

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
ООО КБ «АРЕСБАНК»
Протокол № 03-02-П/23
от «15» февраля 2023г.

РЕГЛАМЕНТ
ОКАЗАНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ НА РЫНКЕ
ЦЕННЫХ БУМАГ ООО КБ «АРЕСБАНК»
(РЕДАКЦИЯ № 7)

г. Москва
2023 год

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения	5
1.1. Регламент	5
1.2. Общие сведения об организации	9
1.3. Понятия, определения и принятые сокращения	9
1.4. Заключение договора на Брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг	12
1.5. Способы и порядок направления Поручений, предоставление Отчетов Брокера и обмена Сообщениями (далее – обмен Документами в соответствии с Регламентом)	12
1.6. Изменение Договора на Брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг	16
1.7. Расторжение Договора на Брокерское обслуживание	16
1.8. Документы, подлежащие предоставлению при заключении договора	17
1.9. Предоставление дополнительных документов	17
1.10. Требования к доверенностям	17
1.11. Регистрация Клиента	18
1.12. Общие положения о Брокерском Счете	19
1.13. Брокерский Счет	19
1.14. Особенности открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета	19
2. Совершение и исполнение Сделок	21
2.1. Общие правила совершения и исполнения Сделок	21
2.2. Место совершения Сделок	22
2.3. Резервирование денежных средств	22
2.4. Форма подачи Поручений на совершение Сделок купли-продажи	22
2.5. Сроки подачи Поручений на совершение Сделок купли-продажи	23
2.6. Содержание Поручения на совершение Сделок купли-продажи	23
2.7. Срок действия и дополнительные условия исполнения Поручения на совершение Сделок купли-продажи	23
2.8. Особенности исполнения Поручения Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами.	24
2.9. Основания для отказа в исполнении Поручения на совершение Сделок купли-продажи	26
2.10. Отмена Поручений на совершение Сделок купли-продажи	27
2.11. Особенности подачи Поручений на совершение Сделок РЕПО	27
2.12. Содержание Поручения РЕПО	27
2.13. Исполнение Поручений и Сделок РЕПО	27
2.14. Особенности исполнения Поручений Клиента на заключение Сделок с финансовыми инструментами для Квалифицированных инвесторов	28
2.15. Сделки в режиме Т+	28
2.16. Резервирование	28
2.17. Поручения на совершение сделки в режиме Т+	28
3. Операции с денежными средствами и ценными бумагами, непосредственно не связанные с совершением и исполнением Сделок	30
3.1. Поручения Клиента	30
3.2. Поступление денежных средств к Брокеру	30
3.3. Сроки операций по Брокерскому Счету при поступлении денежных средств	30
3.4. Особенности безналичного перечисления денежных средств	30
3.5. Отзыв денежных средств Клиентом	31
3.6. Сроки операций при поступлении ценных бумаг	31
3.7. Сроки операций при переводе ценных бумаг	31
3.8. Дополнительные обязанности Клиента при учете ценных бумаг в ином депозитарии	31
4. Отчеты, предоставляемые Клиенту	33
4.1. Отчетные документы (далее – отчет(ы)), предоставляемые Клиенту	33

