

**УТВЕРЖДЕН**  
Приказом Президента - Председателя  
Правления ЦМРБанк (ООО)  
от 30.06.2021 № 101

**РЕГЛАМЕНТ**  
**оказания брокерских услуг**  
**на рынке ценных бумаг**  
**ЦМРБанк (ООО)**

г. Москва, 2021 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие Положения	3
1.1. Статус настоящего Регламента	3
1.2. Сведения о Банке	3
1.3. Термины и определения	4
1.4. О предоставлении информации в связи с обращением Ценных бумаг	6
1.5. Виды услуг, предоставляемые Банком	7
1.6. Права и обязанности сторон при заключении Договора о брокерском обслуживании	8
2. Счета Клиента	11
3. Неторговые операции	11
3.1. Заключение Договора о брокерском обслуживании	12
3.2. Внесение денежных средств на Лицевой счет Клиента	13
3.3. Перевод денежных средств с Лицевого счета Клиента	14
3.4. Зачисление и списание Ценных бумаг	14
4. Торговые операции	15
4.1. Общие условия заключения и исполнения Сделок с Ценными бумагами	15
4.2. Резервирование денежных средств и/или Ценных бумаг	15
4.3. Поручения Клиентов	15
4.4. Прием и исполнение Банком поручений Клиента	16
4.5. Урегулирование Сделки	17
4.6. Сделки РЕПО	17
5. Порядок подачи поручений	17
5.1. Общие правила подачи Поручений	17
5.2. Поручения на совершение неторговых операций	20
5.3. Поручения на совершение торговых операций	20
6. Условия совершения сделок в режиме Т+N	21
7. Вознаграждение Банка и возмещение расходов	22
8. Отчетность Банка перед Клиентом	23
9. Налогообложение	24
10. Ответственность Банка и Клиента	25
11. Форс-мажор	26
12. Изменения и дополнения в регламент	26
13. Разрешение споров	26
14. Отказ от Регламента и расторжение договора	27
ПРИЛОЖЕНИЯ №№ 1-15	28-64

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1.1. Статус настоящего Регламента

- 1.1.1. Настоящий Регламент оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг ЦМРБанк (ООО) (далее – Регламент) определяет порядок и условия, в соответствии с которыми ЦМРБанк (ООО) (далее – Банк) предоставляет физическим и юридическим лицам брокерские услуги на рынке ценных бумаг, а также порядок совершения Банком в интересах лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, иных действий, связанных с осуществлением брокерской деятельности (сопутствующие услуги).
- 1.1.2. Настоящий Регламент является предложением Банка заключить Договор о брокерском обслуживании в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 1.1.3. Присоединение заинтересованных лиц к настоящему Регламенту производится путем заключения письменного Договора о брокерском обслуживании (Договора присоединения) с Банком по форме *Приложения №2а* или *Приложения №2б* к настоящему Регламенту.
- 1.1.4. Договор о брокерском обслуживании является заключенным между Банком и заинтересованным лицом с момента его подписания Банком и лицом, присоединившемся к Регламенту.
- 1.1.5. Лица, присоединившиеся к Регламенту, принимают на себя все обязательства, предусмотренные настоящим Регламентом, с учетом условий, указанных в Договоре о брокерском обслуживании.
- 1.1.6. Лица, присоединившиеся к настоящему Регламенту, и Банк могут заключать дополнительные соглашения к Договору о брокерском обслуживании, изменяющие или дополняющие положения настоящего Регламента.
- 1.1.7. Все приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью. Дополнительные соглашения, указанные в п. 1.1.6. настоящего Регламента, являются неотъемлемой частью Договора о брокерском обслуживании.
- 1.1.8. Договор о брокерском обслуживании заключается на неопределенный срок и может быть расторгнут в соответствии с Разделом 14 настоящего Регламента.
- 1.1.9. Положения настоящего Регламента действуют в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также Правилами организованных торгов. В случае противоречия положений настоящего Регламента нормам действующего законодательства Российской Федерации или Правилам организованных торгов, применяется действующее законодательство Российской Федерации и действующие Правила организованных торгов.
- 1.1.10. При указании в Регламенте (а также в отчетности и иной информации, предоставляемой Банком Клиентам в рамках Регламента) времени используется московское время.
- 1.1.11. Регламент находится в свободном доступе на Сайте Банка по адресу: <https://cmrbank.ru>.
- 1.1.12. Уведомление Клиентов о внесении изменений и/или дополнений в настоящий Регламент осуществляется в соответствии с разделом 12 настоящего Регламента.

### 1.2. Сведения о Банке

Фирменное (полное официальное) наименование Банка: ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование Банка: ЦМРБанк (ООО).

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 127055, город Москва, улица Палиха, дом 10, строение 7.

Почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 127055, город Москва, улица Палиха, дом 10, строение 7.

Телефон/факс Банка: (800) 250-09-22 / (800) 250-09-22 (доб. 44701)

Сайт Банка в сети «Интернет»: [www.cmrbank.ru](http://www.cmrbank.ru)

Адрес электронной почты: [cmr@cmrbank.ru](mailto:cmr@cmrbank.ru)

Банк осуществляет следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг на условиях их совмещения: брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарная деятельность.

Лицензии Банка:

- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3531, выданная 2 апреля 2018 года Центральным банком Российской Федерации
- Лицензия Банка России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 30.01.2017 г. №045-14009-100000;
- Лицензия Банка России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 30.01.2017 г. №045-14010-010000;
- Лицензия Банка России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 30.01.2017 г. №045-14011-001000;
- Лицензия Банка России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 30.01.2017 г. №045-14012-000100.

### 1.3. Термины и определения

**Активы Клиента** – денежные средства Клиента, переданные им Банку во исполнение Договора о брокерском обслуживании, а также полученные по сделкам, совершенным Банком на основании Договора, и Ценные бумаги Клиента, учитываемые во внутреннем учете Банка.

**Банк** – ЦМРБанк (ООО) профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами.

**Биржа** – организатор торговли на рынке ценных бумаг, зарегистрировавший (аккредитовавший) Банк в качестве участника торгов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами торгов.

**Брокерский договор** – Договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, сторонами которого являются Банк и Клиент.

**Внебиржевой рынок** – сфера обращения Ценных бумаг, в пределах которой сделки с Ценными бумагами заключаются вне организатора торгов на рынке ценных бумаг.

**Депозитарий** – структурное подразделение Банка, обособленное от других его подразделений и ведущее депозитарную деятельность на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

**Депозитный счет (счет Дедпо)** – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах Депозитария, предназначенная для учета прав на Ценные бумаги.

**Депонент** – юридическое или физическое лицо, пользующееся депозитарными услугами на основании депозитарного договора, заключенного с Депозитарием в рамках осуществления последним депозитарной деятельности.

**Клиент** – любое юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор о брокерском обслуживании в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

**Лицевой счет Клиента** (далее Лицевой счет) – счет, открываемый Банком для хранения и учета денежных средств, предоставленных Клиентом для расчетов по Сделкам с Ценными бумагами

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

**Поручение** – Поручение (заявка) Клиента Банку на осуществление Сделок и Неторговых операций.

**Правила торгов** – внутренние документы Биржи, депозитариев, регистраторов, клиринговых или кредитных организаций, регламентирующие порядок и условия проведения торгов Ценными бумагами, а также иные вопросы, связанные с организацией торговли на рынке ценных бумаг и проведения расчетов по Торговым операциям.

**РПС** – режим переговоров сделок.

**Рыночная цена** – наилучшая цена в соответствующих Торговых системах, по которой Банк может продать или купить Ценные бумаги с учетом объема сделки, действуя в рамках настоящего Регламента.

**Сделка** – сделка купли/продажи Ценных бумаг, заключаемая Банком по Поручению Клиента от имени и за счет Клиента или от своего имени и за счет Клиента.

**Сделка РЕПО** – договор, где одна сторона продавец Ценных бумаг обязуется в срок, оговоренный в договоре, передать другой стороне покупателю Ценные бумаги, а покупатель обязуется принять эти Ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть РЕПО), с обязательством покупателя в срок, оговоренный в договоре, передать Ценные бумаги в собственность продавца, а продавец обязуется принять эти Ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть РЕПО).

**Сторона (Стороны)** – Банк или Клиент (Банк и Клиент).

**Тарифы брокерского обслуживания** – сведения о размере комиссионного вознаграждения Банка.

**Торговая система (ТС)** – биржа иная организованная площадка, заключение и исполнение сделок с Ценными бумагами на которой производится по определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах этой ТС или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этой ТС. В понятие ТС также включаются депозитарные, расчетные и клиринговые системы, используемые для проведения расчетов по сделкам, заключенным в рамках той или иной ТС. Правила, регламенты, инструкции, требования и процедуры таких депозитарных и расчетных систем считаются неотъемлемой частью Правил ТС. Банк совершает Сделки по поручению Клиента в Торговых системах, указанных в Приложении №4 к настоящему Регламенту, и только при условии, что учет операций с Ценными бумагами осуществляется на Торговом счете депо.

**Торговые операции** – заключение Банком в интересах и по поручению Клиента сделок купли/продажи Ценных бумаг от имени и за счет Клиента или от своего имени и за счет Клиента.

**Торговый счет депо** – отдельный счет депо, соответствующий следующим требованиям:

- на указанном счете учитываются ценные бумаги, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу в рамках Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном депозитарии»;
- операции по указанному счету осуществляются либо на основании распоряжений клиринговой организации без распоряжения лица, которому открыт данный счет, либо на основании распоряжений лица, которому открыт такой счет, с согласия клиринговой организации.

Торговые счета открываются с указанием клиринговой организации, которая вправе давать распоряжения по этим счетам.

Депозитарий может открыть Торговый счет депо при условии:

- открытия ему в другой депозитарии торгового счета депо номинального держателя или субсчета депо номинального держателя;
- указания депонентом клиринговой организации, по распоряжению (с согласия) которой совершаются операции по торговому счету депо.

**Субсчет депо номинального держателя** – субсчет депо к клиринговому счету депо, открытый Депозитарию в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном депозитарии» для учета ценных бумаг Депонентов, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и организациям, указанным в пунктах 4-7 части 2 статьи 19 Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном депозитарии».

**Представитель** – физическое лицо, которое имеет полномочия в силу закона или доверенности совершать от имени Клиента какие-либо действия, предусмотренные настоящим Регламентом.

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

**Ценные бумаги Клиента** – Ценные бумаги, принадлежащие Клиенту и учитываемые Депозитарием на Торговом счете Депо Клиента.

Термины и определения, используемые в настоящем Регламенте и не определенные в данном Разделе, должны пониматься в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

#### **1.4. О предоставлении информации в связи с обращением Ценных бумаг**

Банк уведомляет Клиента, что в соответствии с Федеральным Законом от 05.03.1999 г. №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

1.4.1. Банк, предлагающий Клиенту услуги на рынке ценных бумаг, обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

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

1.4.2. Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг при приобретении у него ценных бумаг Клиентом, либо при приобретении Банком ценных бумаг по Поручению Клиента обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию:

- сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;

- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;
- сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 (Шести) недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом 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 6 (Шести недель), предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим ценным бумагам, эмитенту этих ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим ценным бумагам, кредитного рейтинга эмитенту этих ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве.

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

- ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 (Шести) недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом 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 Банком в течение 6 (Шести) недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

1.4.4. Банк вправе потребовать от Клиента за предоставленную в письменной форме информацию, указанную в п. п. 1.4.2. и 1.4.3., плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование.

## **1.5. Виды услуг, предоставляемые Банком**

1.5.1. Согласно настоящему Регламенту Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги:

- заключать от имени и за счет Клиентов сделки купли/продажи Ценных бумаг в ТС;
- заключать от своего имени и за счет Клиентов сделки купли/продажи Ценных бумаг в ТС;
- совершать неторговые операции;
- оказывать прочие услуги, связанные с работой на рынке Финансовых инструментов, указанные в настоящем Регламенте.

1.5.2. При совершении Торговых операций Банк действует либо от своего имени и за счет Клиентов, либо от имени и за счет Клиентов в соответствии с Правилами организованных торгов и Поручениями Клиентов.

1.5.3. При совершении Торговых операций по Поручению Клиента на внебиржевом рынке Банк действует в качестве комиссионера, если Клиентом в поручении на сделку не дано указание о совершении Банком операции в качестве поверенного.

1.5.4. Банк исполняет поручения Клиента самостоятельно или в порядке передоверия

исполнения Поручений Клиента другому брокеру, при этом ответственность за надлежащее исполнение поручений Клиента несет Банк.

- 1.5.5. Список услуг Банка, приведенный в настоящем Разделе, не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных правилами Торговых систем, а также действующим законодательством Банк вправе осуществлять иные юридические и фактические действия в интересах Клиента.
- 1.5.6. Для Клиентов – нерезидентов Российской Федерации настоящий Регламент действует с учетом особенностей и ограничений, установленных налоговым и валютным законодательством Российской Федерации в отношении нерезидентов.
- 1.5.7. Услуги с Финансовыми инструментами, 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 Правилами признания клиентов квалифицированными инвесторами в Банке.

## **1.6. Права и обязанности Сторон при заключении Договора о брокерском обслуживании**

### 1.6.1. Стороны обязуются:

Вести свою деятельность в соответствии с настоящим Регламентом, законодательством Российской Федерации, обычаями делового оборота, а также Правилами торговой системы организатора торговли на рынке ценных бумаг.

