:
- в случае промежуточных выплат денежных средств Клиенту с его брокерского счета на расчетный счет/текущий счет в течение налогового периода;
 - в случае вывода ценных бумаг до истечения налогового периода;
 - по итогам налогового периода.
- 7.1.7. При расчете налоговой базы по налогу на доходы физических лиц Банк применяет единый метод выбытия ценных бумаг ФИФО, в соответствии с которым при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений. Расчет финансового результата осуществляется в рублях Российской Федерации при каждом выбытии бумаг.
- 7.1.8. Расчет финансового результата осуществляется в рублях Российской Федерации. Доходы, полученные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются в рублях Российской Федерации по курсу Банка России на дату зачисления дохода на Брокерский счет Клиента.
- 7.1.9. Расходы, произведенные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются по курсу Банка России на дату фактического осуществления таких расходов.
- 7.1.10. Зачисление налога на счет по расчету с бюджетом осуществляется в валюте Российской Федерации.

- 7.1.11. Расчет и перечисление в бюджет суммы налога на доходы физических лиц осуществляются Банком в полных рублях при каждой выплате Банком с Брокерского счета денежных средств Клиенту в течение налогового периода, а также по окончании налогового периода (года)
- 7.1.12. При намерении клиента выводить денежные средства с Брокерского счета до истечения налогового периода в рамках исполнения Банком функций налогового агента по НДФЛ, Банк до исполнения Требования на вывод денежных средств исчисляет сумму налога в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации, после чего проверяет достаточность денежных средств на Брокерском счете для исполнения Требования Клиента и удержания налога. При выводе денежных средств в течение налогового периода сумма исчисленного налога удерживается Банком из суммы выводимых денежных средств. В случае недостаточности денежных средств для удержания налога и исполнения Требования на вывод денежных средств Банк доводит соответствующую информацию до Клиента.
- 7.1.13. В соответствии с п.10 ст.226.1. Налогового кодекса РФ Банк удерживает налоги только с рублевых денежных средств, находящихся на брокерских счетах Клиента.
- 7.1.14. Если выплата денежных средств Клиенту осуществляется в иностранной валюте, удержание налога происходит из рублевых денежных средств Клиента, находящихся на его брокерских счетах и свободных от других обязательств Клиента. В случае недостаточности денежных средств на рублевых брокерских счетах Клиент вправе обеспечить зачисление необходимой суммы рублевых денежных средств для удержания налога в день вывода денежных средств.
- 7.1.15. При невозможности удержать у Клиента – физического лица полностью или частично исчисленную сумму НДФЛ Банк, как налоговый агент, согласно требованиям главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации, по итогам налогового периода в письменной форме уведомляет налоговый орган о невозможности указанного удержания и сумме исчисленного налога в порядке и в сроки, определенные законодательством Российской Федерации. Уплата НДФЛ в этом случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.
- 7.1.16. Банк рекомендует Клиенту в период с момента окончания текущего налогового периода до 31 января года, следующего за отчетным, учитывать необходимость поддержания на Брокерском счете остатка денежных средств, достаточного для уплаты налогов.
- 7.1.17. По письменному запросу Клиента – физического лица, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента передачи, Клиенту предоставляется регистр по сделкам с ценными бумагами с суммой исчисленного и удержанного налога, а также по итогам налогового периода Справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ за истекший календарный год.
- 7.1.18. Клиенты – юридические лица налог на прибыль с доходов, полученных от операций с ценными бумагами рассчитывают и уплачивают самостоятельно в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.
- 7.2. Конфиденциальность**
- 7.2.1. Стороны обязуются обеспечивать соблюдение конфиденциальности информации, полученной в ходе исполнения Соглашения.
- 7.2.2. Условия о конфиденциальности распространяются на все документы, связанные с Соглашением, за исключением настоящих Условий, и действуют в течение 5 (Пяти) лет со дня его расторжения.
- 7.2.3. Пункты 7.2.1. – 7.2.2. Условий не распространяются на случаи:
- предоставление информации уполномоченным государственным органам или иным лицам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

– если информация является общедоступной и может быть без ограничений получена из открытых источников.

7.2.4. Клиент и его уполномоченные и/или доверенные лица дают согласие Банку на обработку (в том числе на автоматизированную обработку) и передачу его персональных данных в соответствии с Федеральным законом №152 «О персональных данных» от 27.07.2006 г. в случаях, когда это необходимо для реализации Условий, предоставления ему банковских услуг, предусмотренных законодательством, а также требованиями Банка России. Банк может проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащим исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента присоединения к настоящим Условиям.

7.2.5. Банк гарантирует, что обработка, хранение, использование и передача персональных данных осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27 июля 2006 года «О персональных данных». Банк принимает необходимые и достаточные меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий.

7.3. Ответственность Сторон

7.3.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Условиями, Стороны несут ответственность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.3.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия, возникшие вследствие:

- если Банк обоснованно полагался на поручения Клиента при их исполнении;
- использования Банком полученной ранее от Клиента информации, которая потеряла свою актуальность на момент ее использования Банком, о чем последний не был надлежащим образом уведомлен Клиентом;
- если поручение Клиента содержит недостоверную или неполную информацию о ФИО (наименовании) Клиента, реквизитах счетов, количестве денежных средств и/или ценных бумаг, а также иных условиях, необходимых Банку для надлежащего исполнения соответствующего поручения;
- подделки, подлога либо иного искажения Уполномоченным представителем Клиента либо третьими лицами информации, содержащейся в поручении либо иных документах, предоставленных Банку;
- сбоя в работе организаторов торговли, вследствие чего у Банка отсутствовала возможность исполнить и/или снять с исполнения поручения Клиента на покупку/продажу ценных бумаг;
- несоблюдения организаторами торговли установленного расписания проведения торгов, вследствие чего у Банка отсутствовала возможность совершить сделки купли-продажи по поручениям Клиента;
- неисполнения расчетными и/или депозитарными организациями организаторов торговли своих обязательств по исполнению сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных Банком по поручениям Клиента;

– неисполнения поручений Клиента на покупку/продажу ценных бумаг вследствие отсутствия на Счете Клиента достаточной суммы денежных средств и/или количества ценных бумаг, необходимых для заключения и исполнения соответствующей сделки.

- 7.3.3. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических и/или информационных материалов, предоставляемых Банком.
- 7.3.4. В случае просрочки исполнения Клиентом денежных обязательств по Соглашению, в том числе при нарушении Клиентом сроков и полноты оплаты услуг Банка, Клиент по письменному требованию Банка выплачивает пени за каждый день просрочки в размере действующей на дату уплаты неустойки удвоенной ставки рефинансирования Банка России от неуплаченной своевременно суммы денежных средств.
- 7.3.5. Клиент в случае подачи поручения на совершение операции, сопровождающейся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющейся манипулированием рынком, несет ответственность в соответствии с положением Федерального Закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- 7.3.6. Банк не несет ответственности за совершение операций по поручению Клиентов, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющихся манипулированием рынком в соответствии с положением Федерального Закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- 7.3.7. При оказании услуг Банк осуществляет контроль операций Клиента и мероприятия в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Правилами Банка и рекомендациями уполномоченных государственных органов Российской Федерации, установленными на основании законодательства Российской Федерации.
- 7.3.8. Клиент несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено Регламентом, и за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах, разглашения конфиденциальной и инсайдерской информации.

7.4. Обстоятельства непреодолимой силы

- 7.4.1. Банк и Клиент, присоединившийся к настоящим Условиям, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение принятых на себя обязательств, предусмотренных Условиями, если такое неисполнение явилось следствием воздействия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), возникших после присоединения к настоящим Условиям. При этом Сторона, не исполнившая своих обязательств, не могла ни предвидеть, ни предотвратить указанные обстоятельства доступными ей мерами.
- 7.4.2. К обстоятельствам непреодолимой силы, в частности, относятся: наводнения, землетрясения, взрывы, пожары, оседание почвы и иные явления стихийного характера, а также запретительные действия государственных и местных органов власти, прямо влекущие невозможность исполнения настоящих Условий, забастовки, террористические акты, военные действия, режим чрезвычайного (особого, военного и т.п.) положения, а также отключение электроэнергии и повреждение линий связи, произошедшие не по вине Сторон.

7.4.3. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения Сторонами принятых на себя обязательств продлевается на срок воздействия таких обстоятельств и/или их последствий.

7.4.4. Сторона, подверженная воздействию обстоятельств непреодолимой силы, должна незамедлительно (в течение 1 (Одного) дня) известить об этом другую Сторону и в течение 3 (Трех) дней предоставить ей документальное подтверждение компетентного органа или организации о наличии форс-мажорных обстоятельств, за исключением случаев, когда такие обстоятельства являются общеизвестными. Если о наступлении вышеуказанных обстоятельств не будет сообщено и/или их наступление не будет подтверждено своевременно, Сторона, не исполнившая вследствие этого своих обязательств, не имеет права на них ссылаться.

7.4.5. В случае, когда воздействие обстоятельств непреодолимой силы и/или их последствий продолжается более 1 (Одного) месяца, Стороны в возможно короткий срок обязуются провести переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения принятых на себя обязательств и достижения соответствующих договоренностей.

7.5. Внесение изменений и дополнений в Условия и Тарифы

7.5.1. Внесение изменений и дополнений в Условия и Тарифы производится Банком в одностороннем порядке.

7.5.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Условия в связи с изменением требований:

- законодательства Российской Федерации;
- нормативных актов Банка России, других регулирующих органов;
- правил ТС,

вступают в силу одновременно с публикацией Банком изменений и дополнений в Условия, но не ранее вступления в силу соответствующих изменений законодательства и/или Правил ТС.

7.5.3. Банк не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений в Условия, вносимых Банком по собственной инициативе, а также изменений в Тарифы, предварительно раскрывает информацию путем обязательной публикации сообщения с полным текстом изменений на Интернет-сайте Банка. Датой раскрытия информации является дата размещения информации на сайте.