5. Оплата услуг и возмещение расходов.....	35
5.1. Тарифы на оказание Брокерских услуг.....	35
5.2. Порядок и сроки оплаты услуг и возмещения расходов.....	35
6. Налогообложение.....	37
6.1. Налогообложение юридических лиц	37
6.2. Налогообложение физических лиц	37
6.3. Особенности налогообложения физических лиц – владельцев счета ИИС	39
7. Методика тестирования физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, в рамках требований Федерального закона от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».....	40
7.1. В настоящей Методике используются следующие термины и определения:	40
7.2. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами	41
7.3. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования, и Заявление о принятии рисков.....	45
8. Заключительные положения	46
8.1. Риски	46
8.2. Ответственность сторон	47
8.3. Неустойка, возмещение расходов	48
8.4. Предоставление информации	48
8.5. Приостановление оказания услуг	48
8.6. Удержание и реализация ценных бумаг	48
8.7. Конфликт интересов	49
8.8. Обстоятельства непреодолимой силы.....	49
8.9. Предъявление жалоб, обращений и разрешение споров.....	50
8.10. Раскрытие информации	51
8.11. Изменение законодательства	51
8.12. Конфиденциальность.....	52
8.13. Недопустимость манипулирования рынком	52
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1А	53
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1Б.....	55
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1В	57
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2	59
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3А	60
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3Б.....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3В	71
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4	72
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5	73
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6А	74
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6Б.....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7	76
ПРИЛОЖЕНИЕ № 8	77
ПРИЛОЖЕНИЕ № 8А.....	78
ПРИЛОЖЕНИЕ № 9	79
ПРИЛОЖЕНИЕ № 10	80
ПРИЛОЖЕНИЕ № 11	81
ПРИЛОЖЕНИЕ № 12.....	83
ПРИЛОЖЕНИЕ № 13.....	87

ПРИЛОЖЕНИЕ № 14.....	88
ПРИЛОЖЕНИЕ № 15.....	89
ПРИЛОЖЕНИЕ № 16.....	90
ПРИЛОЖЕНИЕ № 17.....	91

1. Общие положения

1.1. Регламент

1.1.1. Настоящий Регламент оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее – Регламент) определяет порядок предоставления Коммерческим Банком «АРЕСБАНК» обществом с ограниченной ответственностью (далее – Брокер) Брокерских услуг на рынке ценных бумаг юридическим и физическим лицам (включая Индивидуальных предпринимателей), присоединившимся к настоящему Регламенту в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом (далее – Клиент или Инвестор). Понятия Клиент и Инвестор в рамках Регламента равнозначные.

Регламент является договором присоединения, неотъемлемой частью которого являются: ЗАЯВЛЕНИЕ на присоединение к РЕГЛАМЕНТУ оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК» (*Приложения №№ 1А, 1Б, 1В к Регламенту*), в определенных случаях Заявление Клиента (об установлении размера комиссионного вознаграждения в рамках специального предложения Брокера) (*Приложение № 13 к Регламенту*), включая Тарифы Брокера.

1.1.2. Брокерское обслуживание может включать в себя услуги по совершению сделок с ценными бумагами, а также оказание сопутствующих услуг, в установленных настоящим Регламентом, случаях.

1.1.3. Регламент разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами, Базовыми стандартами, Внутренними стандартами саморегулируемой организации (далее – СРО), регулирующими деятельность на рынке ценных бумаг, правилами торговли Торговых систем (далее – ТС), а также в соответствии с обычаями делового оборота.

1.1.4. Приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.

1.1.5. Настоящий Регламент определяет порядок и условия взаимодействия Брокера и Клиента при совершении сделок и иных операций с ценными бумагами, денежными средствами Клиента на биржевом и внебиржевом рынках, а также в ходе предоставления Брокером Клиенту следующих услуг:

- услуг по совершению сделок с ценными бумагами от своего имени, но за счет Клиента, либо от имени и за счет Клиента;
- совершение иных юридических и фактических действий в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.1.6. Брокер информирует Клиентов – физических лиц о том, что все права и гарантии при совершении Брокерских сделок подробно изложены в следующих документах:

- Федеральном законе № 46-ФЗ от 05.03.1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее ФЗ № 46-ФЗ);
- Базовом стандарте защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих Брокеров (утверждается Банком России),
- Базовом стандарте совершения Брокером операций на финансовом рынке (утверждается Банком России) (далее – Базовые Стандарты);
- Внутреннем Стандарте «Осуществления Брокерской деятельности» (утверждается СРО НФА) (далее – Внутренний Стандарт);
- других законодательных и нормативных актах.

Споры, связанные с получением финансовой услуги, разрешаются в досудебном порядке путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке.

Клиент вправе защищать свои права, связанные с его статусом потребителя, в суде по правилам подсудности, установленным законодательством Российской Федерации.