### 1.6.2. Клиент обязуется:

- В случае назначения сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета сделок, своим представителем по Торговому счету Депо, предоставить только доверенность по форме *Приложения №7а* или *Приложения №7б*. В случае назначения своим представителем лицо, уполномоченное распоряжаться и совершать сделки от имени Клиента, предоставить доверенность по форме *Приложения №5а* или *Приложения №5б* и иные документы, необходимые для его идентификации с соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Представитель Клиента осуществляет действия, указанные в доверенности, оформленной Клиентом на представителя. В случае отмены Клиентом доверенности на своего представителя или прекращения действия доверенности на представителя по иным основаниям, предусмотренным статьей 188 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент обязан уведомить об этом Банк в письменной форме путем подачи Банку Заявления о прекращении действия доверенности на представителя Клиента (*Приложении №6*). Банк не несет перед Клиентом ответственности за совершение каких-либо действий в рамках настоящего Регламента по Поручениям, поданным представителями Клиента, если Клиент письменно не уведомил Банк о прекращении полномочий представителей Клиента не позднее дня прекращения таких полномочий. Доверенность, выдаваемая Клиентом – физическим лицом на сотрудника Банка не требует нотариального удостоверения в случае подписи в присутствии сотрудника Банка, в случае на другое физическое лицо – должна быть нотариально удостоверена. Доверенность, выдаваемая Клиентом – юридическим лицом, может быть составлена в простой письменной форме и заверена подписью руководителя и печатью Клиента;
- При приеме на обслуживание предоставить документы, необходимые для идентификации Клиента, его Представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (далее – идентификационные данные);
- Своевременно предоставлять все документы, необходимые для открытия счетов и совершения Сделок в ТС и для перерегистрации прав собственности на ценные бумаги по своим Сделкам, а также любые документы по запросу Банка в течение срока, установленного в таком запросе;

- Своевременно информировать Банк об изменении идентификационных данных не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента вступления в силу таких изменений;
- В случае совершения Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом операций к выгоде иного лица, т.е. выгодоприобретателя, который не был выявлен при заключении Договора брокерского обслуживания с Клиентом, предоставить в Банк документы, необходимые для идентификации такого выгодоприобретателя, в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента совершения таких операций;
- Не реже одного раза в год предоставлять в Банк информацию, необходимую для обновления идентификационных данных, и документы, подтверждающие точность и достоверность такой информации, в том числе документы, предусмотренные *Приложением №3а* или *Приложение №3б*, или *Приложение №3в*, а также копии балансов, подтверждающие финансовое состояние Клиента и иные документы;
- Предоставлять по запросу Банка информацию и сведения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в сроки, установленные в запросе;
- Вести торговлю в пределах Торговых лимитов на своем Лицевом счете в соответствии с требованиями ТС, настоящим Регламентом, результатами клиринговых расчетов, отраженных в отчетах Банка, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом и Договором о брокерском обслуживании;
- Оплачивать услуги Банка в соответствии с Разделом 7 настоящего Регламента;
- Своевременно подписывать все необходимые отчеты и иные документы, предоставляемые Банком, предусмотренные настоящим Регламентом.

#### 1.6.3. Банк обязуется:

- В целях разделения собственных денежных средств и денежных средств Клиентов при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, зачислять денежные средства, полученные от Клиентов для инвестирования в ценные бумаги, а также полученные для Клиентов по заключенным в их интересах сделкам на отдельные банковские счета;
- Вести обособленный внутренний учет Активов Клиентов на отдельных Лицевых счетах Клиентов, а также обеспечить отдельный учет денежных средств каждого Клиента;
- Не использовать денежные средства Клиентов для расчетов по собственным операциям с ценными бумагами, за исключением случаев заключения с Клиентом соответствующего дополнительного соглашения;
- При условии надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, определенных настоящим Регламентом и Правилами ТС, обеспечить своевременное и полное удовлетворение всех требований ТС и контрагентов при заключении Сделок, вытекающих из Договора о брокерском обслуживании;
- Исполнять Поручения Клиента в порядке их поступления, обеспечивая наилучшие условия исполнения Поручений Клиента в соответствии с условиями Поручений и сложившийся на момент исполнения конъюнктурой на рынке ценных бумаг.
- Исполнение Поручений Клиента на лучших условиях осуществляется в соответствии с действующей в Банке Политикой совершения торговых операций в интересах и за счет Клиентов на лучших условиях и предполагает принятие Банком во внимание следующей информации:
  - а) цены Сделки;
  - б) расходов, связанных с совершением Сделки и осуществлением расчетов по ней;
  - в) срока исполнения Поручения;

- г) рисков неисполнения Сделки, а также признания совершенной Сделки недействительной;
- д) возможности исполнения Поручения в полном объеме;
- е) периода времени, в который должна быть совершена Сделка;
- ж) иной информации, имеющей значение для Клиента.

- Совершать Сделки через организаторов торговли (Биржа) и на Внебиржевом рынке от имени и за счет средств Клиента или от имени Банка и за счет средств Клиента;
- Предоставлять отчеты о совершенных Клиентом Сделках и состоянии Лицевых счетов Клиента в соответствии с Разделом 8 настоящего Регламента;

1.6.4. В соответствии с настоящим Регламентом Банк имеет право:

- Требовать от Клиента своевременного предоставления документов и информации, предусмотренной Договором о брокерском обслуживании, настоящим Регламентом и действующим законодательством;
- В одностороннем порядке изменять Тарифы на предоставляемые услуги;
- Удерживать денежные средства и Ценные бумаги Клиента до тех пор, пока все обязательства перед Банком и третьими лицами, возникшие в процессе исполнения настоящего Регламента, не будут исполнены;
- Не принимать к исполнению Поручения Клиента в случаях, предусмотренных Регламентом, таких как:
  - ✓ нарушения Клиентом порядка оформления или предоставления Поручений, предусмотренных настоящим Регламентом;
  - ✓ наличия задолженности у Клиента перед Банком;
  - ✓ недостаточности Активов Клиента для исполнения Банком Поручения.
- Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- Приостановить операцию клиента в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, на срок на 5 (пять) рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено;
- Приостановить проведение операций в интересах Клиента при наличии у него информации об изменениях в составе представителей, изменений реквизитов Клиента, изменений правового статуса Клиента, влияющих на его правоспособность/дееспособность, а также несвоевременного представления Поручений Клиентом до момента представления Клиентом Банку всех Поручений и необходимых документов, подтверждающих наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота. В случае приостановки проведения операций в интересах Клиента вследствие причин, указанных в данном подпункте, Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление в течение 1 (одного) рабочего дня по адресу электронной почты, указанной Клиентом в Анкете клиента;
- Банк имеет право самостоятельно определять место хранения денежных средств Клиента (ТС или внебиржевой рынок), обеспечив при этом надлежащее исполнение Поручений Клиента, если Клиентом не предоставлены Банку по отношению мест хранения денежных средств иные указания.

1.6.5. В соответствии с настоящим Регламентом Клиент имеет право:

- Предоставлять физическим и/или юридическим лицам полномочия на совершение от его имени каких-либо действий в рамках настоящего Регламента;
- Подавать Банку Поручения, предусмотренные настоящим Регламентом;

- Отменять и/или изменять поданные Поручения и/или содержащиеся в них условия при условии, что к моменту изменения Поручения не были исполнены полностью.
- Требовать от Банка надлежащего исполнения условий настоящего Регламента;
- Получать от Банка отчеты и иную информацию, предусмотренную настоящим Регламентом;
- В любое время потребовать возврата всей суммы или части принадлежащих ему денежных средств, находящихся на Лицевом счете, при условии, что у Клиента нет задолженности перед Банком;
- Расторгнуть Договор о брокерском обслуживании, письменного уведомив об этом Банк в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Регламентом.

## **2. СЧЕТА КЛИЕНТА**

- 2.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк осуществляет действия по регистрации Клиента в ТС Бирж в соответствии с Правилами торгов соответствующих Бирж.
- 2.2. Для учета денежных средств Клиента в российских рублях и предназначенных для расчетов по Сделкам с ценными бумагами, Банк открывает Клиенту Лицевой счет в российских рублях.
- 2.3. Проценты на денежные средства, находящиеся на Лицевом счете Клиента, Банком не начисляются.
- 2.4. Сделки совершаются Банком при условии наличия у Клиента и/или Банка всех счетов, необходимых для совершения Сделок, а также регистрации Клиента на соответствующих Биржах и/или в клиринговых организациях.
- 2.5. Для учета Сделок, а также остатков денежных средств и/или Ценных бумаг Клиента по результатам проводимых операций Банк присваивает Клиенту уникальный регистрационный код (далее – Код Клиента), который используются для идентификации Клиента при приеме Поручений Банком, а также для идентификации во внутреннем учете.
- 2.6. Банк рекомендует Клиенту ограничить круг лиц, обладающих сведениями о Коде Клиента. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному 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. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение его представителями или сотрудниками 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. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

*До заключения Договора о брокерском обслуживании с Клиентом предоставляются документы, связанные с идентификацией Клиента или его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами внутреннего контроля Банка в*

целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банка (далее – Правила).

### **3.1. Заключение Договора о брокерском обслуживании**

3.1.1. Для осуществления операций на рынке ценных бумаг в рамках настоящего Регламента Клиенту необходимо предоставить Банку:

- Анкету клиента и/или Анкету выгодоприобретателя (*Приложение №1а* или *Приложение №1б*);
- Подписанный со стороны Клиента Договор о брокерском обслуживании (*Приложение №2а* или *Приложение №2б*);
- Комплект документов в соответствии с установленным перечнем (*Приложение №3а* или *Приложение №3б*, или *Приложение №3в*). В случае внесения изменений в документы, предоставленные Клиентом, Клиент обязуется предоставить в Банк документы с учетом изменений в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты вступления в действие данных изменений. При наличии расчетного счета, открытого Клиентом в Банке, комплект документов Клиентом не предоставляется, при условии, что у сотрудников Банка не возникают сомнения в точности и достоверности ранее представленной информации, и обновление сведений совершено в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- Подписанную Клиентом Декларацию о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (*Приложение №8а*);
- Заполненную и подписанную доверенность о выполнении сотрудником Банка, ответственного за ведение внутреннего учета сделок, своим представителем путем оформления доверенности с указанием круга полномочий по распоряжению Торгового счета Депо Клиента (*Приложение №5а* или *Приложение №5б*).
- Подписанное уведомление о налогообложении по операциям на рынке ценных бумаг, если Клиентом является физическое лицо (*Приложение №12а*) или юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации (*Приложение №12б*), в отношении которых Банк выступает в качестве налогового агента;
- Банк оставляет за собой право запрашивать иные документы.

3.1.2. После проверки предоставленных документов Банк заключает с Клиентом Договор о брокерском обслуживании и открывает Клиенту брокерский счет, включающий в себя один (несколько) Лицевых счетов для учета денежных средств Клиента, и один (несколько) счетов Депо для учета ценных бумаг Клиента. По умолчанию Клиенту открывается один (основной) Лицевой счет для учета денежных средств и один счет Депо для учета ценных бумаг. Учет прав собственности на ценные бумаги Клиента осуществляется Депозитарием Банка, в котором Клиенту открывается счет Депо (после подписания депозитарного договора).

Одновременно с открытием брокерского счета Клиенту Банк осуществляет все необходимые действия для регистрации Клиента в ТС и расчетных депозитариях ТС, если это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или внутренними правилами и процедурами ТС. Сроки регистрации Клиентов определяются правилами ТС.

- 3.1.3. Одновременно с заключением Договора о брокерском обслуживании Клиент заключает с Депозитарием Банка депозитарный договор/договор счета депо номинального держателя. Банк вправе отказать в заключении Договора о брокерском обслуживании в случае отказа Клиента от заключения депозитарного договора/договора счета депо номинального держателя. Положения настоящего пункта Регламента не распространяются на Клиентов, осуществляющих управление активами инвестиционных, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, пенсионными накоплениями и другим имуществом, в отношении которого законодательством установлено требование о хранении и учете имущества в специализированном депозитарии.
- 3.1.4. Клиент уведомлен о том, что услуги, оказываемые Банком Клиенту, регулируются законодательством Российской Федерации, в соответствии с которым на Банк возложен ряд контрольных функций, а также обязанность предоставлять уполномоченным государственным и правоохранительным органам информацию о Клиенте, его счетах и операциях. Для этих целей при заключении Договора о брокерском обслуживании, а также в течение срока его действия Банк может запрашивать у Клиента дополнительные документы и/или письменные объяснения, не указанные в п. 3.1.1. настоящего Регламента и *Приложении №3а* или *Приложении №3б*, или *Приложении №3в* к настоящему Регламенту, а Клиент соглашается предоставлять их по запросу Банка. Банк вправе отказать в заключении Договора о брокерском обслуживании в случае неисполнения Клиентом требований п. 3.1.1. настоящего Регламента, и в случае непредставления Клиентом по запросу Банка дополнительных документов и/или сведений, а также по иным основаниям.
- 3.1.5. Депозитарный договор/договор счета номинального держателя является необходимым условием для проведения Банком расчетов по ценным бумагам за счет Клиента. В противном случае расчеты по ценным бумагам осуществляются Клиентом только от своего имени и за свой счет самостоятельно.
- 3.1.6. В любых информационных и распорядительных Сообщениях, направляемых Банку в связи с исполнением настоящего Регламента, форма которых не оговорена Регламентом, Клиент должен указывать номер и дату заключения Договора о брокерском обслуживании.
- 3.1.7. Банк имеет право в одностороннем порядке отказать от исполнения Договора о брокерском обслуживании в отношении Клиента, если в течение 3 (трех) календарных месяцев после открытия счетов Клиент не совершил по ним ни одной операции (перевод денежных средств или Ценных бумаг) и при этом не уведомил Банк о своем желании начать работу позднее.
- 3.1.8. Клиент единолично несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае не уведомления или несвоевременного уведомления Банка об изменении сведений, указанных Клиентом и обстоятельствах, связанных с Клиентом, существенных при проведении операций в рамках настоящего Регламента.
- 3.2. Внесение денежных средств на Лицевой счет Клиента**
- 3.2.1. Для осуществления торговых операций Клиент передает Банку денежные средства, предназначенные для инвестирования в Ценные бумаги. Передача денежных средств производится путем внесения в наличной форме в кассу Банка либо путем безналичного перечисления на Лицевой счет.
- 3.2.2. Денежные средства считаются переданными Клиентом Банку надлежащим образом в момент их зачисления на Лицевой счет и только после этого могут быть использованы Клиентом для инвестирования в ценные бумаги.

- 3.2.3. Банк вправе ограничивать возможность исполнения Поручения Клиента на соответствующей торговой площадке в случае фактического отсутствия средств Клиента на данной торговой площадке в течение срока, не превышающего 1 (одного) рабочего дня с момента поступления денежных средств на Лицевой счет Клиента.
- 3.2.4. При внесении Клиентом наличных денежных средств в кассу Банка, последний самостоятельно перечисляет данную сумму на Лицевой счет. Если денежные средства внесены Клиентом до 17:00 Московского времени с понедельника по четверг и до 16:00 Московского времени в пятницу, то день зачисления их на Лицевой счет определяется как Т, где Т – день внесения денежных средств в кассу. Если денежные средства внесены позже указанного времени, то день зачисления их на Лицевой счет определяется из расчета Т+1.
- 3.2.5. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением с Клиентом, то денежные средства, полученные Банком для Клиента, в том числе в наличной форме, в результате предъявления к погашению ценных бумаг Клиента, выплаты дивидендов, процентов и иных доходов по указанным Ценным бумагам, зачисляются Банком на Лицевой счет Клиента. Такое зачисление производится Банком не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента получения денежных средств.
- 3.2.6. Сотрудник Банка в случае выявления операций с денежными средствами и иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, в рамках настоящего Положения, а в случае также возникновения подозрений, что операции Клиента Банка осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, осуществляет действия, предусмотренные Правилами.