7.5.4. С целью обеспечения своевременного ознакомления с изменениями или дополнениями в Условия и Тарифы Банк рекомендует Клиенту не реже одного раза в 7 (семь) календарных дней посещать Интернет-сайт Банка.

7.5.5. Любые изменения и дополнения в настоящие Условия с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящим Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в настоящие Условия Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Условий в порядке, предусмотренном в разделе «Отказ от Условий».

7.6. Отказ от Условий

7.6.1. Срок действия Соглашения неограничен.

7.6.2. Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к настоящим Условиям. Отказ Клиента от Условий производится путем письменного уведомления Банка.

- 7.6.3. Банк имеет право отказаться от исполнения настоящих Условий в отношении Клиента в следующих случаях:
- реорганизация или ликвидация Банка;
 - несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Банку или фактических расходов, предусмотренных Условиями;
 - несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных настоящими Условиями;
 - нарушение Клиентом требований законодательства Российской Федерации;
 - отсутствие оборотов на Брокерских счетах Клиента в течение 12 (двенадцати) месяцев подряд;
 - принятие в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Поручения Клиента в соответствии с п. 4.6. Условий;
 - предоставления Клиентом недостоверной или неполной информации, запрашиваемой в рамках исполнения требований Главы 20.1 НК РФ, либо Банк придет к выводу о противоречии представленной клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации;
 - нарушение Клиентом любых требований настоящих Условий.
- Банк вправе расторгнуть Соглашение в случаях, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации.
- 7.6.4. Отказ Банка от исполнения Условий в отношении Клиента производится путем направления последнему письменного уведомления с указанием одной из причин, предусмотренных в настоящем разделе. В случае наличия денежных средств на Брокерском счете, отказ от исполнения Условия сопровождается перечислением Банком остатка денежных средств на счет, указанный в **Приложении № 1 или № 1А к Условиям**.
- 7.6.5. Во всех случаях уведомление об отказе должно быть направлено не позднее чем за 30 календарных дней до вступления отказа в силу.
- 7.6.6. Отказ любой Стороны от Условий вступает в силу после исполнения взаимных обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям.
- 7.6.7. В случае расторжения Соглашения по инициативе любой из Сторон при наличии неисполненных обязательств сторон, Соглашение считается расторгнутым с момента полного исполнения Сторонами взаимных обязательств по Соглашению и ранее совершенным сделками и иным операциям, в том числе уплаты Клиентом вознаграждения Банка по установленным Тарифам Банка и возмещения расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования Клиентских сделок.
- 7.6.8. До урегулирования взаиморасчетов между Сторонами в связи с исполнением обязательств, предусмотренных настоящими Условиями, Банк вправе для защиты собственных интересов применить удержание всех или части ценных бумаг Клиента на общую сумму, не превышающую более чем на 10 % общую величину требований к Клиенту.
- 7.7. Предъявление претензий и разрешение споров**
- 7.7.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящими Условиями, решаются путем переговоров.

- 7.7.2. Клиент в случае несогласия с действиями уполномоченных сотрудников Банка в процессе переговоров имеет право направить на имя руководителя или Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Банка обращение (жалобу), которое (которая) подлежит регистрации в соответствии с порядком регистрации входящих документов, установленном в Банке, рассмотрению и ответу Клиенту в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня поступления или 15 (Пятнадцати) календарных дней, если не требует дополнительного изучения или проверки. Если жалоба удовлетворена, то Клиенту направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Клиенту направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.
- 7.7.3. Обращения (жалобы) принимаются на адрес электронной почты Банка: info@JTBank.Ru, в письменном виде по местонахождению Банка: Москва, Кадашёвская наб., 26, на бумажном носителе почтовым отправлением по адресу Банка: 115035, Москва, Кадашёвская наб., 26.
- 7.7.4. Банк информирует Клиента о получении обращения (жалобы) в соответствии с порядком, установленном в Банке.
- 7.7.5. Ответ на обращение (жалобу) направляется Клиенту тем же способом, которым оно было направлено.
- 7.7.6. Процедура рассмотрения обращений в Банке регулируется Порядком рассмотрения обращений Клиентов.
- 7.7.7. В ответе Клиенту разъясняется дальнейший порядок разрешения спора.
- 7.7.8. Поступившие от Клиента претензии и ответы на них Банк хранит в течение 5 (Пяти) лет, если иное не установлено нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 7.7.9. Если иное не предусмотрено Правилами ТС, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть рассмотрен:
- с юридическими лицами в Арбитражном суде г. Москвы;
 - с физическими лицами – , в суде общей юрисдикции по месту регистрации Банка.
- 7.7.10. Если это предусмотрено Правилами ТС в отношении какого-либо конкретного предмета спора, то такой спор должен быть передан на рассмотрение в третейский суд для разрешения в соответствии с регламентом этого третейского суда.

7.8. Прочие положения

- 7.8.1. В соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ Банк предоставляет Клиенту по его требованию общедоступную информацию, раскрываемую эмитентами ценных бумаг.
- 7.8.2. В соответствии с требованиями Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ (далее – Закон № 46-ФЗ) Банк по требованию Клиента предоставляет ему следующие документы и информацию:
- копию лицензии Банка на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - копию документа о государственной регистрации Банка;
 - сведения об органе, выдавшем Банку лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (наименование, адрес и телефоны);
 - сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и его резервном фонде;

- сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, приобретаемых Клиентом в рамках Условий, и государственный регистрационный номер этого выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, - идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
 - сведения, содержащиеся в решении о выпуске вышеуказанных ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
 - сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
 - сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком 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;
 - Банк при отчуждении ценных бумаг Клиентом обязан по требованию Клиента предоставить информацию о:
 - ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
 - ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.
- 7.8.3. Банк вправе потребовать за предоставленную Клиенту в письменной форме информацию плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование.
- 7.8.4. При совершении сделок с ценными бумагами Банк вправе быть одновременно представителем разных сторон в сделке.
- 7.8.5. Законом № 46-ФЗ предоставлены гарантии защиты прав инвесторов, к таким гарантиям относятся:
- право в установленном гражданским законодательством Российской Федерации порядке требовать изменения или расторжения договора с профессиональным участником в случае нарушения последним требований о предоставлении информации, а также предоставления недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации (п. 7 ст. 6 Закона № 46-ФЗ);
 - условия договоров, которые ограничивают права инвесторов по сравнению с правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, являются ничтожными (п. 2 ст.4 Закона № 46-ФЗ);
 - установление сроков рассмотрения жалоб и заявлений инвесторов федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и иными федеральными органами исполнительной власти, регулирующими рынок ценных бумаг (ст.7 Закона № 46-ФЗ);

- защита прав и законных интересов инвесторов федеральными органами исполнительной власти по рынку ценных бумаг в судебном порядке (ст.14 Закона № 46-ФЗ);
- защита прав и законных интересов инвесторов саморегулируемыми организациями (ст. 15 Закона № 46-ФЗ), порядок рассмотрения саморегулируемой организацией жалоб и заявлений инвесторов (ст. 16 Закона № 46-ФЗ), право создания саморегулируемой организацией компенсационных и иных фондов в целях возмещения понесенного инвесторами - физическими лицами ущерба в результате деятельности профессиональных участников - членов саморегулируемых организаций (ст. 17 Закона № 46-ФЗ);
- создание Государственной программы защиты прав инвесторов в части выплаты компенсаций инвесторам - физическим лицам (ст. 19 Закона № 46-ФЗ).

7.8.6. Указанными правами и гарантиями инвестор обладает только при инвестировании в эмиссионные ценные бумаги. Действие Закона № 46-ФЗ не распространяется на работу инвестора с векселями, чеками, депозитными и сберегательными сертификатами, иными не эмиссионными ценными бумагами, а также государственными ценными бумагами, государственными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и ценными бумагами муниципальных образований.

Государственная программа защиты прав инвесторов в части выплаты компенсаций инвесторам - физическим лицам не распространяется на физические лица, являющиеся владельцами ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

- 7.8.7. По просьбе Клиента предоставляется дополнительная информация по применению Закона.
- 7.8.8. Нарушение требований, установленных настоящим пунктом, в том числе предоставление недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение Клиента информации, является основанием для изменения или расторжения Соглашения между Клиентом и Банком по требованию Клиента в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.
- 7.8.9. Клиент вправе в связи с приобретением или отчуждением ценных бумаг потребовать у Банка предоставить информацию в соответствии с Законом № 46-ФЗ и несет риск последствий не предъявления такого требования.
- 7.8.10. Настоящим Банк уведомляет Клиента, что операции на рынке ценных бумаг сопряжены со следующими рисками:
- неблагоприятное изменение курсовой стоимости ценных бумаг;
 - невыполнение своих обязательств эмитентами ценных бумаг и участниками рынка ценных бумаг;
 - сбой в функционировании и иной технической неисправности ТС;
 - возникновение конфликта интересов Банка и Клиента, в том числе связанного с совмещением Банком дилерской, брокерской и депозитарной деятельности;
 - снижение или потеря ликвидности рынка ценных бумаг, в том числе отсутствие потенциальных контрагентов по сделкам с ценными бумагами;
 - прочие риски.

В целях ознакомления Клиента с возможными рисками при проведении сделок Клиент обязан ознакомиться с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (**Приложение № 12 к Условиям**).

Банк обеспечивает хранение в течение трех лет документов, подтверждающих предоставление Клиенту информации о рисках.

- 7.8.11. В случае возникновения конфликта интересов, в том числе, связанного с осуществлением Брокером дилерской деятельности, Банк незамедлительно уведомляет об этом Клиента и предпринимает все меры для разрешения данного конфликта в пользу Клиента.
- 7.8.12. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк имеет право запрашивать у Клиента сведения о его финансовом состоянии и целях инвестиций, которые могут помочь в правильном и своевременном исполнении Банком своих обязательств.
- 7.8.13. Банк не дает гарантий или обещаний Клиенту в отношении доходов от операций на рынке ценных бумаг.