Защита прав получателя финансовой услуги осуществляется:

1) Брокером путем исполнения своих обязанностей перед Клиентами в соответствии:

- с требованиями законодательства:
- Базового стандарта;
- Внутреннего Стандарта;
- и настоящего Регламента.

2) Клиентом:

- путем реализации им своих прав на получение информации, защиту персональных данных, других прав, а также путем направления обращений Брокеру;
- путем направления обращений в СРО и Банк России с жалобами и заявлениями на действия (бездействия) Брокера;
- путем обращения в суд с исками на действия (бездействие) Брокера.

Клиент вправе защищать свои права и законные интересы иными установленными или незапрещенными законодательством способами.

1.1.7. В соответствии со ст.6 ФЗ № 46-ФЗ Брокер уведомляет Клиента о его праве получать информацию и запрашивать документы, указанные в настоящем пункте:

Информация о Брокере

- сведения об адресе офиса, электронной почте, контактном телефоне, адресе официального сайта в сети интернет;
- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, включая номер, дату выдачи и срок действия;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефон);
- копию документа о государственной регистрации Брокера в качестве юридического лица;
- сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде Брокера;
- сведения о членстве в СРО, с указанием наименования, адреса сайта в сети Интернет, о стандартах СРО по защите прав и интересов Клиентов;
- сведения об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера (Банк России);
- сведения 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.

Информация о выпуске ценных бумаг при покупке ценных бумаг Клиентом.

Брокер при приобретении у него ценных бумаг Клиентом либо при приобретении им ценных бумаг по поручению Клиента обязан по требованию инвестора помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию:

- (а) сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- (б) сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;
- (с) сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествующих 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;

(d) сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;

(e) 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.

Информация о выпуске ценных бумаг при продаже ценных бумаг Клиентом.

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

(a) ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение 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;

(б) ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

Для получения указанной информации Клиент направляет Брокеру запрос, подписанный Клиентом, руководителем Клиента, или уполномоченным им лицом в письменном виде в свободной форме по электронной почте, нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Клиент так же вправе запросить копии документов о Брокерском обслуживании, внутренние документы, ссылки на которые содержатся в Регламенте и иные документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Брокером по Поручениям Клиента.

Запросы Клиентом могут быть направлены в любое время, но не позднее 5 (пяти) лет со дня прекращения Договора о Брокерском обслуживании, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Информация оформляется в письменном виде и направляется Клиенту тем же способом, которым был направлен Запрос. Срок предоставления не должен превышать 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Брокера, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, должна быть предоставлена в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Брокером такого запроса.

Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, в том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, по решению Брокера предоставляются на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено требование о предоставлении таких документов с переводом на русский язык.

Информация и копии документов предоставляется Клиенту ***бесплатно***.

Брокер обеспечивает предоставление Клиенту информации без совершения Клиентом дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) настоящим Регламентом.

Доступ Клиентов к информации предоставляется на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

Клиент несет риск последствий не предъявления вышеизложенных в п. 1.1.7. требований.

1.1.8. Клиент подтверждает свою осведомленность и компетентность, а также согласие с тем, что инвестирование денежных средств в ценные бумаги, связано с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков, и в этой связи Клиент соглашается не предъявлять Брокеру претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Брокера ответственным за возникновение у Клиента убытков, возникших в результате исполнения и/или неисполнения Поручений Клиента.

Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, вызванные действием и/или бездействием Брокера, обоснованно полагавшимся на полученные Поручения Клиента, Брокер не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом, в том числе на основе аналитических информационных материалов, предоставляемых Брокером.

Клиент несет ответственность за убытки Брокера, возникшие из-за несвоевременного предоставления или искажения информации, переданной Клиентом Брокеру, а также из-за несвоевременного или неполного представления (и/или обновления ранее представленных) Брокеру необходимых документов.

1.1.9. Брокер не гарантирует доходов и/или защиты от убытков и не дает каких-либо заверений в отношении доходов или защиты от убытков от хранения или совершения операций с Активами Клиента.

1.1.10. Если иное не следует из текста любой статьи, раздела или части настоящего Регламента, то все положения настоящего Регламента в равной степени распространяются на все виды ценных бумаг, торговля которыми осуществляется в торговых системах.