### **3.3. Перевод денежных средств с Лицевого счета Клиента**

- 3.3.1. Под переводом денежных средств в рамках настоящего Регламента подразумевается операция по списанию Банком по Поручению Клиента денежных средств с Лицевого счета Клиента.
- 3.3.2. Исполнение Банком Поручения на перевод осуществляется в пределах свободного остатка, под которым подразумевается остаток денежных средств на Лицевом счете Клиента, свободный от любых обязательств Клиента перед Банком по расчетам, по заключенным по Поручению Клиента Сделкам и операциям, а также уплаты комиссии и удержания подлежащих уплате налогов.
- 3.3.3. В случае если сумма, указанная в Поручении на перевод превышает сумму свободного остатка денежных средств на Лицевом счете Клиента, Банк оставляет за собой право на свое усмотрение не исполнять такое поручение, либо исполнить его частично, о чем уведомляет Клиента.
- 3.3.4. Банк вправе не исполнять Поручение на перевод в случае наличия у Клиента неисполненных обязательств перед Банком, в том числе по предоставлению Банку подписанных документов, предоставление которых предусмотрено настоящим Регламентом.
- 3.3.5. Банк осуществляет хранение денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в Ценные бумаги, либо полученные от продажи ценных бумаг на Лицевом счете Клиента до момента получения Поручения на перевод или иных случаев, предусмотренных настоящим Регламентом.

### **3.4. Зачисление и списание Ценных бумаг**

- 3.4.1. Если иное не оговорено в дополнительном соглашении между Банком и Клиентом или не закреплено в настоящем Регламенте, Клиент до направления Банку каких-либо Поручений на продажу Ценных бумаг должен обеспечить на счете наличие этих Ценных бумаг в количестве, не меньшем чем указано Клиентом в Поручении.

- 3.4.2. При зачислении Ценных бумаг на счет Клиента из депозитария-контрагента для последующей продажи Банк не несет ответственности в случае отказа или задержки исполнения депозитарных поручений, если Клиент указал неверные сведения (реквизиты) для исполнения.
- 3.4.3. При зачислении Ценных бумаг на свой счет Клиент предоставляет документы, подтверждающие дату и цену приобретения зачисляемых Ценных бумаг. При отсутствии указанных документов на момент продажи ценных бумаг Банк вправе считать, что зачисляемые Ценные бумаги были приобретены Клиентом по нулевой цене, и удерживать налог на доход с полной суммы, полученной от продажи данных Ценных бумаг. При предоставлении Клиентом документов, подтверждающих дату и цену приобретения Ценных бумаг, после их продажи, возврат излишне удержанного налога производится налоговым органом после подачи Клиентом налоговой декларации.
- 3.4.4. Для осуществления в установленном законом порядке операций по погашению (обмену) инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, находящихся на счете Депо Клиента в Депозитарии Банка, Клиент предоставляет в Депозитарий Банка распоряжение на погашение (обмен) инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов. Указанное распоряжение должно быть подписано Клиентом либо его представителем, действующим на основании доверенности.

## **4. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **4.1. Общие условия заключения и исполнения Сделок с Ценными бумагами**

- 4.1.1. Под торговыми операциями в рамках настоящего Регламента подразумевается процедура совершения Сделки с Ценными бумагами и иными финансовыми инструментами (торговой сделки), определяемая спецификой рынка, на котором она заключается, а также правилами ТС.
- 4.1.2. Стандартная процедура заключения торговой Сделки состоит из нескольких основных этапов:
- ✓ Резервирование денежных средств и/или Ценных бумаг Клиента для участия в торгах;
  - ✓ Предоставление Клиентом Поручения на совершения Сделки и подтверждения Банком ее принятия;
  - ✓ Заключение Банком Сделки в соответствии с условиями Поручения и ее подтверждение Клиенту;
  - ✓ Урегулирование сделки, т.е. проведение всех необходимых расчетов по поставке/приему Ценных бумаг и оплате/получении денежных средств, а также расчетов между Банком и Клиентом;
  - ✓ Подготовка и предоставление Банком отчета Клиенту по всем проведенным операциям.

### **4.2. Резервирование денежных средств и/или Ценных бумаг**

- 4.2.1. До направления Банку Поручения на совершение Сделки Клиент должен обеспечить наличие денежных средств на Лицевом счете или наличие Ценных бумаг на счете Депо, открытом в Депозитарии Банка в сумме или количестве, необходимом для проведения всех расчетов.
- 4.2.2. Денежные средства и Ценные бумаги, находящиеся на Лицевом счете Клиента, открытом в Банке резервируются для участия на торгах в ТС по Поручению Клиента.

### **4.3. Поручения Клиента**

- 4.3.1. Если иное не установлено настоящим Регламентом, совершение Банком любых Сделок за счет Клиента осуществляется только на основании Поручения Клиента.

- 4.3.2. Поручения Клиента принимаются Банком во время торговой сессии в любой торговый день и могут быть поданы Клиентом любым способом, перечисленным в Части 5 настоящего Регламента, за исключением способа, когда Клиент в соответствии с *Приложением №1а* или *Приложением №1б* запрещает подачу Поручений по телефону.
- 4.3.3. Все Поручения Клиента исполняются Банком по принципу равенства условий всех Клиентов и приоритета интересов Клиента перед интересами самого Банка.
- 4.3.4. Клиент вправе направлять Банку Поручения следующих типов:
- ✓ купить/продать по наилучшей доступной в данный момент цене – рыночное поручение на сделку (market order);
  - ✓ купить/продать по фиксированной цене – лимитированное поручение на сделку (limit order);
  - ✓ купить/продать при достижении цены определенного уровня – стоп-лимитированное поручение на сделку (stop limit order).
- Данный перечень Поручений не является исчерпывающим и может быть расширен по усмотрению Банка.
- 4.3.5. Любое Поручение Клиента на совершение Сделки купли/продажи Ценных бумаг в ТС должно содержать существенные условия, отвечающие п. 5.3.1. настоящего Регламента. Для лимитированного Поручения на сделку обязательным условием является указание цены исполнения. Для стоп-лимитированного Поручения необходимо указать определенный ценовой уровень.

#### **4.4. Прием и исполнение Банком Поручений Клиента**

- 4.4.1. Исполнение Поручения Клиента производится Банком путем заключения одной или нескольких Сделок на Внебиржевом рынке либо в ТС в соответствии с условиями Поручения Клиента.
- 4.4.2. Все Поручения Клиента исполняются Банком по мере их поступления и в соответствии с правилами ТС. В отсутствие прямых инструкций Клиента Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнения принятого Поручения Клиента.
- 4.4.3. Исполнение Поручений на сделки в ТС производится Банком в порядке, предусмотренном правилами этой ТС. Исполнение Поручений на Внебиржевом рынке производится Банком в соответствии с принятыми на рынке обычаями делового оборота, если иное не будет оговорено двухсторонними соглашениями.
- 4.4.4. Рыночные Поручения на сделку начинают исполняться Банком в порядке их очередности сразу после открытия торговой сессии.
- 4.4.5. Исполнение лимитированного Поручения Клиента на сделку происходит только при достижении рынком соответствующих условий, предусмотренных Поручением.
- 4.4.6. Стоп-лимитированное Поручение исполняется Банком в порядке, предусмотренном для исполнения лимитированного Поручения по цене исполнения, указанной Клиентом в Поручении. Банк приступает к исполнению такого Поручения только после достижения рынком определенной цены условия, указанного в стоп-лимитированном Поручении.
- 4.4.7. На Рынке могут быть значительные спреды – разница между ценой покупки и ценой продажи (особенно в начале торговой сессии). В такой ситуации Поручения на совершение сделок с указанием рыночного приказа будут исполнены по лучшей цене противоположной заявки, которая может оказаться значительно хуже цены, ожидаемой Клиентом, однако Банк не вправе задерживать исполнение таких Поручений, если Клиент настаивает на их немедленном исполнении.

4.4.8. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента в случае, если это вызвано техническими сбоями в работе сервера Банка или организатора торговли.

#### **4.5. Урегулирование Сделки**

4.5.1. Любое Поручение Клиента на совершение Сделки во всех случаях является также Поручением Банку на проведение всех расчетов, связанных с исполнением такого Поручения.

4.5.2. Урегулирование Банком Сделок, заключенных в ТС происходит в порядке и сроки, предусмотренные правилами этой ТС. Урегулирование Сделок, заключенных на Внебиржевом рынке осуществляется в соответствии с условиями договоров купли/продажи Ценных бумаг, заключенных с контрагентами.

4.5.3. Для урегулирования Сделки Банк реализует все права и погашает все обязательства, связанные с исполнением заключенной Сделки, а именно осуществляет следующие действия:

- ✓ прием и поставку Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки;
- ✓ перечисление и прием денежных средств в оплату ценных бумаг;
- ✓ оплату тарифов и сборов ТС;
- ✓ иные необходимые действия, предусмотренные правилами ТС или обычаями делового оборота.

4.5.4. Урегулирование Сделок, совершенных Банком по Поручению Клиента осуществляется за счет Активов Клиента, находящихся на его Лицевом счете.

4.5.5. В случае отсутствия на дату урегулирования Сделок, заключенных по Поручению Клиента, достаточного количества Активов на Лицевом счете Клиента, Банк вправе без дополнительного согласования с Клиентом реализовать принадлежащие Клиенту Ценные бумаги и (или) приобрести за счет денежных средств Клиента необходимые Ценные бумаги для исполнения обязательств перед контрагентом по Сделкам, заключенным ранее в интересах Клиента, по действующим ценам на организованном и/или Внебиржевом рынках.

#### **4.6. Сделки РЕПО**

4.6.1. Клиент вправе направлять Банку Поручение на совершение Сделки с Ценными бумагами «РЕПО».

4.6.2. Под поручением на Сделку РЕПО в тексте настоящего Регламента понимается Поручение на совершение Сделки, состоящей из двух отдельных Сделок (частей), в том числе:

- ✓ Сделки, в которой Банк, в зависимости от Поручения Клиента, может выступить либо в качестве продавца, либо в качестве покупателя Ценных бумаг (первая часть Сделки РЕПО);
- ✓ Сделки, предметом которой определенные Ценные бумаги в таком же количестве, 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).

4.6.3. При направлении Банку Поручения на Сделку РЕПО, Клиент должен указать все существенные условия Сделки РЕПО, отвечающие п. 5.3.2. настоящего Регламента.

### **5. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ПОРУЧЕНИЙ**

#### **5.1 Общие правила подачи Поручений**

5.1.1 Клиент вправе направлять Банку Поручения на совершение Торговых и Неторговых операций.

- 5.1.2 Банк имеет право исполнить любое Поручение частями, если иных инструкций в отношении этого Поручения не содержится в нем самом или не получено от Клиента дополнительно.
- 5.1.3. Принятие от Клиента Поручения не означает выдачу Клиенту гарантий по его исполнению.
- 5.1.4. Клиент вправе подавать Поручения Банку следующим образом:

**а) по телефону** подаются только Поручения на совершение Сделок, при этом Клиент обязан указать условия Поручения, определенные п.п. 5.3.1, 5.3.2 или 5.3.6 настоящего Регламента, номер Договора о брокерском обслуживании Клиента, Код Клиента, фамилию, имя, отчество лица, передающего Поручение;

**Банк и Клиент рассматривают использование Клиентом Кода Клиента при подаче Поручений по телефону как выражение согласия (акцепт) Клиента на следующих условиях подачи Поручений Банку по телефону:**

Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) запись телефонного разговора между сотрудниками Банка и Клиентом, осуществленную Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

**б) по факсимильной связи** могут подаваться Поручения на совершение Сделок и Неторговых операций, при этом:

- Формы подаваемых Поручений должны соответствовать формам, установленным настоящим Регламентом;
- Поручения, поданные по факсимильной связи, должны быть разборчивыми и четко отражать содержание оригинального документа, включая подписи представителей и оттиск печати;
- Клиент обязан в течение 1 (одного) часа с момента отправки Поручения посредством факсимильной связи осуществить подтверждение факта отправки Поручения и его основных условий по телефону. При несоблюдении данной процедуры Банк в случае неоднозначного толкования содержания Поручения вправе не принимать такое Поручение к исполнению;

**в) в письменной форме** на бумажном носителе за подписью Клиента или представителя Клиента могут подаваться любые Поручения и документы, предусмотренные настоящим Регламентом по формам, им установленным;

**г) по сети Интернет с использованием специальных программ и информационно - торговых систем** могут передаваться Поручения на совершение Торговых операций и Неторговых операций. Подача Клиентом поручений по сети Интернет с использованием специальных программ и информационно-торговых систем производится в случае заключения между Клиентом и Банком соответствующего отдельного соглашения.

**Клиент обязуется предоставить в Банк (по местонахождению Банка согласно п. 1.2. настоящего Регламента) не позднее 1 (одного) календарного месяца, следующего за месяцем, в течение которого было подано Поручение на совершение Сделки:**

- поданные по телефону Поручения в письменной форме на бумажном носителе за подписью Клиента или представителя Клиента либо подписанное Сводное поручение на операции с ценными бумагами (*Приложение №11*), отправляемое Клиенту вместе с отчетом по всем операциям за месяц.