8. Заключительные положения

- 8.1. Настоящие Условия утверждаются Правлением Банка.
- 8.2. В случае изменения требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и внутренних банковских нормативных документов, настоящие Условия действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным документам. В случае отмены либо изменения внутренних документов Банка следует руководствоваться положениями вновь принятых документов.



Приложение № 1

к Условиям осуществления брокерской деятельности

Заявление на брокерское обслуживание юридического лица

В Джей энд Ти Банк (АО):

Полное наименование организации					
Сокращенное наименование					
адрес места нахождения					
Фактический адрес (почтовый адрес)					
ИНН		ОКАТО		ОКПО	
TIN (для нерезидента)					
ОГРН			Дата выдачи		
Кем выдан					
Вид лицензии		Номер		Дата выдачи	
Кем выдана					
Телефон		Факс		E-mail	
КОДОВОЕ СЛОВО					

- Заявляет об Акцепте «Условий осуществления брокерской деятельности Джей энд Ти Банк (АО) (далее – Условия) в порядке, предусмотренным ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и о получении Условий, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанных Условий.
- Просит открыть в Джей энд Ти Банк (АО) Брокерский счет
 - в валюте РФ в долларах США в Евро
 Просит Джей энд Ти Банк (АО) взимать плату за услуги, предоставляемые в соответствии с Условиями и Тарифами Джей энд Ти Банк (АО).
- Способы подачи поручений:
 - на бумажном носителе лично, либо с использованием почтовой, курьерской доставки;
 - по телефону или факсу (по номерам, указанным в Уведомлении);
- Способ получения информации и отчетов по операциям:
 - лично или через представителя по Месту нахождения Банка;
 - почтой по почтовому адресу, указанному в настоящем Заявлении.
 - по адресу электронной почты, указанному в настоящем Заявлении.

5. Подтверждает свою осведомленность о факте совмещения Джей энд Ти Банк (АО) деятельности в качестве брокера с иными видами деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе с депозитарной деятельностью
6. Подтверждает свою осведомленность о правах и гарантиях, предоставляемых в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ.
7. Подтверждает, что с Декларацией о рисках (Приложение № 12 к Условиям) ознакомлен, и принимает на себя вышеизложенные риски. Экземпляр Декларации о рисках получил.
8. Подтверждает свою осведомленность о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком (Приложение № 13 к Условиям).
9. Дополнительная информация _____

Банковские реквизиты:

Получатель			
Корреспондентский счет		Расчетный счет	
IBAN (для нерезидентов)			
Наименование банка			
Расчетный счет в банке-бенефициаре (для нерезидентов)			
Наименование банка-бенефициара, город (для нерезидентов)			
БИК		ИНН	

МП

Наименование должности
уполномоченного лица Организации

Подпись

Ф.И.О.

Дата

Отметки Банка:

Дата приема Заявления « _____ » _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник Банка _____

подпись

Ф.И.О.



Заявление на брокерское обслуживание физического лица

В Джей энд Ти Банк (АО):

ФИО					
ИНН (при наличии)/ТІN (для нерезидента)		Гражданство			
Документ, удостоверяющий личность					
Серия		Номер		Дата выдачи	
Кем выдан					
Дата рождения		Место рождения			
Адрес регистрации					
Адрес фактического проживания					
Телефон		Факс		E-mail	
КОДОВОЕ СЛОВО					

1. Заявляет об Акцепте «Условий осуществления брокерской деятельности Джей энд Ти Банк (АО) (далее – Условия) в порядке, предусмотренным ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и о получении Условий, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанных Условий.
2. Просит открыть в Джей энд Ти Банк (АО) Брокерский счет
 в валюте РФ в долларах США в Евро
 Просит Джей энд Ти Банк (АО) взимать плату за услуги, предоставляемые в соответствии с Условиями и Тарифами Джей энд Ти Банк (АО).
3. Способы подачи поручений:
 на бумажном носителе лично, либо с использованием почтовой, курьерской доставки;
 по телефону или факсу (по номерам, указанным в Уведомлении).
4. Способ получения информации и отчетов по операциям:
 лично или через представителя по Месту нахождения Банка;
 почтой по почтовому адресу, указанному в настоящем Заявлении.
 по адресу электронной почты, указанному в настоящем Заявлении.
5. Подтверждает свою осведомленность о факте совмещения Джей энд Ти Банк (АО) деятельности в качестве брокера с иными видами деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе с депозитарной деятельностью.

- 6. Подтверждает свою осведомленность о правах и гарантиях, предоставляемых в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ.
- 7. Подтверждает, что с Декларацией о рисках (Приложение № 12 к Условиям) ознакомлен, и принимает на себя вышеизложенные риски. Экземпляр Декларации о рисках получил.
- 8. Подтверждает свою осведомленность о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком (Приложение № 13 к Условиям).
- 9. Дополнительная информация _____

Банковские реквизиты:

Получатель			
Корреспондентский счет		Расчетный счет	
IBAN (для нерезидентов)			
Наименование банка			
Расчетный счет в банке-бенефициаре (для нерезидентов)			
Наименование банка-бенефициара, город (для нерезидентов)			
БИК		ИНН	

Подпись Клиента

Ф.И.О.

Дата

Отметки Банка:

Дата приема Заявления «_____» _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник Банка _____

подпись

Ф.И.О.

Перечень документов, необходимых для присоединения к Условиям осуществления брокерской деятельности Джей энд Ти Банк (АО) и открытия Брокерского счета юридическому лицу – резиденту Российской Федерации:

1. Документ о государственной регистрации юридического лица (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия):
 - Для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 года – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года;
 - Для юридических лиц, зарегистрированных после 1 июля 2002 года – Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, выданное налоговым органом;
 - Для юридических лиц, зарегистрированных после 4 июля 2013 года – Свидетельство о государственной регистрации юридического лица и Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц, выданные налоговым органом;
 - Для юридических лиц, зарегистрированных после 1 января 2017 года – Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц, выданный налоговым органом.
2. Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе (оригинал и копия). Предоставление оригинала Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе является обязательным независимо от способа заверения копии документа.
3. Учредительные документы юридического лица:
 - Устав (нотариально заверенная копия либо копия, заверенная регистрирующим органом);
 - Изменения, вносимые в учредительные документы юридического лица (нотариально заверенная копия либо копия, заверенная регистрирующим органом) и документы (свидетельства, если изменения зарегистрированы после 4 июля 2013г. - Листы записи Единого государственного реестра юридических лиц), подтверждающие государственную регистрацию изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица и изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия).
4. Документ о составе участников юридического лица:
 - Оригинал выписки предоставляется по форме реестродержателя (для акционерных обществ). Допускается представление выписки только по акционерам, владеющим 5% и более в капитале общества. Выписка должна быть выдана не ранее чем за 30 календарных дней до даты ее представления в Банк;
 - Для обществ с ограниченной ответственностью – список участников общества, составленный на дату не более 10 (десяти) дней до предоставления его в Банк, оформленный в соответствии с требованиями ст. 31.1 Федерального закона от 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (оригинал).
5. Выписку из ЕГРЮЛ, выданную на дату не более одного месяца до представления ее в Банк, (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия, при наличии).

6. Уведомление об учете юридического лица в Статрегистре Росстата (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия).
7. Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия).
8. Решение полномочного органа юридического лица о назначении на должность руководителя (оригинал и копия, заверенная руководителем или нотариально).
9. Приказ о вступлении в должность руководителя (оригинал и копия, заверенная руководителем или нотариально).
10. Приказ о назначении на должность иных сотрудников (кроме руководителя), указанных в банковской карточке (оригинал и копия, заверенная руководителем или нотариально).
11. Карточку с образцами подписей и оттиска печати (1 экз., нотариально заверенная).
12. Документы всех сотрудников (работников) клиента, уполномоченных давать распоряжение по Брокерскому счету Клиента, включенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати:
 - Анкета физического лица – на каждое лицо (1 экз., форма выдается Банком);
 - Ксерокопии паспортов каждого лица (страницы с данными о выдаче паспорта, личными данными и местом жительства);
 - Согласие на обработку персональных данных каждого лица (1 экз., форма выдается Банком).
13. Доверенность (при наличии) на лицо, подписывающее Соглашение от имени юридического лица, не являющееся руководителем (оригинал либо нотариально заверенная копия).
14. Доверенность (при наличии) на лицо, уполномоченное подписывать поручения на проведение операций от имени Клиента - юридического лица и/или давать распоряжения по Брокерскому счету Клиента, на котором учитываются его денежные средства и/или передавать и получать отчеты, выписки и другие документы, предусмотренные в рамках Условий, не являющееся руководителем (оригинал (Приложение № 14 к Условиям)).
15. Опросный лист юридического лица (1 экз., форма выдается Банком).
16. Форму самосертификации юридического лица в целях выполнения Банком требований Главы 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» Налогового Кодекса Российской Федерации (1 экз., форма выдается Банком).
17. Форму самосертификации контролирующего лица в целях выполнения Банком требований Главы 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» Налогового Кодекса Российской Федерации (1 экз., форма выдается Банком).
18. Форму самосертификации для целей FATCA (1 экз., форма выдается Банком).
19. Документ, подтверждающий право юридического лица на недвижимое имущество по адресу местонахождения - свидетельство о регистрации права собственности, договор аренды, договор пользования и т.п. (оригинал и копия, заверенная руководителем или нотариально).
20. Отзывы о юридическом лице других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации юридического лица - в свободной форме, при возможности их получения.
21. Сведения (документы) о финансовом положении юридического лица:
 - 1) Для юридических лиц, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации:
 - Сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах в виде справок от кредитных организаций, в которых юридическое лицо находится (ранее находилось) на обслуживании.