1.1.11. С настоящим Регламентом Клиент имеет право ознакомиться на официальном сайте Брокера по адресу <http://www.aresbank.ru/>. Риск неблагоприятных последствий, вызванных неполучением Клиентом информации, размещенной ООО КБ «АРЕСБАНК» в сети «Интернет» в соответствии с настоящей статьей, несет Клиент. Оригинал настоящего Регламента, со всеми приложениями и изменениями, находится в ООО КБ «АРЕСБАНК».

1.1.12. Услуги Брокера.

В отношении Клиентов Брокер принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение услуги в полном объеме, предусмотренные настоящим Регламентом.

Брокер предоставляет Клиентам за вознаграждение Брокерские услуги профессионального участника рынка ценных бумаг.

При исполнении поручений Клиента Брокер может действовать в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Клиента, или комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента.

Брокер оказывает услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, в рабочие дни с понедельника по четверг с 10:00 до 18:00, в пятницу с 10:00 до 16:45 по московскому времени (за исключением случаев, когда их оказание невозможно по независящим от Брокера обстоятельствам).

Брокер не оказывает услуг по маргинальному кредитованию (операций с использованием заемного капитала).

1.2. Общие сведения об организации

Полное наименование: Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное наименование: ООО КБ «АРЕСБАНК».

Юридический адрес: Российская Федерация, 123112, город Москва, улица Тестовская, дом 10.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 123112, город Москва, улица Тестовская, дом 10

ОГРН: 1027739554930

ИНН 7718104217

КПП 770301001

БИК 044525229

к/с 30101810845250000229 в ГУ Банка России по ЦФО

Адрес Web-сайта: <http://www.aresbank.ru>

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление Брокерской деятельности № 077-13750-100000 от 06.05.2013 г.

Жалобы и обращения от физических и юридических лиц получателей финансовых услуг в СРО НФА и в Банк России направляются в письменном виде по электронной почте, заказным почтовым отправлением или нарочно по следующим адресам (контактам):

Адрес органа, осуществляющего полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера:

Банк России: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12, Телефоны: 8 800 300-30-00 (для бесплатных звонков из регионов России), +7 499 300-30-00 (круглосуточно), 300 (бесплатно для звонков с мобильных телефонов) факс: +7 495 621-64-65. Вся официальная контактная информация Банка России представлена на официальном сайте Банка России www.cbr.ru.

Адрес Саморегулируемой организации:

Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА): 107045, Москва, Большой Сергиевский переулок, 10, Телефон: +7 (495) 980-98-74. E-mail: info@nfa.ru.

Внимание!

ООО КБ «АРЕСБАНК» совмещает Брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью.

1.3. Понятия, определения и принятые сокращения

Активы Клиента – денежные средства, ценные бумаги Клиента, переданные им Брокеру во исполнение Договора, а также полученные Брокером по совершенным на основании Договора сделкам.

Брокерская деятельность (Брокерское обслуживание) – деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» по предоставлению Клиентам Брокерских услуг и Дополнительных услуг, осуществляемая на основании возмездных договоров с клиентом (далее – Договор).

Брокерские услуги – деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, иными финансовыми инструментами, совершение сделок с которыми не запрещено законодательством Российской Федерации, от имени и за счет Клиента или от имени ООО КБ «АРЕСБАНК» и за счет Клиента.

Брокерский счет – отдельный счет, открытый Брокером и используемый для учета денежных средств Клиентов в разрезе валют.

Гарантийный перевод – сумма в денежном выражении, подлежащая начислению или списанию со счета Клиента, рассчитанная в ходе клирингового сеанса и определяющая изменение размера обязательств Клиента по Сделкам Т+N. Гарантийный перевод отражает

изменение денежных обязательств Клиента при приведении цены заключения Сделки Т+N к расчетной цене текущего торгового дня. Все уплаченные (начисленные) Клиентом (Клиенту) суммы Гарантийных переводов подлежат возврату Клиенту (списанию с Клиента) в дату исполнения обязательств по сделкам Т+N.