**В случае неполучения от Клиента или представителя Клиента оригиналов документов, Банк имеет право приостановить прием любых Поручений до получения от Клиента всех оригиналов.**

- 5.1.5. Поручения Клиента исполняются Банком только за счет средств, находящихся на Лицевом счете и/или Торговом счете Депо Клиента, за вычетом средств, за счет которых должны быть исполнены обязательства, возникшие либо которые возникнут в связи с исполнением Поручения Клиента, полученного Банком ранее.
- 5.1.6. Поручения Клиента могут быть направлены Клиентом Банку ежедневно (с понедельника по четверг) с 9:00 до 18:00 часов по московскому времени, в пятницу и в предпраздничные дни с 9:00 до 16:45 по московскому времени, кроме выходных и нерабочих праздничных дней по реквизитам Банка, указанным в 1.2. настоящего Регламента.
- 5.1.7. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения, если условия Сделки, содержащиеся в Поручении Клиента, являются неоднозначными и могут быть истолкованы различным образом.
- 5.1.8. Поручение Клиента действует в течение указанного в нем срока или до отмены Клиентом указанного Поручения.
- 5.1.9. Поручение Клиента на совершение биржевой Сделки действует в течение периода времени проведения торговой сессии соответствующей Биржи.
- 5.1.10. Банк принимает только Поручения Клиента, поданные им в соответствии с условиями и ограничениями, установленными настоящим Регламентом.
- 5.1.11. Все Поручения исполняются Банком в хронологическом порядке их поступления от Клиентов.
- 5.1.12. Время принятия Банком Поручения Клиента определяется как:
- при передаче Поручения по телефону – время исполнения Поручения, в случае если Поручение исполнено во время телефонного разговора, в котором передается Поручение, либо время окончания данного разговора;
  - при передаче Поручения по факсимильной связи – время подтверждения Клиентом по телефону факта отправки Поручения Банку по факсимильной связи;
  - при передаче Поручения в письменном виде в офисе Банка лично Клиентом или представителем Клиента – время передачи Клиенту копии акцептованного Банком Поручения;
  - при передаче Поручения посредством специальных информационно-торговых программ – время приема Поручения, фиксируемое данными программами.
- 5.1.13. Клиент вправе отменить (аннулировать) любое Поручение, направленное им ранее в Банк, до окончания его срока действия, направив Банку Поручение на отмену одним из способов подачи, указанных в п. 5.1.4. настоящего Регламента. Поручение, принятое Банком к исполнению и исполненное в части к моменту отмены считается аннулированным только в отношении неисполненной части. Поручение не может быть отменено Клиентом с момента исполнения его Банком.
- 5.1.14. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении его Поручения в случае:
- несоответствия Поручения требованиям настоящего Регламента, установленным к содержанию и форме Поручения;
  - отсутствия в распоряжении Банка всех документов, необходимых для надлежащего исполнения Поручения Клиента;

- недостатка на Лицевом счете Клиента денежных средств и/или Ценных бумаг на Торговом счете Депо Клиента, необходимых для надлежащего исполнения Поручения Клиента, а также для уплаты комиссионного вознаграждения, в соответствии с Разделом 7 настоящего Регламента;
- нарушения Клиентом условий настоящего Регламента и/или дополнительных соглашений к Договору о брокерском обслуживании;
- в иных случаях, установленных настоящим Регламентом и/или дополнительными соглашениями к Договору о брокерском обслуживании.

5.1.15. Банк вправе без дополнительного согласования с Клиентом привлекать третьих лиц для надлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Регламенту. В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия таких третьих лиц. Оплата услуг данных третьих лиц производится Банком самостоятельно, за счет сумм, полученных в качестве вознаграждения от Клиента.

## **5.2. Поручения на совершение Неторговых операций**

5.2.1. Перевод денежных средств с Лицевого счета Клиента осуществляется Банком только на основании Поручения Клиента (*Приложение №9*). Перевод денежных средств с Лицевого счета Клиента осуществляется путем выдачи денежных средств из кассы Банка или на расчетные счета, владельцем которых является Клиент и которые указаны в *Приложении №1а* или *Приложении №1б*.

5.2.2. Поручение на перевод денежных средств Клиента может быть передано Банку лично Клиентом или представителем Клиента или направлено с использованием средств факсимильной связи. В случае направления Поручения в форме факсимильного сообщения, Клиент обязан предоставить Банку оригинал поручения в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем направления Поручения.

5.2.3. Банк исполняет Поручение Клиента на перевод денежных средств:

- в случае получения Банком указанного Поручения от Клиента до 17:00 по московскому времени с понедельника по четверг и до 16:00 по московскому времени в пятницу – не позднее окончания текущего рабочего дня;
- в случае получения Банком указанного Поручения от Клиента после 17:00 по московскому времени с понедельника по четверг и после 16:00 по московскому времени в пятницу – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного Поручения Клиента.

5.2.4. Списание денежных средств Клиента осуществляется с Лицевого счета Клиента в пределах остатка денежных средств на Лицевом счете Клиента с учетом п. 3.3.4. настоящего Регламента.

5.2.5. Поручение на перевод денежных средств считается выполненным Банком надлежащим образом в момент списания Банком соответствующей суммы с Лицевого счета Клиента по реквизитам, указанным Клиентом.

## **5.3. Поручения на совершение Торговых операций**

5.3.1. Поручение Клиента на совершение Сделок купли/продажи Ценных бумаг (*Приложение №10*) должно содержать следующие условия:

- наименование Клиента или код Клиента;
- номер Договора о брокерском обслуживании;
- вид Сделки (покупка/продажа);
- наименование эмитента;
- вид, категория (тип), номер выпуска Ценной бумаги;

- цена одной Ценной бумаги (не заполняется в случае рыночного приказа);
  - валюта цены;
  - количество Ценных бумаг;
  - срок действия Поручения;
  - фамилия, имя, отчество представителя.
- 5.3.2. Поручение Клиента на совершении Сделки РЕПО должно содержать указание на Сделку РЕПО. Дополнительно к условиям, указанным в п. 5.3.1 настоящего Регламента Поручение Клиента на Сделку РЕПО должно содержать следующие условия:
- срок РЕПО;
  - ставка РЕПО.
- 5.3.3. В случае заключения биржевой Сделки РЕПО, цена второй части Сделки РЕПО определяется Биржей, исходя из указанного срока РЕПО и ставки РЕПО. В случае заключения внебиржевой Сделки РЕПО, цена второй части Сделки определяется условиями внебиржевого договора. При этом число дней в году принимается равным действительному числу календарных дней (365 или 366 соответственно).
- 5.3.4. Для исполнения обязательств по второй части Сделки РЕПО Поручение Клиента на Сделку Банку не предоставляется. При этом Клиент обязан заблаговременно обеспечить наличие Ценных бумаг (денежных средств) для исполнения Банком обязательств Клиента по второй части Сделки РЕПО.
- 5.3.5. Изменение даты исполнения второй части Сделки РЕПО допускается только при согласии Банка и оформляется путем подачи Клиентом заявления на изменение параметров Сделки РЕПО, которое должно содержать условия, идентичные условиям изменяемого поручения на Сделку РЕПО, с указанием измененного срока РЕПО. Указанное заявление может быть передано с использованием способов подачи, указанных в п. 5.1.4 настоящего Регламента.

## **6. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК В РЕЖИМЕ T+N**

- 6.1. В ТС Фондового рынка Московской биржи Банк предоставляет возможность совершать сделки купли - продажи Ценных бумаг с частичным обеспечением в режиме T+N, то есть с датой расчетов по заключенным сделкам в N-й рабочий день после дня заключения сделки (далее – в день T+N). Обязательства по совершенным сделкам купли - продажи Ценных бумаг, подлежат исполнению в N-й рабочий день со дня заключения сделки.
- 6.2. В целях контроля рисков по заключенным Клиентом сделкам купли - продажи Ценных бумаг, Банк блокирует на Лицевом счете активы (денежные средства, иностранную валюту и Ценные бумаги) под каждую открытую позицию, а также под выставленные заявки.
- 6.3. В случае, если при исполнении обязательств Клиента по ранее совершенным сделкам, в результате клиринга в день T+N у Клиента возникает отрицательный остаток (непокрытая позиция) по денежным средствам, Банк, по своему выбору, либо предоставляет Клиенту маржинальный займ денежными средствами, либо переносит обязательства Клиента в объеме не превышающем величину займа. Выбор Ценных бумаг для проведения сделок переноса определяется Банком самостоятельно.
- 6.4. В случае, если при исполнении обязательств Клиента по ранее совершенным сделкам в результате клиринга в день T+N у Клиента возникает отрицательный

остаток (непокрытая позиция) по ликвидным ценным бумагам, Банк переносит обязательства Клиента.

6.5. Все сделки по переносу обязательств Клиента проводятся согласно роллированию позиций.

Для переноса обязательств Клиента Банк может использовать либо парные сделки купли-продажи (продажи-купли), совершенные на основании адресных заявок (РПС) в соответствии с правилами Московской Биржи, либо сделки РЕПО, совершаемые в основную торговую сессию следующего торгового дня (Т+1). Сами сделки при этом совершаются на следующих условиях:

- Первая сделка РПС (1-ая часть сделки РЕПО) исполняется в день Т+N. По условиям указанной сделки Клиент покупает (или продает) ценные бумаги в количестве, необходимом для исполнения обязательств Клиента по этим ценным бумагам (или по денежным средствам) в день Т+N;
- Вторая сделка РПС (2-ая часть сделки РЕПО) исполняется в день Т+N+1 с ценными бумагами, в отношении которых совершена первая сделка РПС (первая часть сделки РЕПО). По условиям указанной сделки Клиент продает (или покупает) ценные бумаги в количестве, равном количеству ценных бумаг, в отношении которых совершена первая сделка РПС или первая часть сделки РЕПО. При этом сумма второй сделки РПС (второй части сделки РЕПО) может отличаться от суммы первой сделки РПС (первой части сделки РЕПО) на величину платы за роллирование позиций (платы за перенос обязательств) в соответствии с Тарифами;
- Первая сделка РПС заключается по расчетной цене, определенной организатором торгов в ходе предшествующей заключению сделки биржевой сессии.
- Первая часть сделки РЕПО заключается по расчетной цене, определенной в ходе предшествующей заключению сделки торговой сессии, с учетом дисконта (премии), применяемого организатором торгов при совершении сделок РЕПО с Центральным Контрагентом.

Плата за роллирование (перенос обязательств Клиента) взимается Банком дополнительно к брокерской комиссии и прочим сборам.

6.6. Клиент целиком и полностью принимает Условия совершения сделок в режиме Т+N, изложенные выше, и дает Банку поручение на осуществление Банком за счет Клиента любых действий, из числа указанных в пунктах 6.2.-6.5. Раздела 6 настоящего Регламента, а также иных, которые, по мнению Банка, будут желательны для исполнения поручения Клиента.

## **7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ**

7.1. Настоящий Раздел регламентирует общий порядок взаиморасчетов Клиента и Банка при оказании последним услуг Клиенту в соответствии с Договором о брокерском обслуживании и настоящим Регламентом.

7.2. За услуги, оказываемые в рамках настоящего Регламента, Клиент обязан уплатить Банку вознаграждение согласно тарифам брокерского обслуживания ЦМРБанк (ООО) (далее – Тарифы), а также возместить все расходы, понесенные Банком при исполнении Поручений Клиента. Изменение Тарифов не влечет за собой изменение настоящего Регламента. Уведомление Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы осуществляется путем размещения указанных изменений и дополнений на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: [www.cmrbank.ru](http://www.cmrbank.ru) за 10 (десять) рабочих дней до вступления изменений и/или дополнений в действие.

- 7.3. Вознаграждение Банка не включает суммы денежных средств, взимаемые Биржей, депозитарием, регистратором, трансфер-агентом, клиринговой или расчетной организациями с Банка при исполнении им Поручений Клиента в рамках настоящего Регламента.
- 7.4. Расходы, понесенные Банком при исполнении Поручений Клиента, списываются Банком с Лицевого счета Клиента на основании и в соответствии со счетами, выставленными соответствующими организациями Банку, либо в сумме денежных средств, списанных со счетов Банка в безакцептном порядке такими организациями или в пользу таких организаций.
- 7.5. Вознаграждение Банка и/или расходы, понесенные им при исполнении Поручений Клиента или совершении в его интересах иных действий в рамках настоящего Регламента, списываются Банком с Лицевого счета Клиента без предварительного или последующего согласования с Клиентом.
- 7.6. В случае недостаточности денежных средств, учитываемых на Лицевом счете Клиента, открытом в Банке, для оплаты вознаграждения Банка и компенсации расходов, понесенных при исполнении Поручений Клиента и совершенных в его интересах иных действий, осуществить реализацию любых ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, в количестве и сумме, достаточных для погашения задолженности Клиента перед Банком. При этом определение вида, категории и количества реализуемых Банком ценных бумаг осуществляется Банком самостоятельно. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Клиента перед Банком, сумма оставшихся денежных средств зачисляется на Лицевой счет Клиента.

## **8. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ПЕРЕД КЛИЕНТОМ**

- 8.1. Учет Торговых и Неторговых операций, совершенных Банком по Поручениям Клиента, осуществляется отдельно от Торговых и Неторговых операций, совершенных Банком по Поручениям других Клиентов, а также операций, совершаемых Банком за свой счет.
- 8.2. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех Сделках, совершенных по его Поручениям, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 8.3. Стандартный отчет Банка готовится Банком в соответствии со стандартами отчета, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, с учетом особенностей отчета кредитных организаций, устанавливаемых Банком России, и включает в себя полные сведения обо всех Сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и Ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.
- 8.4. В случае совершения Клиентом Сделок, урегулирование и расчеты по которым не завершены на конец отчетного месяца, Сделок РЕПО в отчет, предоставляемый Банком, также включаются сведения о текущих обязательствах Клиента.
- 8.5. Банк предоставляет Клиенту типовые формы отчетов брокера в рамках настоящего Регламента (*Приложение №14*).
- 8.6. Отчет Брокера по операциям, совершенным в течение дня, направляется Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за отчетным днем, а также Отчет Брокера по операциям, совершенным за отчетный период, направляется Клиенту не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, нешифрованной электронной почтой по адресу, указанному Клиентом в Анкете клиента.

- 8.7. Отчеты Брокера, указанные в п. 8.5. настоящего Регламента, представляется Клиенту не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, по адресу: Российская Федерация, 127055, город Москва, улица Палиха, дом 10, строение 7.
- 8.8. Указанные в п. 8.5. настоящего Регламента отчеты считаются подтвержденными, в случае, если Клиент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем предоставления соответствующего отчета, не предоставил Банку в письменной форме мотивированные возражения в отношении содержания таких отчетов.
- 8.9. Разногласия Сторон по содержанию указанных в п. 8.5. настоящего Регламента отчетов разрешаются путем переговоров в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения Банком мотивированных возражений Клиента.
- 8.10. Разногласия Сторон по содержанию отчетов, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в соответствии с Разделом 13 настоящего Регламента.
- 8.11. В случае получения Банком мотивированных возражений Клиента Банк вправе без предварительного или последующего уведомления Клиента отказать Клиенту в исполнении либо приостановить исполнение любых Поручений Клиента до момента полного урегулирования Сторонами разногласий по содержанию отчетов.