Если юридическое лицо не находится и ранее не находилось на обслуживании в кредитных организациях, то необходимо представить сведения о своем финансовом положении и информацию о своей деятельности с момента регистрации до представления документов в Банк (письмо в произвольной форме);

- 2) Для юридических лиц, период деятельности которых превышает три месяца со дня их регистрации:
- копию годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа о 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) копию годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа о 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) копию 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) справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом;
 - и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, в виде справок от кредитных организаций, в которых юридическое лицо находится (ранее находилось) на обслуживании.
- При открытии Брокерского счета в целях идентификации юридическому лицу, период деятельности которого превышает три месяца со дня его регистрации, необходимо представить **любой документ** из пяти, которые предусмотрены подпунктом 2) пункта 19 настоящего Перечня (по выбору юридического лица).
22. Иные документы в случае обоснованной необходимости.
23. Кредитные организации дополнительно к документам, указанным выше, предоставляют:
- письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера Депонента (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия);
 - лицензию на осуществление банковской деятельности (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия).

Порядок заверения копии документа руководителем:

Копии документов, заверенные клиентом - юридическим лицом, принимаются Банком при условии установления должностным лицом банка их соответствия оригиналам документов. Копия документа, заверенная клиентом - юридическим лицом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) клиента.

Перечень документов, необходимых для присоединения к Условиям осуществления брокерской деятельности Джей энд Ти Банк (АО) и открытия Брокерского счета юридическому лицу – нерезиденту Российской Федерации:

1. Документ о государственной регистрации юридического лица (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия):
 - Для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 года – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года;
 - Для юридических лиц, зарегистрированных после 1 июля 2002 года – Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, выданное налоговым органом;
 - Для юридических лиц, зарегистрированных после 4 июля 2013 года – Свидетельство о государственной регистрации юридического лица и Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц, выданные налоговым органом;
 - Для юридических лиц, зарегистрированных после 1 января 2017 года – Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц, выданный налоговым органом.
2. Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе (оригинал и копия). Предоставление оригинала Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе является обязательным независимо от способа заверения копии документа.
3. Учредительные документы юридического лица:
 - Устав (нотариально заверенная копия либо копия, заверенная регистрирующим органом);
 - Изменения, вносимые в учредительные документы юридического лица (нотариально заверенная копия либо копия, заверенная регистрирующим органом) и документы (свидетельства, если изменения зарегистрированы после 4 июля 2013г. - Листы записи Единого государственного реестра юридических лиц), подтверждающие государственную регистрацию изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица и изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия).
4. Документ о составе участников юридического лица:
 - Документ, выданный официальным регистрирующим органом страны регистрации Клиента либо оригинал выписки предоставляется по форме реестродержателя (для акционерных обществ). Допускается представление выписки только по акционерам, владеющим 5% и более в капитале общества;
 - Для обществ с ограниченной ответственностью – список участников общества, составленный на дату не более 10 (десяти) дней до предоставления его в Банк, оформленный в соответствии с требованиями ст. 31.1 Федерального закона от 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (оригинал).
5. Выписку из ЕГРЮЛ, выданную на дату не более одного месяца до представления ее в Банк, (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия, при наличии).
6. Уведомление об учете юридического лица в Статрегистре Росстата (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия).

7. Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия). Решение полномочного органа юридического лица о назначении на должность руководителя (оригинал и копия, заверенная руководителем или нотариально).
8. Приказ о вступлении в должность руководителя (оригинал и копия, заверенная руководителем или нотариально).
9. Приказ о назначении на должность иных сотрудников (кроме руководителя), указанных в банковской карточке (оригинал и копия, заверенная руководителем или нотариально).
10. Карточку с образцами подписей и оттиска печати (1 экз., нотариально заверенная).
11. Документы всех сотрудников (работников) клиента, уполномоченных давать распоряжение по Брокерскому счету Клиента, включенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати:
 - Анкета физического лица – на каждое лицо (1 экз., форма выдается Банком);
 - Ксерокопии паспортов иностранного гражданина или иного документа иностранного гражданина, установленные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором России в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина на каждое лицо (страницы с данными о выдаче паспорта, личными данными и местом жительства);
 - Согласие на обработку персональных данных каждого лица (1 экз., форма выдается Банком).
12. Доверенность (при наличии) на лицо, подписывающее Соглашение от имени юридического лица, не являющееся руководителем (оригинал либо нотариально заверенная копия).
13. Доверенность (при наличии) на лицо, уполномоченное подписывать поручения на проведение операций от имени Клиента - юридического лица и/или давать распоряжения по Брокерскому счету Клиента, на котором учитываются его денежные средства и/или передавать и получать отчеты, выписки и другие документы, предусмотренные в рамках Условий, не являющееся руководителем (оригинал (Приложение № 14 к Условиям)).
14. Опросный лист юридического лица (1 экз., форма выдается Банком).
15. Форму самосертификации юридического лица в целях выполнения Банком требований Главы 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» Налогового Кодекса Российской Федерации (1 экз., форма выдается Банком).
16. Форму самосертификации контролирующего лица в целях выполнения Банком требований Главы 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» Налогового Кодекса Российской Федерации (1 экз., форма выдается Банком).
17. Форму самосертификации для целей FATCA (1 экз., форма выдается Банком).
18. Документ, подтверждающий право юридического лица на недвижимое имущество по адресу местонахождения - свидетельство о регистрации права собственности, договор аренды, договор пользования и т.п. (оригинал и копия, заверенная руководителем или нотариально).
19. Отзывы о юридическом лице других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации юридического лица - в свободной форме, при возможности их получения.
20. Сведения (документы) о финансовом положении юридического лица:
 - 1) Для юридических лиц, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации:
 - Сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах в виде справок от кредитных организаций, в которых юридическое лицо находится (ранее находилось) на обслуживании.

Если юридическое лицо не находится и ранее не находилось на обслуживании в кредитных организациях, то необходимо представить сведения о своем финансовом положении и информацию о своей

деятельности с момента регистрации до представления документов в Банк (письмо в произвольной форме);

- 2) Для юридических лиц, период деятельности которых превышает три месяца со дня их регистрации:
- копию годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа о 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) копию годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа о 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) копию 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) справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом;
 - и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, в виде справок от кредитных организаций, в которых юридическое лицо находится (ранее находилось) на обслуживании.

При открытии Брокерского счета в целях идентификации юридическому лицу, период деятельности которого превышает три месяца со дня его регистрации, необходимо представить **любой документ** из пяти, которые предусмотрены подпунктом 2) пункта 20 настоящего Перечня (по выбору юридического лица).

- 3) Иные документы в случае обоснованной необходимости.
- 4) Кредитные организации дополнительно к документам, указанным выше, предоставляют:
- письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера Депонента (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия);
 - лицензию на осуществление банковской деятельности (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия).

Порядок заверения копии документа руководителем:

Копии документов, заверенные клиентом - юридическим лицом, принимаются Банком при условии установления должностным лицом банка их соответствия оригиналам документов. Копия документа, заверенная клиентом - юридическим лицом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) клиента.

Перечень документов, необходимых для присоединения к Условиям осуществления брокерской деятельности Джей энд Ти Банк (АО) и открытия Брокерского счета:

физическому лицу – резиденту, нерезиденту:

1. Паспорт гражданина Российской Федерации (если от имени Клиента действует уполномоченный представитель – предоставляется документ на уполномоченного представителя, при этом дополнительно предоставляется нотариально заверенная копия паспорта Клиента) (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия), для иностранных граждан – паспорт иностранного гражданина, (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия).
2. Иностранцы граждане дополнительно предоставляют:
 - миграционную карту (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия);
 - документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия);
 - документ, подтверждающий местонахождение лица на территории Российской Федерации более 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев (оригинал и копия, либо нотариально заверенная копия).
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии) (оригинал и копия).
4. Информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования(СНИЛС) (при наличии) (оригинал и копия).
5. Форму самосертификации физического лица в целях выполнения Банком требований Главы 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» Налогового Кодекса Российской Федерации (1 экз., форма выдается Банком).
6. Форму самосертификации для целей FATCA (1 экз., форма выдается Банком).
7. Доверенность (при наличии) на лицо, подписывающее Соглашение от имени физического лица (возможно представление общей доверенности, предусматривающей полномочия на подписание Соглашения и Поручений на проведение операций)(нотариально удостоверенный оригинал или нотариально заверенная копия (оригинал, с которого снимается копия, должен быть нотариально удостоверен)).
8. Доверенность (при наличии) на лицо, уполномоченное подписывать Поручения на проведение операций (нотариально удостоверенный оригинал или нотариально заверенная копия (оригинал, с которого снимается копия, должен быть нотариально удостоверен)).
9. Согласие на обработку персональных данных (оригинал) (1 экз., форма выдается Банком).
10. Опросный лист физического лица (1 экз., форма выдается Банком).

Все документы, составленные на территории иностранных государств, исходящие из органов государственной власти и от иных должностных лиц иностранного государства или составленные при участии вышеуказанных органов или лиц, в том числе все нотариально удостоверенные за пределами Российской Федерации документы, должны быть легализованы. Легализация документов не требуется, если указанные документы оформлены на территории:

- Российской Федерации;
- государств-участников Гаагской конвенции, заключенной 05 октября 1961 г. и отменяющей требование легализации иностранных официальных документов при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или на отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями конвенции;
- государств-участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, заключенной в Минске 22 января 1993 г. и предусматривающей, что если документы изготовлены или засвидетельствованы учреждением или специально на то уполномоченным лицом в пределах их компетенции и по установленной форме и скреплены гербовой печатью, то дополнительной легализации этих документов не требуется;
- государств, с которыми Российская Федерация заключила двухсторонние договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, в соответствии с которыми документы представляются в виде, предусмотренном договорами.

Ко всем документам, составленным не на русском языке, должен быть прикреплен (прошнурован с переводимым документом) заверенный нотариусом перевод на русский язык (включая перевод печатей, штампов, апостилей и т. п.).