Жалоба – это просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Брокером.

Идентификаторы Клиента - реквизиты, однозначно идентифицирующие Клиента, в том числе кодовое слово, код Клиента в ТС и другие, согласно принятым в Банке внутренним документам, при подготовке и заполнении подтверждающих и иных документов внутреннего учета, а также идентификаторов сделок в ООО КБ «АРЕСБАНК».

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – разновидность Счета Клиента, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, и который открывается и ведется в соответствии со ст. 10.2-1. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996г. Особенности открытия и обслуживания Индивидуального инвестиционного счета указаны в п. 1.14. Регламента.

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

Обращение – это направленная получателем финансовых услуг Брокеру просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой.

Организатор торговли - профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий полученную в установленном законом порядке лицензию на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг. Понятия «биржа» и «организатор торговли» для целей настоящего Регламента равнозначны.

К Организатору торговли относится Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС".

Правила ТС – любые правила, регламенты, инструкции, требования, процедуры, устанавливаемые ТС и обязательные для исполнения всеми участниками этих Торговых систем.

Для целей настоящего Регламента все заключаемые сделки подразделяются на сделки, заключаемые на Биржевом рынке и на Внебиржевом рынке.

Биржевой рынок:

сделки с ценными бумагами, заключаемые в ТС.

Внебиржевой рынок:

сделки с ценными бумагами, заключаемые вне ТС.

Получатель финансовых услуг - Клиент, а также любое юридическое или физическое лицо, намеренное заключить Договор на Брокерское обслуживание.

Поручения Клиента (Поручения) - любые Поручения, направленные Клиентом Брокеру, в том числе Поручения на совершение сделок по покупке/продаже ценных бумаг в интересах Клиента или операции с денежными средствами, предусмотренные настоящим Регламентом.

Представители (уполномоченные лица) – лица, которые имеют полномочия (права) совершать от имени Клиента или Брокера действия, предусмотренные настоящим Регламентом.

Расходы Брокера – все расходы, возникающие в процессе заключения сделок по Поручению Клиента, в том числе комиссии ТС за сделки, комиссии по открытию и сопровождению счетов в ТС или у вышестоящей организации, почтовые расходы и т.д.

Счет Клиента – счет (раздел регистра), открываемый ООО КБ «АРЕСБАНК» как Брокером в системах внутреннего учета Брокера каждому Клиенту для ведения учета

активов Клиента, передаваемых Клиентом Брокеру в соответствии с Договором, операций и сделок, совершенных Брокером за счет и в интересах Клиента, а также для учета прав и обязательств Клиента, возникших в результате совершения им сделок T+N.

Сделка T+N – сделка, заключенная на торгах с расчетами T+N, где «T» - день возникновения обязательства, «N» - количество рабочих дней до исполнения обязательств.

Сообщения – любые распорядительные и иные информационные сообщения и документы, направляемые (предоставляемые) Брокером и Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора.

Свободные средства – средства Клиента, находящиеся у Брокера и не зарезервированные в качестве гарантийного обеспечения по совершенным сделкам T+N.

СРО, СРО НФА – Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация», членом которой является Брокер.

Торговая Система (ТС) – биржи или иные организованные рынки ценных бумаг, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на которых производится по определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах этих Торговых систем или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками этих Торговых систем. В понятие Торговые системы также включаются депозитарные и расчетные 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.

Тарифы Брокера – являющиеся неотъемлемой частью Регламента документы ООО КБ «АРЕСБАНК», определяющие размер и порядок уплаты вознаграждения Брокеру за оказание Клиенту услуг, предусмотренных Регламентом, подлежащие уплате Клиентом в размере и порядке, установленными Регламентом.

Заявления о присоединении к Регламенту – ЗАЯВЛЕНИЕ на присоединение к РЕГЛАМЕНТУ оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК», подписанное Клиентом по форме Приложения №№ 1А, 1Б, 1В к Регламенту.