## **9. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

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

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк в качестве налогового агента исчисляет, удерживает с Лицевого счета Клиента и уплачивает налоги по операциям, предусмотренным настоящим Регламентом.
- 9.2. Налогообложение иностранных юридических лиц, не имеющих статуса резидентов Российской Федерации, регулируется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) во избежание двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими странами.
- 9.3. Налогооблагаемая база по операциям купли/продажи Ценных бумаг определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются Банком по окончании налогового периода и при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.
- 9.4. При расчете налоговой базы по налогу 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.
- 9.5. 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 Лицевой счет Клиента. Расходы, произведенные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются по курсу Банка России на дату фактического осуществления таких расходов.
- 9.6. Удержание налога осуществляется в валюте выплаты дохода. Если выплата денежных средств осуществляется в иностранной валюте, эквивалентная сумма выплаты в рублях Российской Федерации для целей расчета налога определяется по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств Клиенту.
- 9.7. Банк, исполняя функции налогового агента, ведет учет доходов Клиента в регистрах

налогового учета, удерживает и перечисляет удержанный у Клиента налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг) или даты прекращения действия последнего Соглашения, заключенного между Клиентом и Банком, на основании которого Банк осуществлял выплату дохода Клиенту.

- 9.8. Банк предоставляет по письменному запросу Клиента - физического лица Справку о доходах физического лица по форме 2 - НДФЛ.
- 9.9. Банк в одностороннем порядке удерживает сумму налога, подлежащую перечислению в бюджет, из денежных средств Клиента, находящихся на его Лицевом счете и свободных от любых обязательств в безакцептном порядке. В случае невозможности удержать сумму налога, уплата налога производится Клиентом самостоятельно в соответствии со ст. 228 Налогового кодекса Российской Федерации.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА**

- 10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании в соответствии с положениями настоящего Регламента и действующего законодательства Российской Федерации.
- 10.2. Стороны не несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях, если это является следствием неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств другой Стороной.
- 10.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях:
- если Банк обоснованно полагался на Поручения Клиента при их исполнении;
  - использования Банком полученной ранее от Клиента информации, утратившей свою достоверность и актуальность на момент ее использования Банком, о чем Банк не был своевременно уведомлен Клиентом;
  - неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, включая несостоятельность (банкротство), третьими лицами, с которыми Банк взаимодействует в рамках настоящего Регламента и/или исполнении Поручений Клиента (депозитарии, кредитные и расчетные учреждения, регистраторы, Биржи и др.);
  - подделки, подлога либо иного искажения представителем Клиента либо третьими лицами информации, содержащейся в Поручении либо иных документах, предоставленных Банку.
- 10.4. Банк не несет ответственность за достоверность информации, включая данные клиринга, предоставленной Биржей Банку и переданной Банком Клиенту.
- 10.5. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических и/или информационных материалов, предоставляемых Банком.
- 10.6. При использовании Сторонами Торгово-информационного комплекса Банк не отвечает за ущерб, возникший в результате поломок оборудования, неполадок коммуникационных линий, несанкционированного доступа третьих лиц, ошибок операторов связи, если такой ущерб возник не по вине Банка.

## 11. ФОРС-МАЖОР

- 11.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в рамках Договора о брокерском обслуживании, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств, возникших после заключения Договора о брокерском обслуживании.
- 11.2. Форс-мажорными обстоятельствами признаются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, включая военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, технические сбои функционирования программного обеспечения, пожары, взрывы и иные техногенные катастрофы. Под форс-мажорными обстоятельствами понимаются также и действия (бездействие) государственных и/или муниципальных органов, повлекшие за собой невозможность для соответствующей Стороны надлежащего исполнения своих обязательств в рамках настоящего Регламента.
- 11.3. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, срок исполнения Сторонами своих обязательств в рамках Договора о брокерском обслуживании отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.
- 11.4. Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона без промедления информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их возможных последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами.
- 11.5. Не извещение или несвоевременное извещение о наступлении форс-мажорных обстоятельств влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

## 12. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ В РЕГЛАМЕНТ

- 12.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Регламент, в том числе в Тарифы Банка, производится Банком в одностороннем порядке.
- 12.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Регламент в связи с изменением законодательства, а также Правил ТС, вступают в силу не ранее вступления в силу соответствующих изменений законодательства и/или Правил ТС и не позднее, чем 20 (двадцать) рабочих дней после их утверждения.
- 12.3. Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Регламент по собственной инициативе, вступают в силу через 20 (двадцать) рабочих дней после их утверждения. Банк уведомляет Клиентов обо всех изменениях настоящего Регламента не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до момента введения их в действие путем размещения указанных изменений и дополнений и новой редакции Регламента на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: [www.cmrbank.ru](http://www.cmrbank.ru)
- 12.4. Датой уведомления считается дата размещения информации на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: [www.cmrbank.ru](http://www.cmrbank.ru). Клиент самостоятельно просматривает соответствующие сообщения на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: [www.cmrbank.ru](http://www.cmrbank.ru). Ответственность за получение упомянутой информации лежит на Клиенте.

## 13. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 13.1. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с исполнением Договора о брокерском обслуживании, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.2. В случае, если Клиентом является юридическое лицо или физическое лицо, имеющее статус гражданина-предпринимателя, все споры и разногласия по настоящему Регламенту разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в Арбитражном суде г. Москвы.

- 13.3. В случае если Клиентом является физическое лицо, не имеющее статус гражданина-предпринимателя, все споры и разногласия по настоящему Регламенту разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка.

#### **14. ОТКАЗ ОТ РЕГЛАМЕНТА И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА**

- 14.1. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Регламента с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны не менее чем за 10 (десять) рабочих дней.
- 14.2. В случае получения какой-либо из Сторон уведомления об отказе исполнения настоящего Регламента, Клиент обязан подать Банку Поручение на перевод остатка денежных средств с Лицевого счета и обеспечить перевод Ценных бумаг с Торгового счета Депо на иной счет Депо, открытый в Депозитарии Банка, либо на счет Депо, открытый в другом депозитарии со сроком исполнения не позднее дня отказа соответствующей Стороны от исполнения настоящего Регламента.
- 14.3. Договор о брокерском обслуживании считается расторгнутым со дня полного погашения Клиентом любой имеющейся у него по Договору о брокерском обслуживании задолженности перед Банком.

Анкета клиента – юридического лица

1	Цель предоставления анкеты	<input type="checkbox"/> - новая	<input type="checkbox"/> - внесение изменений
2	Полное официальное наименование		
3	Сокращенное наименование		
4	Полное и/или сокращенное наименование на иностранном языке (если имеется)		
5	Организационно- правовая форма		
6	Статус юридического лица	<input type="checkbox"/> - резидент	<input type="checkbox"/> - нерезидент <input type="checkbox"/> - нерезидент, действующий через постоянное представительство
7	<b>Сведения о государственной регистрации</b>		
	Основной государственный регистрационный номер		
	Дата государственной регистрации		
	Орган осуществивший регистрацию		
	Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации		
	Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)		
8	ОКПО		
	ОКАТО		
	ОКВЭД		
	ИНН (КИО)		
	КПП		
	БИК (для банков и НКО)		
	Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)		
9	Место государственной регистрации (местонахождение)		
10	Адрес юридического лица		

11	Почтовый адрес (при наличии)	
12	Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица	
13	Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего)	
14	Контактная информация	
	Телефон	
	Факс	
	Электронная почта	
15	Сведения о наличии лицензии профессионального участника рынка ЦБ (повторяющийся блок)	
	Наличие лицензии	<input type="checkbox"/> - да <input type="checkbox"/> - нет
	Вид деятельности, на осуществление которого выдана лицензия	
	Номер лицензии	
	Дата выдачи	
	Орган, выдавший лицензию	
16	Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии))	
17	Сведения об органах и учредителях юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица (Ф.И.О., место регистрации, дата и место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан))	
18	Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала	

19	Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению (указанному в п. 12 настоящей анкеты) юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности	<input type="checkbox"/> присутствует <input type="checkbox"/> отсутствует
20	Лица, уполномоченные подписывать Поручения, другие документы для депозитария и действующие на основании Устава. Образцы их подписей: (повторяющийся блок)	
	Фамилия Имя Отчество	
	Реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан)	
	Должность	
	Телефон	
	Образец подписи	
21	Лица, уполномоченные подписывать Поручения, другие документы для депозитария и действующие на основании доверенности. Образцы их подписей: (повторяющийся блок)	
	Фамилия Имя Отчество	
	Реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан)	
	Должность	
	Телефон	
	Образец подписи	
22	Наличие налоговых льгот	Копии документов о налоговых льготах прилагаются на _____ листах
23	Форма выплаты доходов по ценным бумагам	<input type="checkbox"/> банковским переводом <input type="checkbox"/> на брокерский счет
24	Банковские реквизиты	
	Получатель	
	Расчетный счет	
	Наименование банк	
	Корреспондентский счет	
	БИК	
	ИНН / КПП	
25	Сведения о представителях (повторяющийся блок)	
	Фамилия Имя Отчество	
	Основания действия	
26	Бенефициарный владелец	<input type="checkbox"/> имеется <input type="checkbox"/> не имеется
27	Прием поручений по телефону	<input type="checkbox"/> Разрешен <input type="checkbox"/> Запрещен
28	Кодовое слово для подачи поручений по телефону	
29	Способ направления документов и корреспонденции	<input type="checkbox"/> Факс <input type="checkbox"/> Заказное письмо <input type="checkbox"/> Лично или через уполномоченного представителя <input type="checkbox"/> Электронная почта

30	<p>Подтверждаю, что информация, приведенная в настоящей Анкете, является полной и достоверной. Обязуюсь незамедлительно информировать ЦМРБанк (ООО) обо всех изменениях предоставленной информации.</p> <p>В случае возникновения оснований возможного совершения операций к выгоде третьих лиц, обязуюсь в письменной форме предоставить ЦМРБанк (ООО) сведения о Выгодоприобретателях в форме Анкеты юридического или физического лица, а также подлинники или надлежащим образом заверенные копии документов, содержащие такие сведения.</p>	
31	Дата заполнения Анкеты	
32	Сведения о руководителе Юридического лица, подпись, оттиск печати организации	
	Ф.И.О.	М.П.
	Должность	
	Срок полномочий	
	Дата заполнения Анкеты	
	Подпись	

Анкета клиента – физического лица

1	Цель предоставления анкеты	<input type="checkbox"/> - новая <input type="checkbox"/> - внесение изменений
2	Фамилия, имя, отчество	
3	Дата рождения и место рождения	
4	Гражданство	
5	Статус физического лица	<input type="checkbox"/> - резидент <input type="checkbox"/> - нерезидент
6	Документ, удостоверяющий личность	
	Серия (при наличии), номер	
	Дата выдачи	
	Кем выдан и код	
7	Данные миграционной карты	
	Номер карты	
	Дата начала срока пребывания в Российской Федерации	
	Дата окончания срока пребывания в Российской Федерации	
8	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
	Серия (если имеется), номер документа	
	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
9	Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
10	ИНН (при наличии)	
11	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
12	Почтовый адрес (при наличии)	
13	Контактная информация	
	Телефон	
	Факс	
	Электронная почта	
14	Наличие налоговых льгот	Копии документов о налоговых льготах прилагаются на _____ листах
15	Форма выплаты доходов по ценным бумагам	<input type="checkbox"/> - банковским переводом <input type="checkbox"/> - на брокерский счет

16	<b>Банковские реквизиты</b>	
	Получатель	
	Расчетный счет	
	Наименование банка	
	Корреспондентский счет	
	ИНН / КПП	
17	<b>Сведения о представителях (повторяющийся блок)</b>	
	Фамилия, имя, отчество/наименование юридического лица	
	Основания действия	
18	Бенефициарный владелец	<input type="checkbox"/> имеется <input type="checkbox"/> не имеется
19	Прием поручений по телефону	<input type="checkbox"/> Разрешен <input type="checkbox"/> Запрещен
20	Кодовое слово для подачи поручений по телефону	
21	Способ направления документов и корреспонденции	<input type="checkbox"/> Факс <input type="checkbox"/> Заказное письмо <input type="checkbox"/> Лично или через уполномоченного представителя <input type="checkbox"/> Электронная почта
22	<p>Подтверждаю, что информация, приведенная в настоящей Анкете, является полной и достоверной. Обязуюсь незамедлительно информировать ЦМРБанк (ООО) обо всех изменениях предоставленной информации.</p> <p>В случае возникновения оснований возможного совершения операций к выгоде третьих лиц, обязуюсь в письменной форме предоставить ЦМРБанк (ООО) сведения о Выгодоприобретателях в форме Анкеты юридического или физического лица, а также подлинники или надлежащим образом заверенные копии документов, содержащие такие сведения.</p>	
23	Дата заполнения Анкеты	
	Подпись	

Форма договора о брокерском обслуживании (договора присоединения) для юридического лица

Договор о брокерском обслуживании № \_\_\_\_  
(договор присоединения)

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

ЦМРБанк (ООО), именуемый в дальнейшем Банк, в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
с одной стороны и \_\_\_\_\_,  
\_\_\_\_\_ (полное наименование)  
именуемый в дальнейшем Клиент, в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Настоящим заявляю о полном и безусловном акцепте Регламента брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг ЦМРБанк (ООО) (далее – Регламент) и присоединении к Договору о брокерском обслуживании в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации;
2. Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с совершением сделок с ценными бумагами, на условиях и в порядке, установленных Регламентом.
3. Настоящим подтверждаю, что уведомлен о праве отменить поручение в любое время до начала его исполнения Банком.
4. Номер Лицевого счета Клиента \_\_\_\_\_
5. Код Клиента \_\_\_\_\_
6. В отчетах, высылаемых Банком Клиенту по электронной почте, Банк указывает символ «CMR», приравненный к подписи сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета.
7. Отчет предоставляется в случае запроса Клиента.
8. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, по одному для каждой из Сторон.
9. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и может быть расторгнут любой из Сторон в случаях и на условиях, предусмотренных Регламентом.

**Банк:**

**Клиент:**

Наименование:	ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)	
Место нахождения:	127055, Российская Федерация, город Москва, улица Палиха, дом 10, строение 7	
Почтовый адрес:	127055, Российская Федерация, город Москва, улица Палиха, дом 10, строение 7	
Е-mail::	cmr@cmrbank.ru	
Реквизиты:	30101810345250000059 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525059	
ИНН(КИО)/КПП	7750056670/770701001	
ОГРН	1157700005759	
ОКПО/ОКАТО	45000256/45290594000	
Телефон	(800) 250-09-22	
Факс	(800) 250-09-22 (доб. 44701)	

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

М.П.