Приложение № 4

к Условиям осуществления брокерской деятельности

УВЕДОМЛЕНИЕ

о присвоении идентификационных кодов и открытии счетов

--

Полное и точное наименование Клиента

Настоящим Джей энд Ти Банк (АО), далее по тексту – «Банк», уведомляет:

- В соответствии с Заявлением на брокерское обслуживание от «__» ____ 20__ года и Условиями осуществления брокерской деятельности Джей энд Ти Банк (АО), между Банком и Клиентом заключено Соглашение об оказании брокерских услуг Джей энд Ти Банк (АО) № _____ от «__» ____ 20__ года, далее по тексту – «Соглашение» и открыт Брокерский счет 306_____ в _____ /наименование валюты/ для учета денежных средств Клиента.
- Клиенту присвоен Уникальный код: _____
- Для заключения сделок и проведения операций в соответствии с Соглашением Банк назначает следующих Уполномоченных сотрудников:

ФИО	Должность	Телефон/Факс	e-mail
Отдел ценных бумаг			

4. Адрес Банка: 115035, г. Москва, Кадашёвская набережная, 26.

5. Реквизиты Банка:

В рублях РФ		В иностранной валюте	
Получатель	Джей энд Ти Банк (АО)	Получатель	J&T Bank, a.o., Moscow, Russia
Корреспондентский счет	30101810845250000588	SWIFT получателя	TRRYRUMM
Наименование банка	Отделение 3 Москва	Наименование банка получателя	RAIFFEISENBANK INTERNATIONAL AG Vienna, Austria – в долларах США VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Frankfurt am Main, Germany – в Евро
БИК	044525588	SWIFT банка получателя	RZBAATWW – в долларах США OWHB DE FF – в Евро
ИНН	7713001271	Номер счета	070-55.94.346 – в долларах США 0104159397 – в Евро

Назначение платежа: «Перечисление средств по Соглашению № __ от «__» ____ 20__ г. Уникальный код _____. НДС не облагается.»

Уполномоченный сотрудник Банка

Подпись

Ф.И.О.

Дата

Код Клиента: _____

Наименование Клиента: _____

Телефон для связи: _____

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА СДЕЛКУ № _____

от «__» _____ 20__ г.

Соглашение № _____ от «__» _____ 20__ г.

Настоящим **Клиент** поручает **Банку** совершить сделку в срок до «__» _____ 20__ г. включительно.

Место совершения сделки: Биржа (указать наименование) _____ Внебиржевой Любой

Для сделок купли-продажи: - рыночное поручение - лимитированное поручение

Вид сделки	Вид, категория/тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Эмитент/лицо, выдавшее ЦБ/акцептант	Цена одной ЦБ или однозначные условия ее определения	Валюта цены	Кол-во ЦБ, шт.	Иная информация

Особые условия _____

МП _____
Клиент/Уполномоченное лицо Клиента _____
подпись _____ Ф.И.О. _____

Отметки Банка:

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.

Уполномоченный сотрудник Банка, _____

Код Клиента: _____

Наименование Клиента: _____

Телефон для связи: _____

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ ПФИ № _____

от «__» _____ 20__ г.

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

Ф.И.О. сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке: _____

Настоящим Клиент поручает Банку совершить сделку в срок до «__» _____ 20__ г. включительно.

Вид сделки (покупка, продажа)	Вид сделки ПФИ (фьючерсный контракт)	Наименование/обозначение фьючерсного контракта	Цена одного фьючерсного контракта или однозначные условия ее определения	Валюта цены	Количество фьючерсных контрактов или однозначные условия его определения	Иная информация

Особые условия _____

МП

Подпись уполномоченного
сотрудника Клиента_____
подпись_____
Ф.И.О.**ОТМЕТКИ БАНКА:**

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.

Уполномоченный сотрудник Банка _____

подпись_____
Ф.И.О.

ТРЕБОВАНИЕ КЛИЕНТА НА ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В рамках Соглашения № _____ от «__» _____ 20__ г.

Клиент

--

Полное и точное наименование клиента/уникальный код

в срок до «__» _____ 20__ г. включительно.

требуется от Джей энд Ти Банк (АО) денежные средства в размере:

- В размере суммы остатка
- В размере суммы (цифрами и прописью)

--	--	--

Сумма

Сумма прописью

Валюта

Со счета в Джей энд Ти Банк (АО):

--

- Перечислить на р/с по следующим реквизитам:

Получатель: Наименование юридического лица или Ф.И.О. физического лица	
ИНН/КПП	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Корреспондентский счет банка получателя	
Расчетный/текущий счет получателя	

- Выдать наличными из кассы Джей энд Ти Банк (АО)

Примечания _____

МП Клиент/Уполномоченное лицо Клиента _____
подпись Ф.И.О.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Входящий № _____ Дата приема требования «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.

Уполномоченный сотрудник Банка, _____

зарегистрировавший требование подпись Ф.И.О.

Отчет Джей энд Ти Банк (АО)
составлен за период с _____ по _____
по сделкам и операциям с ценными бумагами

Клиент:

Договор об оказании брокерских услуг:

Код клиента на бирже:

Договор об оказании брокерских услуг:

Сводная информация клиента по счету:

Основание	Сумма	Валюта
Входящий остаток		
Исходящий остаток		
Исходящий остаток плановый		

Детализация информации по счету:

Основание	Сумма	Валюта
Требование по сделке		
Обязательство по сделке		
Ввод активов и денежных средств		
Дополнительная комиссия банка		
Перевод ДС (зачисление)		
Перевод ДС (списание)		
Расходы банка		
Возврат комиссии биржи		

Возврат комиссии брокера		
Удержание комиссии биржи		
Депозитарная комиссия		
Проценты по РЕПО (Полученные)		
Проценты по РЕПО (Уплаченные)		
Сборы ТС (Иные)		
Удержание комиссии брокера		
Погашение купона (зачисление)		

Вводы/Выводы денежных средств

Дата	Валюта	Сумма	Основание
Дата	Инструмент	Количество	Основание

Портфель ЦБ

Наименование	ГосРег Номер	ISIN	Номинал / Валюта	Остаток на	Зачислено (Факт)	Зачислено (План)	Списано (Факт)	Списано (План)	Остаток (Факт) на <ДатаОк>	Остаток (План) на <ДатаОк>	Рыночная Цена	Валюта	НКД	Стоимость портфеля с НКД в валюте номинала

Комиссия брокера

Дата	Начислено в валюте	Валюта	Основание
ИТОГО:			

Задолженность клиента по активам

Номер счета внутреннего учета клиента	Валюта счета	Входящая задолженность	Исходящая задолженность

Заклученные, по неисполненные сделки покупки/продажи

Дата заключения	Время заключения	Номер сделки	Номер поручения	Наименование ЦБ	ISIN	Место заключения	Вид сделки

Контрагент	Дата перерегистрации ЦБ		Дата оплаты ЦБ		Кол-во	Цена / Курс	Сумма план	
	План	Факт	План	Факт			Сумма сделки	Валюта сделки

Сумма факт		НКД в валюте сделки	Комиссия торговой площадки			Комиссия клирингового центра		
Сумма оплаты	Валюта оплаты		Сумма	Валюта	Дата	Сумма	Валюта	Дата

Красным цветом подсвечены неисполненные сделки, расчеты по которым должны были наступить ДО даты отчета.

Комиссия за ИТС			Комиссия брокера		
Сумма	Валюта	Дата	Сумма	Валюта	Дата

Заключенные, но неисполненные сделки РЕПО

Дата заключения	Время заключения	Номер сделки	Номер поручения	Наименование ЦБ	ISIN	Место заключения	Часть сделки (1/2)	Вид сделки

Цена второй части сделки РЕПО по облигациям носит информационный характер, т.к. она может быть изменена в случае выплаты купона в течение срока действия такой сделки или досрочного исполнения сделки

Контрагент	Дата перерегистрации ЦБ		Дата оплаты ЦБ		Кол-во	Цена / Курс	Сумма план	
	План	Факт	План	Факт			Сумма сделки	Валюта сделки

Сумма факт		НКД в валюте сделки	Ставка РЕПО, %	Комиссия торговой площадки			Комиссия клирингового центра		
Сумма оплаты	Валюта оплаты			Сумма	Валюта	Дата	Сумма	Валюта	Дата

Комиссия за ИТС			Комиссия брокера		
Сумма	Валюта	Дата	Сумма	Валюта	Дата

Исполненные в отчетном периоде сделки покупки/продажи

Дата заключения	Время заключения	Номер сделки	Номер поручения	Наименование ЦБ	ISIN	Место заключения

Вид сделки	Контрагент	Дата перерегистрации ЦБ		Дата оплаты ЦБ		Кол-во	Цена / Курс	Сумма план	
		План	Факт	План	Факт			Сумма сделки	Валюта сделки

Сумма факт		НКД в валюте сделки	Комиссия торговой площадки			Комиссия клирингового центра		
Сумма оплаты	Валюта оплаты		Сумма	Валюта	Дата	Сумма	Валюта	Дата

Комиссия за ИТС			Комиссия брокера		
Сумма	Валюта	Дата	Сумма	Валюта	Дата

Исполненные в отчетном периоде сделки РЕПО

Дата заключения	Время заключения	Номер сделки	Номер поручения	Наименование ЦБ	ISIN	Место заключения	Часть сделки (1/2)

Вид сделки	Контрагент	Дата перерегистрации ЦБ		Дата оплаты ЦБ		Кол-во	Цена / Курс	Сумма план		Сумма факт	
		План	Факт	План	Факт			Сумма сделки	Валюта сделки	Сумма оплаты	Валюта оплаты

НКД в валюте сделки	Ставка РЕПО, %	Комиссия торговой площадки			Комиссия клирингового центра		
		Сумма	Валюта	Дата	Сумма	Валюта	Дата

Комиссия за ИТС			Комиссия брокера		
Сумма	Валюта	Дата	Сумма	Валюта	Дата

Отчет сформирован «_____» _____ 20__ г.