Заявление Клиента - Заявление Клиента (об установлении размера комиссионного вознаграждения в рамках специального предложения Брокера) по специальному предложению Брокера, указанному в Тарифах Брокера по форме *Приложения № 13 к Регламенту*.

Торговый день (день T) – период времени, в течение которого Биржа проводит Торги; состоит из вечерней дополнительной торговой сессии предыдущего рабочего дня (в случае ее проведения), утренней дополнительной торговой сессии (в случае ее проведения) текущего рабочего дня и основной торговой сессии текущего рабочего дня.

Торговая площадка – место заключения сделок.

Ценные бумаги - любые ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Федеральным законом РФ «О рынке ценных бумаг»), проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим законодательством Российской Федерации.

Ценные бумаги Клиента – ценные бумаги, принадлежащие Клиенту и находящиеся в номинальном держании Брокера и (или) на счетах депо Клиента, по которым Брокер выступает в качестве попечителя (оператора) счета.

Перечень принятых сокращений:

ДС – денежные средства.

ЦБ – ценные бумаги.

Понятия и определения, используемые в Регламенте и специально не определенные в нем, понимаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.4. Заключение договора на Брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг

ООО КБ «АРЕСБАНК» оказывает Брокерские услуги, путем подписания Клиентом Заявления о присоединении к Регламенту (*Приложения №№ 1А, 1Б, 1В к Регламенту*).

Факт присоединения лица к Регламенту является полным и без каких-либо оговорок, т.е. принятием условий настоящего Регламента и всех его Приложений в редакции, действующей в ООО КБ «АРЕСБАНК» в момент заключения Договора на Брокерское обслуживание (регистрации его Заявления о присоединении к Регламенту), подписанного Клиентом.

Брокер вправе отказать лицу, заинтересованному в присоединении к настоящему Регламенту, в заключении договора на Брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (регистрации его Заявления о присоединении к Регламенту) в случаях предусмотренных действующим законодательством. Подписание Заявления о присоединении к Регламенту осуществляется физическим лицом при личной явке. Во всех иных случаях подпись физического лица на Заявлении о присоединении к Регламенту должна быть заверена нотариусом или другим должностным лицом, имеющим право совершать такое нотариальное действие. Заверение подписи нотариусом или другим должностным лицом, имеющим право совершать такое нотариальное действие, не требуется в случае подтверждения факта собственноручного подписания Заявления о присоединении к Регламенту представителем Брокера.

Брокер уведомляет Клиента об открытии ему договора и Брокерского счета (*Приложение №№ 8, 8А к Регламенту*).

1.5. Способы и порядок направления Поручений, предоставление Отчетов Брокера и обмена Сообщениями (далее – обмен Документами в соответствии с Регламентом)

Основные способы и правила обмена Документами в соответствии с Регламентом.

Обмен Документами в соответствии с Регламентом осуществляется только между Брокером и Клиентом либо его Уполномоченным представителем, способом (способами) и в формах (форматах), приемлемым для обеих Сторон и согласованным Сторонами в порядке, установленном Регламентом, иными внутренними документами Брокера.

Документы в соответствии с Регламентом, направленные без соблюдения указанных условий, не имеют юридической силы.

Документы, направленные не в полном комплекте, Брокером не принимаются. При этом неполный комплект документов передается получателю финансовых услуг обратно тем же путем, которым они были доставлены Брокеру с обязательным Уведомлением с мотивированным отказом в принятии такого комплекта.

Направление Клиентом Документов в соответствии с Регламентом Брокеру может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов по выбору Клиента:

- путем предоставления оригиналов Документов в соответствии с Регламентом лично или через Уполномоченного представителя;
- с использованием почтовой связи;
- посредством Интернет-банка Faktura.ru (далее Система «Интернет-Банк»), при условии заключения Договора присоединения Клиента к электронному документообороту;
- по электронной почте.

Использование вышеуказанных способов направления Документов в соответствии с Регламентом осуществляется в порядке и на условиях, установленных настоящим Регламентом. Клиент признает, что все Поручения и Сообщения, направленные Брокеру способами, указанными в настоящем разделе Регламента с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном Регламентом, имеют такую же юридическую силу, как предоставленные в виде подлинных документов на бумажном носителе.