## Форма договора о брокерском обслуживании (договора присоединения) для физического лица

Договор о брокерском обслуживании № \_\_\_\_  
(договор присоединения)

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

ЦМББанк (ООО), именуемый в дальнейшем Банк, в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
с одной стороны и \_\_\_\_\_  
(Фамилия Имя Отчество)

зарегистрированный по адресу: \_\_\_\_\_,  
документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_

(паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)  
именуемый(ая) в дальнейшем Клиент, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о  
нижеизложенном:

1. Настоящим заявляю о полном и безусловном акцепте Регламента брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг ЦМРБанк (ООО) (далее – Регламент) и присоединении к Договору о брокерском обслуживании в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации;
2. Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с совершением сделок с ценными бумагами, на условиях и в порядке, установленных Регламентом.
3. Настоящим подтверждаю, что уведомлен о праве отменить поручение в любое время до начала его исполнения Банком.
4. Номер Лицевого счета Клиента \_\_\_\_\_
5. Код Клиента \_\_\_\_\_
6. В отчетах, высылаемых Банком Клиенту по электронной почте, Банк указывает символ «СМР», приравненный к подписи сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета.
7. Отчет предоставляется в случае запроса Клиента.
8. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, по одному для каждой из Сторон.
9. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и может быть расторгнут любой из Сторон в случаях и на условиях, предусмотренных Регламентом.

**Банк:****Клиент:**

Наименование:	ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)	
Место нахождения:	127055, Российская Федерация, город Москва, улица Палиха, дом 10, строение 7	
Почтовый адрес:	127055, Российская Федерация, город Москва, улица Палиха, дом 10, строение 7	
Е-mail::	cmr@cmrbank.ru	
Реквизиты:	30101810345250000059 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525059	
ИНН(КИО)/КПП	7750056670/770701001	
ОГРН	1157700005759	
ОКПО/ОКАТО	45000256/45290594000	
Телефон	(800) 250-09-22	
Факс	(800) 250-09-22 (доб. 44701)	

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

## ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ

**1. Индивидуальные предприниматели**, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке предпринимательской деятельностью, представляют *(Документы не предоставляются, если Клиентом уже открыт в Банке расчетный счет, при условии, что у работников Банка не возникают сомнения в точности и достоверности ранее представленной информации, и обновление сведений совершено в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации)*:

- 1.1. документы, предусмотренные Приложением № 3в;
- 1.2. оригинал или нотариальная копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя и свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2017 года, оригинал или нотариальная копия листа записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, зарегистрированном после 1 января 2017 года;
- 1.3. оригиналы или нотариальные копии лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- 1.4. сведения о бенефициарном владельце клиента в объеме, предусмотренном подпунктами 1.1 – 1.7 Приложения № 3в (в случае выявления такого бенефициарного владельца);
- 1.5. сведения о представителе – физическом лице клиента в объеме, предусмотренном подпунктами 1.1 – 1.5 Приложения № 3в, а также подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, – наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента;
- 1.6. сведения о выгодоприобретателе – физическом лице клиента в объеме, предусмотренном подпунктами 1.1 – 1.5 Приложения № 3в, – при наличии;
- 1.7. сведения о представителе – юридическом лице клиента, выгодоприобретателе – юридическом лице клиента в объеме, предусмотренном пунктом 2 настоящего Приложения или Приложением № 3б, – при наличии;
- 1.8. сведения о выгодоприобретателе – юридическом лице клиента в объеме, предусмотренном пунктом 2 настоящего Приложения или Приложением № 3б, – при наличии;
- 1.9. сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности в объеме, предусмотренном пунктом 2.19 настоящего Приложения;
- 1.10. сведения (документы) о финансовом положении в объеме, предусмотренном пунктом 2.20 настоящего Приложения;
- 1.11. сведения о деловой репутации в объеме, предусмотренном пунктом 2.21 настоящего Приложения;
- 1.12. сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента – в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

**2. Юридические лица, созданные по законодательству Российской Федерации**, предоставляют Банку следующий перечень документов, заверенных нотариально *(Документы не предоставляются, если Клиентом уже открыт в Банке расчетный счет, при условии, что у работников Банка не возникают сомнения в точности и достоверности ранее представленной информации, и обновление сведений совершено в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации)*:

- 2.1. копия Устава со всеми изменениями и документами, подтверждающими государственную регистрацию Устава и таких изменений;
- 2.2. копии лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию *(Кредитные организации предоставляют нотариально заверенную копию лицензии, выданной Банком России)*;
- 2.3. выписка из единого государственного реестра юридических лиц (дата выдачи выписки не ранее 30 календарных дней до момента предоставления ее в Банк или выписка с сайта Федеральной налоговой службы с усиленной цифровой подписью (в электронном виде в формате \*.pdf);
- 2.4. копия протокола, решение учредителя, или иной документ о создании организации (общества);
- 2.5. копия протокола о назначении единоличного исполнительного органа (Генерального директора, Директора, Президента и т.д.) (копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации);
- 2.6. копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных после 1 июля 2002 г.) и копия свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 г.), оригинал или нотариальная копия листа записи в Единый государственный реестр юридических лиц (для юридических лиц, зарегистрированных после 1 января 2017 г.);
- 2.7. копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- 2.8. копия справки из Федеральной службы государственной статистики;
- 2.9. банковская карточка с образцами подписей и оттиска печати (форма 0401026) – оригинал или копия;
- 2.10. копия приказа о подтверждении полномочий единоличного исполнительного органа с указанием основания назначения и датой вступления в должность;

- 2.11. копии документов лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, в объеме, предусмотренном подпунктами 1.1 – 1.5 Приложения № 3в;
- 2.12. копии документов бенефициарного (ых) владельца (ев) в объеме, предусмотренном подпунктами 1.1 – 1.7 Приложения № 3в;
- 2.13. сведения о выгодоприобретателе – физическом лице клиента в объеме, предусмотренном подпунктами 1.1 – 1.5 Приложения № 3в, – при наличии;
- 2.14. сведения о выгодоприобретателе – юридическом лице клиента в объеме, предусмотренном пунктом 2 настоящего Приложения, – при наличии;
- 2.15. копии документов, подтверждающих местонахождение организации (ее постоянно действующего исполнительного органа), заверенные руководителем организации с указанием Ф.И.О., должности и печатью организации (Если юридический и фактический адреса не совпадают, то необходимо предоставить договора аренды на оба адреса);
- 2.16. для клиентов – кредитных организаций - уведомление Банка России о согласовании кандидатуры на должность единоличного исполнительного органа банка и сведения о БИК;
- 2.17. сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица);
- 2.18. контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
- 2.19. сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода (за неделю, месяц, квартал, год): количество операций, сумма операций, включая операции по снятию денежных средств в наличной форме и операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности; и (или) виды договоров (контрактов), расчеты по которым клиент собирается осуществлять через кредитную организацию; и (или) основные контрагенты клиента, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете).
- 2.20. сведения (документы) о финансовом положении: (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств;
- 2.21. сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации клиента). При невозможности получения сведений о деловой репутации клиента допускается принятие Банком от клиента одного или нескольких из указанных ниже документов:
  - письменный отзыв о юридическом лице от контрагента клиента, не являющегося клиентом Банка, но который указан в качестве контрагента, с которым у клиента установлены наиболее тесные деловые отношения (т.н. «основной контрагент»);
  - письмо в произвольной форме, составленное самим юридическим лицом, с указанием: год основания бизнеса, суть бизнеса-предмет деятельности компании, основные виды продукции (услуг), структура компании, филиалы и представительства, бренды компании, схема работы компании, разъясняющая особенности финансово-хозяйственной деятельности; описание инфраструктуры предприятия (офисы, склады, торговые площади, производственные площади, транспортные средства); технический уровень производства; список основных поставщиков продукции и копии контрактов, заключенных с ними; среднесписочная численность сотрудников;
  - совместной сверки расчетов по налогам (при наличии).
- 2.22. иные документы по требованию Банка.

## **ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**Юридические лица, созданные по законодательству иностранного государства**, предоставляют Банку следующий перечень документов, заверенных нотариально (*Документы не предоставляются, если Клиентом уже открыт в Банке расчетный счет, при условии, что у работников Банка не возникают сомнения в точности и достоверности ранее представленной информации, и обновление сведений совершено в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации*):

- 1.1. документы (с заверенным переводом на русский язык), подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо, в частности учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица;
- 1.2. копия выписки из торгового реестра страны (если такой документ предусмотрен в соответствии с законодательством страны регистрации);
- 1.3. копия свидетельства об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, свидетельства о регистрации юридического лица по месту учреждения и регистрации;
- 1.4. копия документа о присвоении регистрационного номера (номеров) (при наличии), присвоенного иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица;
- 1.5. карточка с образцами подписей и оттиска печати (форма 0401026) – оригинал или копия;
- 1.6. копии документов лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, в объеме, предусмотренном подпунктами 1.1 – 1.5 Приложения № 3в;
- 1.7. копии документов бенефициарного (ых) владельца (ев) в объеме, предусмотренном подпунктами 1.1 – 1.7 Приложения № 3в;
- 1.8. сведения о выгодоприобретателе – физическом лице клиента в объеме, предусмотренном подпунктами 1.1 – 1.5 Приложения № 3в, – при наличии;
- 1.9. сведения о выгодоприобретателе – юридическом лице клиента в объеме, предусмотренном пунктом 2 настоящего Приложения, – при наличии;
- 1.10. копия свидетельства о постановке на налоговый учет с указанием ИНН или КИО (код иностранной организации);
- 1.11. документы, подтверждающие адрес места нахождения юридического лица (свидетельство о зарегистрированном офисе или другой документ в соответствии с законодательством страны регистрации);
- 1.12. документ, подтверждающий полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (свидетельство о директорах или другой документ в соответствии с законодательством страны регистрации);
- 1.13. копии правоустанавливающих документов, подтверждающих местонахождение организации (ее постоянно действующего исполнительного органа), заверенные руководителем организации с указанием Ф.И.О., должности и печатью организации;
- 1.14. копия письма из Федеральной службы государственной статистики о присвоении кода юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии);
- 1.15. сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;
- 1.16. сведения о месте ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица;
- 1.17. сведения о составе имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией;
- 1.18. сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности в объеме, предусмотренном пунктом 2.19 Приложения № 3а;
- 1.19. сведения (документы) о финансовом положении в объеме, предусмотренном пунктом 2.20 Приложения № 3а;
- 1.20. сведения о деловой репутации в объеме, предусмотренном пунктом 2.21 Приложения № 3а;
- 1.21. сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента – в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- 1.22. рекомендательные письма российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у организации имеются гражданско-правовые отношения;
- 1.23. иные документы по требованию Банка.

Филиалом (представительством), зарегистрированным на территории Российской Федерации, к выше перечисленным документам дополнительно предоставляются следующие документы, заверенные нотариально:

- копия положения о филиале;
- копия свидетельства о регистрации филиала (представительства) на территории Российской Федерации;
- документ, подтверждающий полномочия руководителя филиала;
- копия свидетельства о постановке на налоговый учет;
- копия разрешения на открытие филиала (представительства) на территории Российской Федерации;
- копия свидетельства о внесении в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации филиалов (представительств).

В случае наличия у Российской Федерации с государством инкорпорации Соглашения об избежании двойного налогообложения и желания Клиента применить данное Соглашение, дополнительно предоставляется документ, подтверждающий, что Клиент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет действующее Соглашение.

Поскольку постоянное местопребывание в иностранных государствах определяется на основе различных критериев, соответствие которым устанавливается на момент обращения за получением необходимого документа, в документе должен быть указан конкретный период (календарный год), в отношении которого подтверждается постоянное местопребывание. Данный документ должен быть заверен компетентным органом иностранного государства.

В случае непредставления Клиентом документа, указанного выше, Банк при определении порядка исчисления и уплаты налогов с доходов, в отношении получения которых является налоговым агентом, не будет учитывать правила, установленные Соглашениями об избежании двойного налогообложения.

***Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, быть легализованы в посольстве, консульстве Российской Федерации, апостилированы и заверены в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.***

## ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ

**Физические лица** предоставляют в Банк:

- 1.1. документ, удостоверяющий личность;
- 1.2. свидетельство о постановке на налоговый учет (при наличии);
- 1.3. для иностранного гражданина или лица без гражданства – миграционная карта, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации) – в случае если необходимость наличия у них указанных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации;
- 1.4. информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
- 1.5. контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
- 1.6. должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя;
- 1.7. степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ);
- 1.8. сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности – в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- 1.9. сведения о финансовом положении – в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- 1.10. сведения о деловой репутации – в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- 1.11. сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента – в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- 1.12. сведения о бенефициарном владельце клиента в объеме, предусмотренном подпунктами 1.1 – 1.7 пункта 1 настоящего Приложения (в случае выявления такого бенефициарного владельца);
- 1.13. сведения о представителе – физическом лице клиента в объеме, предусмотренном подпунктами 1.1 – 1.5 пункта 1 настоящего Приложения, а также подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, – наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента;
- 1.14. сведения о выгодоприобретателе – физическом лице клиента в объеме, предусмотренном подпунктами 1.1 – 1.5 пункта 1 настоящего приложения, – при наличии;
- 1.15. сведения о представителе – юридическом лице клиента, выгодоприобретателе – юридическом лице клиента в объеме, предусмотренном пунктом 2 Приложения № 3а или Приложением № 3б, – при наличии.

*Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, быть легализованы в посольстве, консульстве Российской Федерации, апостилированы и заверены в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.*

ПЕРЕЧЕНЬ РЫНКОВ, НА КОТОРЫХ БАНК ПРЕДОСТАВЛЯЕТ КЛИЕНТАМ ВОЗМОЖНОСТЬ  
СОВЕРШАТЬ ОПЕРАЦИИ

№п/п	НАИМЕНОВАНИЕ
1	Торговая система: Фондовый рынок Группы «Московская Биржа»
2	Внебиржевой рынок

*(на бланке организации)*

**ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_**

город \_\_\_\_\_ место \_\_\_\_\_ (число, месяц, год) прописью \_\_\_\_\_

Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_ (полное наименование) \_\_\_\_\_

зарегистрированное по адресу: \_\_\_\_\_ за ОГРН № \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_

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

**уполномочивает**

\_\_\_\_\_  
(Фамилия Имя Отчество)

\_\_\_\_\_  
(паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)

от имени Клиента в рамках Регламента на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг ЦМРБанк (ООО) и Договора о брокерском обслуживании (Договора присоединения) № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. подписывать и подавать в ЦМРБанк (ООО):

- поручения на совершение сделок;
- поручения на перевод денежных средств Клиента;
- получать отчеты о Сделках, совершенных ЦМРБанк (ООО) за счет и по Поручению Клиента;

В течение срока действия настоящей доверенности указанные выше документы должны считаться действительными и могут приниматься ЦМРБанк (ООО) без ограничений за подписью гражданина

\_\_\_\_\_  
(Фамилия Имя Отчество)

без печати Клиента.