Уполномоченное лицо Банка

/ _____ /

подпись

МП

Отчет Джей энд Ти Банк (АО)

составлен за период с _____ по _____

по сделкам и операциям с фьючерсами на торговых площадках

Клиент:

Договор об оказании брокерских услуг:

Код клиента на бирже:

Сводная информация клиента по счету:

Основание	Сумма	Валюта
Входящий остаток		
Исходящий остаток		
Исходящий остаток плановый		

Детализация информации по счету:

Основание	Сумма	Валюта
Входящий остаток		
Ввод денежных средств		
Вывод денежных средств		
Перевод ДС (зачисление)		
Перевод ДС (списание)		
Комиссия за исполнение		
Полученная вариационная маржа		
Уплаченная вариационная маржа		
Удержание комиссии биржи		
Сборы ТС за заключение сделок		
Комиссия брокера		
Штрафы, пени, неустойки		
Гарантийное обеспечение на дату _____		

Вводы/Выводы денежных средств

Дата	Валюта	Сумма	Основание

Вариационная маржа

Инструмент	Вид инструмента	Дата уплаты	Цена контракта	Плановая дата погашения	Сумма	Валюта

Исполнение по контрактам

Инструмент	Вид инструмента	Дата исполнения	Позиция на дату исполнения	Цена исполнения	Валюта цены	Комиссия ТС за исполнение

Обязательства и требования (позиция по срочным контрактам)

Инструмент	Вид инструмента	Позиция на дату	Позиция на дату	Цена контракта	Плановая дата погашения	Валюта цены

Комиссия брокера

Дата	Начислено в валюте	Валюта	Основание

ИТОГО:**Задолженность клиента по активам**

Номер счета внутреннего учета клиента	Валюта счета	Входящая задолженность	Исходящая задолженность

Заключенные сделки покупки/продажи

Инструмент	Вид инструмента	Номер сделки	Номер поручения	Дата заключения	Время заключения

Дата исполнения	Направление	Кол-во	Цена / Курс	Валюта цены	Вариационная маржа	Валюта вариационной маржи

Комиссия торговой площадки			Комиссия клирингового центра		
Сумма	Валюта	Дата	Сумма	Валюта	Дата

Комиссия брокера		
Сумма	Валюта	Дата

Отчет сформирован « ____ » _____ 20__ г.

Уполномоченное лицо Банка

/ / подпись МП



Декларация о рисках

Общие риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Цель настоящей Декларации в части общих рисков, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг - предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

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

I. Системный риск

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

II. Рыночный риск

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

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

инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2. Процентный риск

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

3. Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

III. Риск ликвидности

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

IV. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

2. Риск контрагента

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

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя брокер действует в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед вашим брокером, несете вы. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента хранятся на банковском счете, и вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные вами брокеру активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим брокером

Риск неисполнения вашим брокером некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, вы можете требовать от брокера хранить ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае брокер может установить дополнительное вознаграждение.

Особое внимание следует также обратить на право вашего брокера использовать ваши средства. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать ваши средства, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае вы принимаете на себя риск банкротства брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется.

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

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

V. Правовой риск

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

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

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

VI. Операционный риск

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

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

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных

бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером.

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

Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг

Цель настоящей Декларации в части рисков, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, является предоставление клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

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

Системные риски

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

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

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

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

Правовые риски

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

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы

по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации

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

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

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов

Цель настоящей Декларации — предоставить инвестору общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Заключение фьючерсных контрактов — при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке инвестор подвергается риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных контрактов неограниченных убытков. С учетом этого, заключение фьючерсных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Инвестору необходимо внимательно оценить, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым инвестор намерен ограничить, и убедиться, что объем позиции инвестора на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую инвестор хеджирует.

Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, также, в случае заключения фьючерсных, клиент будет нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным

активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

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

Риск ликвидности

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

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

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

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

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее инвестору, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств инвестора по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения инвестором сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате инвестор может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риск принудительного закрытия позиции

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

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Инвестор может понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты

может принять благоприятное для инвестора направление и инвестор получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

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

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

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

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Инвестору необходимо оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли инвестор отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой

отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

Риск совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции – в результате совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств (денежных средств и (или) ценных бумаг), превышает собственные средства Клиента Банка и при неблагоприятном для Клиента Банка изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств (активов) Клиента Банка. Также при совершении Клиентом Банка Сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента Банка возникают следующие дополнительные виды рисков:

Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение Сделок, приводящих к непокрытой позиции по усмотрению Банка.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент Банка несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту Банка. Клиент Банка обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.

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

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

При неблагоприятном для Клиента Банка движении цен для поддержания Уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, Позиция Клиента Банка может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент несет риск заключения Специальных сделок РЕПО в целях переноса Непокрытой позиции в любую дату возникновения Непокрытой позиции, в том числе в дату раскрытия Эмитентом Ценных бумаг информации о корпоративных действиях и в дату совершения корпоративного действия. Клиент, должен учитывать риск, связанный с заключением Специальных Сделок РЕПО в дату совершения корпоративного действия, в случае когда конечным контрагентом (владельцем на дату корпоративного действия) по Сделке будет являться иное лицо, и как следствие, Ценные бумаги будут отсутствовать на Счете депо Клиента, что может повлечь убытки Клиента в связи с невозможностью Клиента участвовать в корпоративном событии.

Риск совершения операций на Срочном рынке – риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы). При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду следующее: Расчетные и Клиринговые Палаты Торговых систем производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента от Клиента может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств. При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены. Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента, необязательно ограничат убытки Клиента до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

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

- Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;
- Банк имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;
- Банк имеет право дать Поручение Торговой системе на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.

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

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

Декларация о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, а также профессиональной деятельности с иными видами деятельности.

Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту Банка вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента Банка, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий

(бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента Банка;

- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента Банка;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту Банка при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

Также считаем необходимым отметить, что все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в Российской Федерации, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Банк информирует, что денежные средства, передаваемые по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Также Банк информирует о:

- праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты.
- праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу следующей информации:
в случае оказания услуг по приобретению паев паевых инвестиционных фондов Банк предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию:
 - инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда;
 - источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
 - размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная

декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;

– о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

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

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

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

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

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



Уведомление Клиента о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком

Джей энд Ти Банк (АО) (далее – Банк) уведомляет о недопустимости совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком Федеральным законом от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В случае нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере предотвращения манипулирования рынком лицо, осуществляющее действия, отвечающие признакам манипулирования рынком, может быть привлечено к административной и уголовной ответственности.

В случае передачи полномочий по распоряжению переданными Банку активами (денежными средствами и/или ценными бумагами, ПФИ) другому лицу, Клиент обязан уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством Российской Федерации отнесены к манипулированию рынком, о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.

Банк вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения поручения на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком.



Приложение № 14
к Условиям осуществления брокерской деятельности

Доверенность уполномоченного представителя Клиента (для юридических лиц)

_____ (дата совершения доверенности)

_____ (место совершения доверенности)

Настоящей доверенностью _____
(полное наименование организации)

в лице _____,

действующего на основании _____, доверяет

СТАТУС: распорядитель счета, наименование должности, фамилия, имя, отчество	Дата и место рождения, паспорт, серия, №, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется), номер контактного телефона	Образец подписи

осуществлять следующие действия в рамках Соглашения об оказании брокерских услуг Джей энд Ти Банк (АО) от «__» _____ 20__ г. № _____: ³

- давать поручение Банку на проведение операций купли-продажи ценных бумаг от имени Клиента;
- давать распоряжения по счету Клиента, на котором учитываются его денежные средства;
- передавать и получать отчеты, выписки и другие документы предусмотренные в рамках Условий осуществления брокерской деятельности Джей энд Ти Банк (акционерное общество).

Настоящая доверенность действительна до «__» _____ 20__ года.

Подписи всех распорядителей счета удостоверяем.

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

³ Клиент имеет право исключить один или несколько из перечисленных пунктов.

ТАРИФЫ

Джей энд Ти Банк (АО)

за брокерское обслуживание

Неторговые операции	Комиссионное вознаграждение
Открытие Брокерского счета	комиссия не взимается
Вывод денежных средств с Брокерского счета	комиссия не взимается
Совершение действий по признанию Клиента квалифицированным инвестором	10 000 рублей
Брокерское вознаграждение за совершение сделок	Комиссионное вознаграждение
Брокерское вознаграждение Джей энд Ти Банк (АО), в процентах от суммы сделки, заключенной на внебиржевом рынке, в валюте сделки	0,2%, мин. 50 у.е. ⁴ , 3 800 рублей,
Брокерское вознаграждение Джей энд Ти Банк (АО), в процентах от суммы сделки, заключенной на ПАО «Московская Биржа», в валюте сделки	0,2%
Брокерское вознаграждение за совершение сделок РЕПО	Комиссионное вознаграждение
Брокерское вознаграждение Джей энд Ти Банк (АО), в процентах от суммы 1-й части сделки РЕПО в валюте сделки	0,2% годовых
Предоставление брокерских отчетов	Комиссионное вознаграждение
Предоставление брокерского отчета об операциях	комиссия не взимается
Предоставление дополнительной заверенной копии или оригинала брокерского отчета об операциях Клиента	50 рублей (включая НДС) за лист
Выдача наличных денежных средств с Брокерского счета	Комиссионное вознаграждение
Выдача с Брокерского счета наличных денежных средств, поступивших Клиенту в Банк в безналичном порядке, в процентах от суммы	15%

Примечания:

- Настоящие Тарифы составлены в рублях.

⁴ У.е. – валюта сделки, кроме рублей.

2. Комиссионное вознаграждение взимается в рублях или эквивалент в иных иностранных валютах по официальному курсу Банка России на дату платежа.
3. Все вышеуказанные тарифы без НДС (кроме с отметкой – включая НДС).
4. Комиссия за совершение сделок взимается с каждой сделки, включая НКД.
5. Тарифы не учитывают комиссии торговых систем и расчетно-клиринговых организаций. Вознаграждение организаторов торговли и расчетно-клиринговых организаций взимается дополнительно.
6. Комиссия по сделкам РЕПО взимается в дату исполнения первой части сделки.
7. На услуги, не перечисленные в тарифах, комиссия устанавливается по соглашению сторон.

Правила обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK

1. ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Если в тексте явно не оговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

QUIK – система интернет-трейдинга, предназначенная для просмотра и анализа биржевых котировок, а также осуществления сделок за счет клиента от имени Банка на секторе Основной рынок Московской биржи, ПАО «СПБ».

ПО QUIK - Основное пользовательское приложение программного комплекса, устанавливаемое на компьютер Клиента, предназначенное для просмотра и анализа биржевых котировок, а также осуществления сделок за счет клиента от имени Банка на ПАО Московская Биржа, ПАО «СПБ».

Договор об использовании системы QUIK (Договор об использовании системы ПО QUIK) – договор, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения последнего к настоящим Правилам.

Заявление на подключение - Заявления на подключение к системе удаленного доступа QUIK (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

Правила – настоящие Правила обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK.

Ключи доступа – изготовленные с помощью специального программного обеспечения секретные и публичные ключи, представляющие собой уникальные последовательности символов и предназначенные для авторизации Клиентов сервером системы QUIK. Публичный ключ служит для идентификации торгового терминала QUIK Клиента сервером QUIK. Секретный ключ служит для аутентификации (доказательства подлинности) Клиента и его терминала QUIK.

Сервер доступа - программно-аппаратный комплекс с выделенным статическим IP-адресом предназначенный для подключения клиентских приложений (рабочих мест пользователя) к системе QUIK.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Предметом Правил являются условия и порядок использования Клиентом систем QUIK (**ПО QUIK**), определение прав обязанностей и ответственности Сторон, возникающих в этой связи.
- 2.2. Исключительные права на программное обеспечение, входящее в состав ПО принадлежат ООО «АРКА Текнолоджиз».
- 2.3. Информация по использованию ПО QUIK, не установленной настоящими Правилами, размещена на сайте ООО «АРКА Текнолоджиз», адрес в сети интернет: <http://arqatech.com/ru/products/quik/>.
- 2.4. Настоящие Правила не являются публичной офертой Банка на заключение путем присоединения к настоящим Правилам Договора об использовании системы ПО QUIK.
- 2.5. Присоединение к Договору об использовании системы QUIK на условиях настоящих Правил осуществляется Клиентом путем предоставления Заявления на подключение (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

2.6. Особенности использования системы ПО QUIK определяются разделом 3 Правил. Положения остальных разделов Правил применяются к отношениям сторон по поводу использования ПО в части, не противоречащей положению раздела 3 Правил.

3. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ ПО QUIK

- 3.1. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические и коммуникационные ресурсы, необходимые для подключения к системе ПО QUIK.
- 3.2. Для работы с ПО QUIK Клиенту необходим компьютер и доступ к сети Интернет. Конфигурация компьютера должна соответствовать требованиям разработчика программного обеспечения ПО QUIK, размещенным на сайте разработчика ИТС <http://quik.ru/user/requirements/>.
- 3.3. Технические требования определены и зафиксированы на сайте ООО «АРКА Текнолоджиз», адрес в сети интернет: <http://arqatech.com/ru/products/quik/>.
- 3.4. Клиент заключает с Банком Договор об использовании системы QUIK на условиях настоящих Правил путем предоставления в Банк Заявления на подключение.
- 3.5. Клиент самостоятельно получает и устанавливает на своем компьютере программное обеспечение, необходимое для работы в системе ПО QUIK. Дистрибутивный пакет необходимого программного обеспечения с рекомендациями по его установке и настройке размещен в сети интернет по адресу: https://www.besteffortsbank.ru/ru/trade_terminal/.
- 3.6. Клиент самостоятельно осуществляет процедуру генерации ключей доступа, предназначенных для авторизации Клиента сервером QUIK, и их регистрацию в Банке в следующем порядке:
 - 3.6.1. Клиент самостоятельно осуществляет генерацию ключей доступа в соответствии с Инструкцией по генерации и регистрации ключей доступа к клиентскому месту Quik, размещенной на сайте Банка: <https://jtbank.ru>.
 - 3.6.2. Клиент направляет Банку файл с публичным ключом вместе с идентифицирующими Клиента – владельца ключей доступа данными (ФИО полностью или наименование юридического лица и номер Договора) на адрес электронной почты broker@jtbank.ru, в теме письма необходимо указать «Регистрация публичного ключа». Письма принимаются к рассмотрению только с адреса электронной почты Клиента, указанной в Заявлении.
 - 3.6.3. Банк регистрирует публичный ключ на сервере системы QUIK в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения файла от Клиента, и направляет Клиенту или Уполномоченному представителю по электронной почте на адрес электронной почты указанной в Заявлении сообщение о регистрации публичного ключа
- 3.7. Ключи действуют в течение срока действия Договора об использовании системы QUIK.
- 3.8. Уполномоченный представитель нескольких Клиентов может использовать зарегистрированные Банком ключи доступа для доступа к брокерским счетам всех Клиентов, Уполномоченным представителем которых он является.
- 3.9. Обслуживание Клиента в системе QUIK осуществляется после присоединения Клиента к настоящим Правилам и прохождения Клиентом процедуры подключения.
- 3.10. Техническое обслуживание программного комплекса осуществляет ООО «АРКА Текнолоджиз», адрес в сети интернет: <http://arqatech.com/ru/products/quik/>.
- 3.11. Стороны признают способ идентификации и аутентификации Клиента в системе QUIK на основе зарегистрированных на сервере QUIK ключей доступа, генерация которых была осуществлена Клиентом в соответствии с Инструкцией по генерации и регистрации ключей доступа к клиентскому месту Quik, размещенной на сайте Банка: <https://jtbank.ru>., достаточным для подтверждения авторства и подлинности электронных документов, передаваемых Клиентом в

Банк, в смысле соблюдения письменной формы договора в соответствии со ст.434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.12. Стороны признают в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) формируемые системой QUIK электронные файлы протокола сообщений между сервером Банка и программным обеспечением системы QUIK, установленным у Клиента.

3.13. В случае компрометации секретного ключа Клиент или Уполномоченный представитель обязан незамедлительно сообщить в Банк о компрометации ключа.

Под компрометацией секретного ключа понимается следующее:

– доступ (в том числе временный) посторонних лиц к файлу секретного ключа или информации о пароле для защиты секретного ключа;

– иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа к файлу секретного ключа или паролю для его защиты третьих лиц. В том числе компрометацией считается передача файла секретного ключа или его пароля по незащищенным каналам связи.

3.14. Клиент несет полную ответственность за сохранность своего секретного ключа и пароля для его защиты. Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом, причиной которых является использование третьими лицами секретного ключа и пароля Клиента. Клиент подтверждает, что все заявки, поданные с использованием системы QUIK до получения Банком письменного уведомления Клиента о компрометации ключа или пароля, считаются поданными от имени Клиента, а все сделки, совершенные на основании таких заявок, - совершенными по поручению Клиента.

4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

4.1. Обслуживание Клиента в системах ПО QUIK прекращается автоматически в случае и с момента прекращения Договора об использовании системы QUIK.

4.2. Если Клиент не выполняет своих обязательств, установленных настоящими Правилами, Условиями и требованиями ООО «АРКА Текнолоджиз», то Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора об использовании системы QUIK, уведомив об этом Клиента в письменной форме и прекратить его обслуживание с использованием системы QUIK.

4.3. Обслуживание Клиента в системах ПО QUIK прекращается автоматически в случае и с момента прекращения Договора, заключенного в соответствии с Условиями.

4.4. Клиент вправе подать Заявление на отключение системы удаленного доступа QUIK (Приложение № 3 к настоящим Правилам) и изменить способы доступа к системе QUIK или отказаться от доступа полностью и расторгнуть Договор об использовании системы об использовании системы QUIK путем проставления соответствующих отметок в Заявлении.

4.5. Заявление на отключение системы удаленного доступа QUIK предоставляется в письменном виде - на бумажном носителе, подписанном Клиентом или его уполномоченным представителем и (для юридических лиц) заверенном оттиском печати Клиента или уполномоченного представителя.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Предоставить Клиенту программное обеспечение, необходимое для работы в системе ПО QUIK.

5.2. Клиент имеет право:

- 5.2.1. Временно заблокировать действующие ключи доступа, используемые в системе QUIK, путем направления соответствующего Запроса на блокировку/разблокировку ключа QUIK (Приложение № 2 к настоящим Правилам). Запрос направляется Клиентом в письменном виде - на бумажном носителе, подписанном Клиентом или его уполномоченным представителем и (для юридических лиц) заверенном оттиском печати Клиента или уполномоченного представителя.
- 5.2.2. Разблокировать временно заблокированные ключи доступа, используемые в системе QUIK, путем направления соответствующего Запроса на блокировку/разблокировку ключа QUIK (Приложение № 2 к настоящим Правилам). Запрос направляется Клиентом в письменном виде на бумажном носителе, подписанном Клиентом или уполномоченным представителем и (для юридических лиц) заверенном оттиском печати Клиента или уполномоченного представителя.
- 5.2.3. Использовать систему QUIK как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.
- 5.3. Клиент обязуется:
- 5.3.1. Самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие и работоспособность программно-аппаратных средств, получение услуг связи по каналам сети Интернет, необходимых для работы и использования Системы интернет-трейдинга.
- 5.3.2. Использовать сопроводительную документацию и программные средства, в том числе используемые в Системе интернет-трейдинга, только в рамках Системы интернет-трейдинга, без права их отчуждения и/или передачи в пользование другим физическим и/или юридическим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Клиент обязуется не осуществлять модифицирование и восстановление исходных кодов предоставленных Банком программ.
- 5.3.3. Клиент не имеет права передавать третьим лицам, транслировать, копировать, вторично выпускать в обращение, публиковать, распространять или перепродавать информацию, получаемую от Банка посредством Системы интернет-трейдинга, а также продукты, получаемые путем переработки любыми возможными способами полученной информации.
- 5.3.4. Ознакомиться с настоящими Правилами и Условиями и неукоснительно соблюдать их.
- 5.3.5. Не вносить изменений в программное обеспечение, предоставленное Банком. Использовать предоставленное Банком программное обеспечение только для целей, определенных настоящими Правилами.
- 5.3.6. Обеспечить конфиденциальность ключей доступа (для системы QUIK). В случае компрометации секретного ключа и\или пароля Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.
- 5.3.7. Ознакомить своих уполномоченных представителей с настоящими Правилами.
- 5.3.8. Оплачивать услуги Банка в связи с использованием системы QUIK в порядке, установленном настоящими Правилами.
- 5.4. Банк имеет право:
- 5.4.1. Продлить в одностороннем порядке срок подключения Клиента к системе QUIK в случае несоответствия ресурсов, обеспеченных Клиентом, требованиям настоящих Правил до выполнения Клиентом указанных требований.
- 5.4.2. Ограничить количество зарегистрированных в системе QUIK действующих ключей доступа Клиента, а также уполномоченных представителей Клиента.
- 5.4.3. В одностороннем порядке определять объем и состав информации о рыночных котировках и иной информации, получаемой Банком в режиме реального времени или с технической задержкой на основании договора, заключенного с Торговыми системами или иными третьими

лицами, и предоставлять их Клиенту с использованием Системы интернет-трейдинга. Получение дополнительной информации о рыночных котировках ценных бумаг в режиме реального времени или с технической задержкой Клиент обеспечивает самостоятельно за счет заключения отдельных договоров с организациями, представляющими данный вид услуг.