Образец подписи \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / удостоверяю.  
(Фамилия И.О.)

Настоящая Доверенность действительна до «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. без права передоверия.

\_\_\_\_\_  
(должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.

**ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_**

город \_\_\_\_\_ место \_\_\_\_\_ (число, месяц, год) прописью \_\_\_\_\_

Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_  
(Фамилия Имя Отчество)

код ИНН \_\_\_\_\_, зарегистрированный по  
адресу: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)

**уполномочивает**

\_\_\_\_\_  
(Фамилия Имя Отчество)

\_\_\_\_\_  
(паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)

от имени Клиента в рамках Регламента на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг ЦМРБанк (ООО) и Договора о брокерском обслуживании (Договора присоединения) № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. подписывать и подавать в ЦМРБанк (ООО):

- поручения на совершение сделок;
- поручения на перевод денежных средств Клиента;
- получать отчеты о Сделках, совершенных ЦМРБанк (ООО) за счет и по Поручению Клиента;

В течение срока действия настоящей доверенности указанные выше документы должны считаться действительными и могут приниматься ЦМРБанк (ООО) без ограничений за подписью гражданина

\_\_\_\_\_  
(Фамилия Имя Отчество)

Образец подписи \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / удостоверяю.  
(Фамилия Имя Отчество)

Настоящая Доверенность действительна до «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. без права передоверия.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о прекращении действия доверенности на представителя Клиента**

<b>Наименование Клиента</b>		
<b>Договор о брокерском обслуживании</b>	<b>Номер</b>	
	<b>Дата</b>	
<b>Код Клиента</b>		

Настоящим Клиент уведомляет ЦМРБанк (ООО) о прекращении действия указанной в настоящем Заявлении доверенности, выданной Клиентом своему представителю

(Фамилия Имя Отчество)

Основание прекращения действия указанной доверенности в настоящем Заявлении доверенности:

- отмена доверенности Клиентом;
- отказ представителя Клиента от исполнения полномочий по доверенности;
- прекращение Клиента – юридического лица, от имени которого выдана доверенность;
- прекращение Клиента – юридического лица, которому выдана доверенность;
- смерть Клиента, выдавшего доверенность;
- признание Клиента недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
- смерть представителя Клиента, которому выдана доверенность;
- признание представителя Клиента недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим

Настоящим Заявлением Клиент подтверждает, что прекращение действия указанной в настоящем Заявлении доверенности на основании статей 188, 189 Гражданского кодекса Российской Федерации и влечет прекращение всех полномочий, переданных представителю Клиента по такой доверенности.

Клиент подтверждает, что настоящее Заявление считается полученным ЦМРБанк (ООО) и представитель Клиента считается извещенным о прекращении действия доверенности со дня, следующего за днем получения ЦМРБанк (ООО) настоящего Заявления лично от Клиента либо по почте.

<b>Подпись Клиента</b>	<b>Инициалы, Фамилия Клиента (Представителя)</b>	<b>Дата</b>

М.П.

*Приложение №7а*

**Форма доверенности Клиента – юридического лица на назначение сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета сделок, своим представителем по Торговому счету Депо**

*(на бланке организации)*

**ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_**

город \_\_\_\_\_ место \_\_\_\_\_ (число, месяц, год) прописью \_\_\_\_\_

Код ИНН \_\_\_\_\_  
Код КПП \_\_\_\_\_

Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_,  
(полное наименование)

зарегистрированное по адресу: \_\_\_\_\_  
за ОГРН № \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_,  
действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_,

**уполномочивает**

сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета сделок \_\_\_\_\_  
(Фамилия Имя Отчество)

(документ, удостоверяющий личность: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)

осуществлять следующие действия:

- подписывать и подавать поручения Депо на зачисление и списание ценных бумаг по итогам торгов организатора торговли рынка ценных бумаг по Торговому счету Депо в Депозитарий ЦМРБанк (ООО);
- получать выписки, отчеты об операциях и иные документы по Торговому счету Депо.

Образец подписи \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / удостоверяю.  
(Фамилия Имя Отчество)

Настоящая Доверенность выдана без права передоверия и действительна в течение \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ с момента её совершения.

\_\_\_\_\_  
(должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.



**ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

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

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в инструменты финансового рынка в Российской Федерации.

Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

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

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

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

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

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

**Валютный риск** – это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России с использованием методик и инструментов денежно-кредитной политики.

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчеты сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений соглашения, осуществляются через Расчетную организацию ТС, обслуживающие Банк и Клиента банки, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Банка России (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

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

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

Для Клиентов Банка, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов. Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

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

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

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

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

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

**Риск ликвидности** – риск, связанный с возможностью потерь при реализации финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.

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

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента Банка в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на финансовом рынке, а лишь призвано уведомить Клиента о его рисках и помочь ему понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к принятию инвестиционного решения.

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

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

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

#### **Системные риски**

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

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH, 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 российским инвесторам, в том числе не являющимся 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 вести 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.

Банк уведомляет Клиента о том, что денежные средства, переданные брокеру не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Банк уведомляет Клиента о праве 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. Банк предоставляет информацию в срок не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Банком такого запроса (в свободной письменной форме).

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует 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.

#### **Декларация о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности**

1. 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 и деятельность по управлению ценными бумагами.

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

- неправомерного использования работниками 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, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его работников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения работниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления работниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

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

4. 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.

**Я прочитал и понял Декларацию о рисках, связанных с операциями на рынке ценных бумаг. Подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски.**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Клиент: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

### **Информация Клиенту о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком**

ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее –Банк) уведомляет Клиента о недопустимости совершения Клиентом действий, которые отнесены к манипулированию рынком Федеральным законом №224-ФЗ от 27.07.2010 «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее –Федеральный закон №224-ФЗ).

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

В соответствии с пп. 1–7 части 1 статьи 5 Федерального закона №224-ФЗ к манипулированию рынком относятся следующие действия:

1. умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть «Интернет»), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;
2. совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;
3. совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;
4. выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

5. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;
6. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;
7. неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.

Не являются манипулированием рынком действия, определенные вышеперечисленными пунктами 2–6 части 1 статьи 5 Федерального закона №224-ФЗ, которые направлены:

1. на поддержание цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом или лицом, обязанным по ценным бумагам;
2. на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;
3. на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли.

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

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**  
**на перевод денежных средств**

Клиент \_\_\_\_\_

Договор на брокерское обслуживание / управление ценными бумагами № \_\_\_\_\_  
от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Денежные средства в сумме \_\_\_\_\_ Рублей

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

**Реквизиты расчётного счёта**

Получатель: Наименование юридического лица или Ф.И.О физического лица ИНН	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор.счет банка получателя	
Номер банковского счета получателя	
Назначение платежа	

Срок исполнения поручения \_\_\_\_\_

Способ подачи поручения: \_\_\_\_\_

Подпись клиента/код/условное наименование, приравняемое к подписи клиента \_\_\_\_\_

**Для служебных отметок организации**

Входящий № \_\_\_\_\_ Дата приема поручения от ""января г. Время час мин \_\_\_\_\_

Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____
ФИО/индивидуальный код/подпись

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**  
на совершение сделки с ценными бумагами

Клиент \_\_\_\_\_  
наименование клиента

Договор на брокерское \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ ноября \_\_\_\_\_ г.  
обслуживание № \_\_\_\_\_

Эмитент	Вид, категория(тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа, РЕПО)	Количество ЦБ (однозначные условия его определения)	Цена одной ЦБ (однозначные условия определения)

Срок действия поручения \_\_\_\_\_

Способ подачи поручения: \_\_\_\_\_

Иная информация \_\_\_\_\_

Подпись клиента/код/условное наименование, приравняемое к подписи клиента	
---	--

Для служебных отметок организации				
Входящий № _____	Дата от _____ приема поручения _____	" "	г. _____	Время _____ час. _____ мин.
Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____		ФИО/индивидуальный код/подпись		

**Сводное поручение на операции с ценными бумагами**

**Наименование Клинта** \_\_\_\_\_

**Код Клинта** \_\_\_\_\_

**Договор о брокерском  
обслуживании (номер и дата)** \_\_\_\_\_

Дата принятия поручения	Время принятия поручения	Код ЦБ, Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия	Эмитент ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки)	Количество ЦБ	Валюта цены	Цена одной ЦБ	Срок действия поручения	Номер поручения	Указание на совершение сделки РЕПО	Место совершения сделки	Состояние поручения

Настоящим Клиент подтверждает подачу перечисленных выше Поручений в ЦМРБанк (ООО) на совершение сделок и получение отчетов от ЦМРБанк (ООО) о сделках, совершенных во исполнение вышеуказанных Поручений.

**Клиент/Уполномоченное лицо Клинта** \_\_\_\_\_

*(подпись или иное обозначение, приравняемое к подписи в случае подачи поручения в электронном виде)*

**Ф.И.О. полностью**

**М.П.**

## УВЕДОМЛЕНИЕ О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ по операциям на рынке ценных бумаг.

ЦМРБанк (ООО) (далее – Банк) уведомляет о применяемом порядке налогообложения доходов физических лиц (далее – Клиенты) по операциям с ценными бумагами.

### 1. Законодательные акты

Банк осуществляет налогообложение доходов Клиентов по операциям с ценными бумагами в соответствии с порядком, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК). Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами определены в ст. 214.1 НК.

### 2. Исполнение Банком функций налогового агента

В соответствии с НК Банк является налоговым агентом своих Клиентов по налогу на доходы физических лиц (далее - НДФЛ). В обязанности Банка входит определить налоговую базу, исчислить, удержать из денежных средств налогоплательщика и уплатить в бюджет НДФЛ, полученный от совершения операций с ценными бумагами. Налогообложение доходов по операциям с ценными бумагами Клиентов производится по ставке, определяемой в соответствии со ст.224 НК.

### 3 Налогооблагаемая база по операциям с ценными бумагами

Налогооблагаемая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммой дохода, полученного от реализации ценных бумаг, и суммой документально подтвержденных расходов. Под расходами понимают документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией и хранением ценных бумаг.

Налогооблагаемая база определяется по операциям со следующими категориями ценных бумаг:

- ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- 

Сальдирование положительных и отрицательных финансовых результатов Клиентов, а также правила переноса убытков на следующие налоговые периоды определяется в соответствии со ст. 214.1 и 220.1 НК.

### 4. Расходы клиентов

В качестве расходов принимаются:

- суммы, уплаченные за ценные бумаги при их покупке;
- суммы комиссионного вознаграждения, уплаченные Банку за оказанные депозитарные услуги и/или в качестве компенсации за услуги расчетных депозитариев торговых систем;
- суммы комиссионного вознаграждения, уплаченные Банку за оказанные брокерские услуги;
- биржевые сборы (комиссия торговых систем/бирж);
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, оплаченные через Банк.

Если расходы не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по сделкам с ценными бумагами соответствующего выпуска, например, расходы по фиксированным брокерским тарифам или по хранению ценных бумаг, то такие расходы относятся на сделки пропорционально.

В случае если Клиент реализует ценные бумаги, ранее приобретенные через Банк, вычеты в размере фактически произведенных расходов предоставляются Банком на основании собственных данных Банка о произведенных Клиентом расходах.

В случае если Клиент реализует ценные бумаги, ранее приобретенные не через Банк, вычеты в размере фактически произведенных расходов предоставляются Банком на основании документов, подтверждающих расходы.

Таковыми документами являются:

- договор купли-продажи данных ценных бумаг и документ об их оплате;
- отчет брокера о совершенных операциях (заверенный подписью и печатью брокера, через которого были ранее приобретены ценные бумаги);
- другие документы, подтверждающие расходы по приобретению и хранению ценных бумаг.

Указанные документы должны быть представлены Клиентами в оригинале одновременно с поручением на зачисление ценных бумаг на свои счета Депозитарий Банка.

Если до подачи поручения на перевод денежных средств от реализации ценных бумаг, приобретенных не через Банк и переведенных в Депозитарий Банка, Клиент не предоставит документы, подтверждающие расходы по их приобретению, Банк не учитывает указанные расходы при расчете доли налога, удерживаемого Банком при переводе денежных средств. В этом случае при расчете налоговой базы расходы по приобретению данных ценных бумаг принимаются равными «0».

В случае если документы, подтверждающие расходы по приобретению ценных бумаг, предоставлены Клиентом после того, как Банк произвел удержание и уплату налога, расчет и удержание налога при последующих переводах денежных средств производится без учета указанных расходов. Данные расходы Клиент учитывает самостоятельно при подаче Налоговой Декларации в налоговый орган.

## **5. Порядок выбытия ценных бумаг**

При расчете налоговой базы Банк применяет метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг из портфеля клиента **ФИФО**, то есть по себестоимости первых по времени приобретений (первыми выбывают бумаги, купленные первыми).

## **6. Удержание налога**

Банк удерживает налог по операциям с ценными бумагами по всем сделкам покупки-продажи ценных бумаг в следующем порядке:

**6.1. В течение налогового периода** – на дату получения дохода, которой считается день каждой выплаты Клиенту денежных средств.

Под выплатой денежных средств понимается перечисление денежных средств с брокерского счета на банковский счет Клиента, либо выдача денежных средств из кассы. При осуществлении таких выплат денежных средств налог удерживается Банком с брокерского счета в безакцептном порядке.

При осуществлении выплаты денежных средств Клиенту более одного раза в течение налогового периода расчет сумм налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

**6.2. По окончании налогового периода** – по состоянию на 1 января отчетного года.

По окончании года производится итоговый расчет налоговой базы с учетом всех сделок по реализации ценных бумаг, совершенных в налоговом периоде, с перерасчетом и зачетом налогов, удержанных при промежуточных выплатах дохода.

В случае отсутствия на брокерском счете Клиента на последний день отчетного года суммы необходимой для удержания НДФЛ исчисленного по итогам налогового периода, Банк вправе удержать сумму налога в любой день до 31 января следующего года, по мере высвобождения денежных средств на счете Клиента.