5.4.4. Банк может ввести ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту услуг в рамках настоящего Порядка в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

5.5. Ответственность Сторон:

5.5.1. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом из-за несанкционированного доступа к системе QUIK/неуполномоченных или третьих лиц, если такой доступ имел место не по вине Банка.

5.5.2. Банк не несет ответственности за самостоятельно совершенные Клиентом сделки через Систему интернет-трейдинга.

6. РАСЧЕТЫ МЕЖДУ СТОРОНАМИ

6.1. Оплата за использование системы QUIK взимается с Клиента в размере возмещения расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц.

6.2. Порядок и размер оплаты вознаграждения Банка и третьих лиц при заключении сделок через систему QUIK указывается в дополнительном соглашении к Соглашению, заключаемому с Клиентом.

6.3. Клиент предоставляет право Банку на списание денежных средств без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) из денежных средств, находящихся на брокерском счете Клиента, на банковских счетах Клиента в соответствующей валюте, открытых в Банке.

7. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ОБНОВЛЕНИЯ ОСТАТКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННЫХ БУМАГ КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ QUIK

7.1. Для Клиентов, работающих через систему QUIK, устанавливаются следующие временные периоды для обновления доступных денежных остатков при пополнении брокерских счетов/ценных бумаг в течение рабочего дня:

- в 13-00 по московскому времени;
- зачисление денежных средств в течение рабочего дня осуществляется в срок, не превышающий 1 (одного) часа 30 минут с момента пополнения брокерского счета;
- не позднее 18-00 по московскому времени с понедельника по четверг;
- не позднее 16-45 по московскому времени в пятницу;
- не позднее 17-00 по московскому времени в предпраздничные дни.

7.2. Денежные средства/ценные бумаги, переведенные после 17.00 по московскому времени, отражаются на счетах Клиента в системе QUIK следующим рабочим днем.

7.3. Период зачисления денежных средств, установленный подпунктом 7.1. настоящих Правил, может быть увеличен в случае наличия технических сбоев со стороны Банка, Московской биржи, ПАО «СПБ», банков-корреспондентов, системы QUIK и иных третьих лиц, задействованных в процессе.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА ФОРС-МАЖОРА

- 8.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступающие в силу законодательные акты, правительственные постановления и распоряжения государственных органов, судебные решения, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору об использовании системы QUIK, если в течение 48 часов с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся.
- 8.2. Действие Договора об использовании системы QUIK приостанавливается на время действия обстоятельств форс-мажора и возобновляется сразу после прекращения их действия.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СИСТЕМЫ QUIK

- 9.1. Договор об использовании системы QUIK вступает в силу с даты регистрации в Банке Заявления на подключение.
- 9.2. Договор об использовании системы QUIK действует в течение срока действия соответствующих неисключительных прав Банка.
- 9.3. Договор об использовании системы QUIK прекращает свое действие с момента прекращения действия Договора, заключенного в соответствии с Условиями.

10. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ

- 10.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, в том числе путем утверждения новой редакции Правил.
- 10.2. Изменения в Правила вносятся в порядке, установленном Условиями.
- 10.3. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Условиями, не была получена Клиентом.
- 10.4. Любые изменения Правил с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 11.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу использования системы QUIK решаются путем переговоров.
- 11.2. В случае несогласия Клиента с действиями Банка Клиент направляет в Банк письменное заявление с изложением сути претензии. Банк в течение тридцати календарных дней рассматривает заявление Клиента и либо удовлетворяет претензию Клиента, либо направляет Клиенту письменное заключение о необоснованности его претензии.
- 11.3. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров предмет спора должен быть передан на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы, если Клиент является юридическим лицом, а в случае, если Клиент является физическим лицом, – в Мещанском районном суде города Москвы, для разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СИСТЕМЫ QUIK

- 12.1. Договор об использовании системы QUIK может быть расторгнут в любое время по инициативе любой из Сторон путем направления второй Стороне уведомления об отказе от исполнения соответствующего договора. Заявление на отключение системы удаленного доступа QUIK (Приложение №4 к настоящим Правилам) направляется Клиентом в письменном виде на

бумажном носителе, удостоверенное тем же способом, что и Заявление на подключение. Уведомление Банка направляется Клиенту в письменном виде заказным письмом по почтовому адресу, указанному в Анкете Клиента, а в случае отсутствия такового – по адресу регистрации (местонахождения) либо может быть вручено Клиенту лично под подпись при его визите в Банк либо при доставке уведомления курьером (курьерской службой).

- 12.2. При направлении Клиентом уведомления (заявления) согласно п. 12.1. Правил соответствующий договор (соглашение) считается прекращенным с момента получения Банком уведомления (заявления) при отсутствии у Клиента невыполненных обязательств, установленных в настоящих Правилах. При вручении (направлении) уведомления Банком соответствующий договор (соглашение) считается прекращенным со дня вручения Клиенту уведомления либо по истечении 10 рабочих дней со дня отправки уведомления в порядке, определенном в п.12.1. Правил. Прекращение договора (соглашения) не освобождает Клиента от исполнения обязательств перед Банком, возникших в период действия договора.
- 12.3. Прекращение Договора об использования системы QUIK не влечет прекращения других договоров и соглашений между Банком и Клиентом.

13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 13.1. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязательства по Договору об использовании системы QUIK третьей Стороне без письменного согласия на то другой Стороны.

Приложение № 1 к Правилам обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK

Заявление на подключение к системе удаленного доступа QUIK

Номер Договора	
Дата договора	
Уникальный регистрационный номер	

фамилия, имя отчество Клиента (наименование организации)

вид документа, удостоверяющего личность, реквизиты документа (сведения о государственной регистрации)

(далее – Клиент) заявляю о своем согласии на заключение Договора об использовании системы QUIK, заключаемого путем присоединения к Правилам обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK.

Настоящим прошу предоставить мне доступ к следующим системам QUIK :

	ПО QUIK
--	---------

Клиент _____ / _____ /

Подпись

Уполномоченный сотрудник Банка

Подпись

Ф.И.О.

Дата

Приложение № 2 к Правилам обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK

Запрос на блокировку/разблокировку ключа QUIK

Номер договора	
Дата договора	
Уникальный регистрационный номер	

_____ фамилия,
 _____ имя отчество Клиента (наименование организации)

_____ вид
 документа, удостоверяющего личность, реквизиты документа (сведения о государственной регистрации)

(далее – Клиент) прошу осуществить блокировку/разблокировку ключей:

сформированных и используемых в соответствии с Правилами обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK.

Клиент _____ / _____ /

Подпись

Уполномоченный сотрудник Банка

Подпись

Ф.И.О.

_____ Дата

Приложение № 3 к Правилам обслуживания Клиентов в системе
интернет-трейдинга QUIK

Заявления на отключение системы удаленного доступа QUIK

Номер Договора	
Дата договора	
Уникальный регистрационный номер	

_____ фамилия,
имя отчество Клиента (наименование организации)

_____ вид
документа, удостоверяющего личность, реквизиты документа (сведения о государственной регистрации)

(далее – Клиент)

Настоящим прошу отключить мне доступ к следующим системам QUIK:

	ПО QUIK
--	---------

	и заявляю о своем согласии на расторжение Договора об использовании системы QUIK, заключенного путем присоединения к Правилам обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK.
--	--

Клиент _____ / _____ /

Подпись

Уполномоченный сотрудник Банка

Подпись

Ф.И.О.

Дата

Приложение № 4 к Правилам обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK

ЗАЯВЛЕНИЕ

о регистрации открытого ключа

« ____ » _____ г.

г. Москва

_____, именуем_ в дальнейшем «Клиент» просит в соответствии с ранее присвоенным в уведомлении идентификатором

Уникальный идентификатор клиента:	JT__
-----------------------------------	------

1. Зарегистрировать принадлежащий ему, описанный ниже открытый ключ простой электронной подписи, предназначенный для проверки электронной подписи Клиента под электронными документами, передаваемыми Брокеру посредством системы QUIK:

Информация об открытых ключах:

2. Предоставить посредством системы Quik доступ к следующим рынкам:

Вид рынка	Отметить знаком X
Фондовый рынок	

3. Предоставить посредством системы Quik доступ к следующим режимам торгов:

Режимы торгов	Отметить знаком X
Фондовый рынок: T+, T0, РПС	

4. Допустить использование для осуществления взаимодействия с системой Quik с использованием следующих IP-адресов (заполняется при необходимости установки ограничения доступа):

	Нужное отметить знаком X
Доступ с любых IP адресов	
Доступ с указанных IP адресов:	

Подпись Клиента

Ф.И.О.

Дата

Отметки Банка:

Дата приема Заявления « _____ » _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник Банка _____
подпись Ф.И.О.