При невозможности удержания полной суммы налога до 31 января следующего года, задолженность Клиента по налогу будет передана на взыскание в налоговые органы и должна быть отражена в Налоговой Декларации Клиента. Отраженную в Справке о доходах физического лица задолженность по начисленному, но не удержанному Банком налогу, Клиент должен уплатить самостоятельно.

Во избежание претензий со стороны налоговых органов Банк рекомендует Клиентам, осуществившим продажи ценных бумаг в налоговом периоде, внимательно изучить брокерский отчет по итогам года, в том числе после завершения периода удержания налога (по состоянию на 31 января).

При списании налога в бюджет Клиенту выдается уведомление о расчете налога.

## **7. Возврат налогов**

В случае если при расчете налога по итогам года окажется, что при промежуточных выплатах дохода была удержана большая сумма налога, чем рассчитанная по итогам года, возврат излишне удержанного налога производится Клиентом самостоятельно, путем подачи уточненной Налоговой Декларации в налоговый орган.

**Во всем остальном, что не оговорено в настоящем Приложении, Банк руководствуется НК.**

Уведомление о налогообложении составлено в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, одно из которых находится у Клиента, другое - у Банка.

**Я прочитал и понял настоящее Уведомление о налогообложении по операциям на рынке ценных бумаг. Подтверждаю свое согласие.**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Клиент: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

## УВЕДОМЛЕНИЕ О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ по операциям на рынке ценных бумаг.

ЦМРБанк (ООО) (далее – Банк) уведомляет о применяемом порядке налогообложения доходов юридических лиц - нерезидентов (далее – Клиенты) по операциям с ценными бумагами.

### 1. Законодательные акты

Банк осуществляет налогообложение доходов Клиентов, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации и не предоставивших документ, подтверждающий постоянное местопребывание в государстве, с которым Российская Федерация имеет действующее Соглашение об избежании двойного налогообложения, по операциям с ценными бумагами в соответствии с порядком, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК). Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами определены в ст. 309 и 310 НК.

### 2. Исполнение Банком функций налогового агента

В соответствии с НК Банк является налоговым агентом своих Клиентов по налогу на прибыль. В обязанности Банка входит определить налоговую базу, исчислить, удержать из денежных средств налогоплательщика и уплатить в бюджет налог на прибыль, полученный от совершения операций с ценными бумагами. Налогообложение доходов по операциям с ценными бумагами Клиентов производится по ставке, определяемой в соответствии со ст. 284 НК.

### 3 Налогооблагаемая база по операциям с ценными бумагами

Налогооблагаемая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммой дохода, полученного от реализации ценных бумаг, и суммой документально подтвержденных расходов. Под расходами понимаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией и хранением ценных бумаг.

Налогооблагаемая база определяется по операциям со следующими категориями ценных бумаг:

- ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Сальдирование положительных и отрицательных финансовых результатов Клиентов, а также правила переноса убытков на следующие налоговые периоды определяется в соответствии со ст. 280 и 283 НК.

### 4. Расходы клиентов

В качестве расходов принимаются:

- суммы, уплаченные за ценные бумаги при их покупке;
- суммы комиссионного вознаграждения, уплаченные Банку за оказанные депозитарные услуги и/или в качестве компенсации за услуги расчетных депозитариев торговых систем;
- суммы комиссионного вознаграждения, уплаченные Банку за оказанные брокерские услуги;
- биржевые сборы (комиссия торговых систем/бирж);
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, оплаченные через Банк.

Если расходы не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по сделкам с ценными бумагами соответствующего выпуска, например, расходы по фиксированным брокерским тарифам или по хранению ценных бумаг, то такие расходы относятся на сделки пропорционально.

В случае если Клиент реализует ценные бумаги, ранее приобретенные через Банк, вычеты в размере фактически произведенных расходов предоставляются Банком на основании собственных данных Банка о произведенных Клиентом расходах.

В случае если Клиент реализует ценные бумаги, ранее приобретенные не через Банк, вычеты в размере фактически произведенных расходов предоставляются Банком на основании документов, подтверждающих расходы.

Таковыми документами являются:

- договор купли-продажи данных ценных бумаг и документ об их оплате;
- отчет брокера о совершенных операциях (заверенный подписью и печатью брокера, через которого были ранее приобретены ценные бумаги);
- другие документы, подтверждающие расходы по приобретению и хранению ценных бумаг.

Указанные документы должны быть представлены Клиентами в оригинале одновременно с поручением на зачисление ценных бумаг на свои счета Депозитарий Банка.

Если до подачи поручения на перевод денежных средств от реализации ценных бумаг, приобретенных не через Банк и переведенных в Депозитарий Банка, Клиент не предоставит документы, подтверждающие расходы по их приобретению, Банк не учитывает указанные расходы при расчете доли налога, удерживаемого Банком при переводе денежных средств. В этом случае при расчете налоговой базы расходы по приобретению данных ценных бумаг принимаются равными «0».

В случае если документы, подтверждающие расходы по приобретению ценных бумаг, предоставлены Клиентом после того, как Банк произвел удержание и уплату налога, расчет и удержание налога при последующих переводах денежных средств производится без учета указанных расходов. Данные расходы Клиент учитывает самостоятельно при подаче Налоговой Декларации в налоговый орган.

### 5. Порядок выбытия ценных бумаг

При расчете налоговой базы Банк применяет метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг из портфеля клиента **ФИФО**, то есть по себестоимости первых по времени приобретений (первыми выбывают бумаги, купленные первыми).

#### **6. Удержание налога**

Банк удерживает сумму налога из доходов по операциям с ценными бумагами Клиента при каждой выплате (перечислении) ему денежных средств или ином получении доходов в соответствии со ст. 287 НК.

Банк перечисляет соответствующую сумму налога не позднее дня, следующего за днем выплаты (перечисления) денежных средств Клиенту или иного получения доходов Клиентом.

В случае, если доход выплачивается Клиенту в натуральной или иной неденежной форме, в том числе в форме осуществления взаимозачетов, или в случае, если сумма налога, подлежащего удержанию, превосходит сумму дохода Клиента, получаемого в денежной форме, Банк перечисляет налог в бюджет в исчисленной сумме, уменьшив соответствующим образом доход Клиента, получаемый в неденежной форме.

**Во всем остальном, что не оговорено в настоящем Приложении, Банк руководствуется НК.**

Уведомление о налогообложении составлено в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, одно из которых находится у Клиента, другое - у Банка.

**Я прочитал и понял настоящее Уведомление о налогообложении по операциям на рынке ценных бумаг. Подтверждаю свое согласие.**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Клиент: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

## СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я,

\_\_\_\_\_  
(Фамилия Имя Отчество)

даю ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), место нахождения: 127055, Российская Федерация, г. Москва, ул. Палиха, дом 10, строение 7, в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон) согласие на обработку моих персональных данных, на следующих условиях:

1. Банк осуществляет обработку (действия (операции) с персональными данными) моих персональных данных, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение Банком моих персональных данных, в целях заключения, исполнения и расторжения Договора о брокерском обслуживании (далее – Договор) с Банком, при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в Законе, а также передает такую информацию третьим лицам, включая депозитарии с целью открытия счета депо, банки с целью открытия расчетного счета, брокеров для открытия специального брокерского счета, налоговые органы, органы государственного контроля и надзора, а также в иных случаях, установленных Договором, законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
2. Перечень персональных данных, передаваемых Банку на обработку:
  - Фамилия, имя, отчество;
  - Паспортные данные;
  - Адрес регистрации;
  - Почтовый адрес;
  - Дата рождения;
  - Гражданство;
  - Контактная информация (номер телефона, адрес электронной почты);
  - ИНН (при наличии);
  - Сведения, подтверждающие право на пребывание иностранного гражданина на территории Российской Федерации (при необходимости);
  - Банковские реквизиты.
3. Способом обработки является смешанная обработка персональных данных, в том числе с использованием средств автоматизации и без использования таковых, с передачей полученной информации по внутренней сети Банка строго определенными сотрудниками.
4. Клиент, в связи с предоставлением своих персональных данных Банку, вправе:
  - получать сведения о Банке, о месте его нахождения, о наличии у Банка персональных данных, относящихся к Клиенту, а также на ознакомление с такими персональными данными, за исключением случаев, указанных в Законе, путем обращения либо направления запроса. Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность Клиента или его законного представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и собственноручную подпись Клиента или его законного представителя;
  - требовать от Банка уточнения своих персональных данных, их блокирования и уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.
5. Настоящим Клиент подтверждает свое согласие на включение в общедоступные источники Банка следующих персональных данных:
  - Фамилия, имя, отчество;
  - Адрес регистрации;
  - Номер телефона;
  - адрес электронной почты.
6. Настоящим Банк подтверждает, что общедоступные источники Банка, указанные в п. 5 настоящего Согласия, являются информацией для служебного пользования сотрудниками Банка и используются только в целях, перечисленных в п. 1 настоящего Согласия.
7. Согласие вступает в силу со дня его подписания. Согласие может быть отозвано Клиентом в любое время на основании письменного заявления Клиента.
8. В случае отзыва Клиентом настоящего Согласия, а также в случае прекращения / расторжения Договора, Банк прекращает обработку персональных данных Клиента в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты полного исполнения своих обязательств по Договору, включая обязательства по возврату Клиенту ценных бумаг и (или) денежных средств, поступивших Банку после расторжения Договора,

либо не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты прекращения обязанности Банка по хранению документов, содержащих, в том числе, персональные данные Клиента.

9. Клиент обязуется в случае изменения своих персональных данных, перечисленных в настоящем Соглашении, предоставить новое Соглашение по настоящей форме с измененными персональными данными одновременно с предоставлением документов, подтверждающих произошедшие изменения.
10. Клиент принимает решение о предоставлении своих персональных данных и дает согласие на их обработку своей волей и в своем интересе. Отказ от представления своих персональных данных влечет невозможность заключения и исполнения Договора.

Подтверждаю, что ознакомлен с требованиями законодательства Российской Федерации, устанавливающими порядок обработки персональных данных, а также моими правами и обязанностями в этой области.

Клиент

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (Фамилия И.О.)

## ОТЧЕТ О ВЫПОЛНЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ

Дата:

Инвестор:  
Договор №

<b>Входящий остаток</b>		
<b>Депонирование средств</b>		<b>RUB</b>
<b>Итого остаток на начало дня</b>		<b>RUB</b>
Из них доступно		<b>RUB</b>
Из них зарезервировано		<b>RUB</b>

### Заклученные сделки

Вид сделки	Время	Кол-во (шт.)	Цена 1 ЦБ	Валюта	Сумма сделки	НКД	Сумма расчетов по сделке	Валюта	Комиссия		
									банка	биржи	прочие
									в т.ч. НДС	в т.ч. НДС	в т.ч. НДС

### Сальдо расчётов за день

<b>Сделки</b>		
в т.ч. НКД		
<b>Комиссия банка</b>		
в т.ч. НДС		
<b>Комиссия биржи</b>		
в т.ч. НДС		
<b>Прочие комиссии</b>		
в т.ч. НДС		
<b>Расчеты по ранее заключенным сделкам</b>		
<b>Списание налога</b>		
<b>Возврат средств</b>		

<b>Исходящий остаток</b>		
Из них доступно		
Из них зарезервировано		

### Остатки на счетах "Депозит"

Входящий остаток, шт.	Зачислено шт.	Списано шт.	Исходящий остаток, шт.	Закуп. цена выпуска ЦБ	Средневзвешенная цена 1 ЦБ	Рыночная цена выпуска ЦБ
Итого:			Итого:			
Из них зарезервировано для расчетов			Из них зарезервировано для расчетов			
Из них доступно			Из них доступно			

Заместитель / /  
Председателя  
Правления \_\_\_\_\_

Заместитель Начальника / /  
Отдела ценных бумаг \_\_\_\_\_

М.П.

### Тарифы брокерского обслуживания ЦМРБанк (ООО)

№ п/п	Наименование операции (услуги)	Тариф
1	Открытие брокерского счета	Бесплатно
2	Предоставление отчетов	Бесплатно
3	Заккрытие брокерского счета	Бесплатно
4	Зачисление/списание на/со счет/а Клиента денежных средств	Бесплатно
5	Зачисление/списание на/со счет/а Клиента ценных бумаг	По тарифам Депозитария
6	Удержание и перечисление налоговых платежей в бюджет Российской Федерации	Бесплатно
7	Внесение изменений в анкетные данные Клиента	Бесплатно
<b>ВНЕБИРЖЕВОЙ РЫНОК</b>		
8	Комиссионное вознаграждение за совершение сделок с эмиссионными ценными бумагами на внебиржевом рынке	0,5% от суммы сделки, но не менее 500,00 рублей и не более 10000,00 рублей
<b>БИРЖЕВОЙ РЫНОК</b>		
9	Комиссионное вознаграждение за совершение сделок с эмиссионными ценными бумагами на биржевом рынке	0,05% от суммы сделки

1. Вознаграждение Банка за совершение сделок с ценными бумагами по поручению Клиента (брокерское обслуживание), именуемое в дальнейшем «Вознаграждение Банка», взимается не позднее рабочего дня, следующего за днем полного исполнения сделки.
2. Вознаграждение Банка за брокерское обслуживание не включает вознаграждение Банка за депозитарное обслуживание Клиента. Вознаграждение за депозитарное обслуживание взимается отдельно согласно Тарифам Депозитария ЦМРБанк (ООО).
3. Вознаграждение Банка не включает расходы Банка, непосредственно связанные с исполнением поручений Клиента, в том числе вознаграждения, комиссии, надбавки и удержания и иные расходы, подлежащие уплате Банком, включая, но не ограничиваясь, фондовым биржам (фондовым секциям бирж), депозитариям, агентам, управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов (далее – Расходы). Денежные средства в возмещение Расходов списываются с Брокерского счета Клиента по мере их фактического совершения Банком.
4. Вознаграждение Банка за предоставление денежных средств и (или) ценных бумаг при совершении сделок с неполным покрытием (маржинальных) составляет 25% годовых.
5. Роллирование позиций за сделки РПС (сделки РЕПО) составляет 25% годовых плюс фиксированный сбор в размере биржевой комиссии за сделку роллирования.
6. Для Клиента может быть установлено индивидуальное вознаграждение Банка за совершение сделок с ценными бумагами по согласованию с Президентом-Председателем Правления Банка, оформленное дополнительным соглашением к Договору о брокерском обслуживании.