Сообщения или Поручения, направленные Брокеру в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, считаются полученными уполномоченным сотрудником Брокера.

В случае направления Поручения или Сообщения с нарушением установленного Регламентом порядка, будут считаться неполученными даже в случае, если они переданы лицам, являющимся сотрудниками ООО КБ «АРЕСБАНК».

Брокер вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы и формы передачи Сообщений.

Обмен документами в соответствии с Регламентом путем предоставления оригиналов документов.

Настоящим способом могут направляться любые виды Поручений, Сообщений, Отчеты Брокера и документы, связанные с обслуживанием на рынке ценных бумаг.

Клиент имеет право направить, а Брокер обязан принять от Клиента Поручения в рабочие дни.

Обмен подлинными документами на бумажном носителе между Брокером и Клиентом и прием Поручений Клиента осуществляется по месту нахождения Брокера (далее – адрес ООО КБ «АРЕСБАНК»).

Прием Отчетов Брокера на бумажном носителе Клиентами, Поручений и Сообщений от Клиентов или от их Уполномоченных представителей, предъявивших доверенность от Клиента на право осуществления подобных действий (образец *Приложение № 4 к Регламенту*) осуществляется непосредственно в офисе Брокера.

В том случае, если Поручение или Сообщение на бумажном носителе составлено более чем на одном листе, все листы этого Поручения или Сообщения должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены подписью (и печатью (при наличии) для юридических лиц).

Поручения, Сообщения и документы на бумажном носителе, доставленные уполномоченным лицом Клиента, принимаются в случае, если они подписаны Клиентом (скреплены печатью (при наличии))- для юридических лиц).

Оригиналы документов, полученные от Клиента, а также Отчеты Брокера/копии Отчетов Брокера о совершенных операциях на рынке ценных бумаг хранятся у Брокера не менее срока, установленного законодательством Российской Федерации.

Обмен документами в соответствии с Регламентом с использованием почтовой связи.

Поручения, Сообщения, Отчеты Брокера и иные документы на бумажном носителе могут быть представлены Клиентами Брокеру путем их отправки почтовой связью по адресу местонахождения ООО КБ «АРЕСБАНК».

Сообщения, Отчеты Брокера и иные документы на бумажном носителе могут быть представлены Брокером Клиентам путем их отправки почтовой связью по адресу местонахождения Клиентов.

Документы в соответствии с Регламентом, направляемые посредством почтовой связи, должны направляться заказным письмом Почты России с уведомлением о вручении (дата вручения будет считаться датой, когда документы получены) или любой экспресс – почтой.

Сообщения, Поручения и иные документы, направленные почтовой связью, принимаются в случае, если они подписаны Клиентом (скреплены печатью (при наличии) - для юридических лиц). В том случае, если Сообщение или Поручение составлено на бумажном носителе более чем на одном листе, все листы этого Сообщения или Поручения должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены подписью (и печатью (при наличии) - для юридических лиц).

Направление Поручений, Сообщений и Отчетов Брокера по Системе «Интернет–Банк».

Использование Клиентом для передачи сообщений по Системе «Интернет–Банк» будет означать следующее:

- Клиент присоединяется к Правилам использования Системы «Интернет–Банк» путем заключения Договора присоединения Клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» к электронному документообороту;

- Клиент признает все Поручения, Сообщения, а также Отчеты Брокера, направленные и полученные таким способом, имеющими юридическую силу Поручений, Сообщений, а так же Отчетов Брокера, составленных в письменной форме;

- Клиент признает, что Система «Интернет–Банк» используется Сторонами для заключения гражданско-правовых сделок посредством обмена электронными документами на условиях, установленных настоящим Регламентом и Правилами использования Системы «Интернет–Банк» и Договора присоединения клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» к электронному документообороту.

Клиент вправе направлять с помощью Системы «Интернет–Банк» только следующие типы Сообщений:

- Поручения на совершение торговых операций с ценными бумагами;
- Поручения на перевод денежных средств;
- иные сообщения с учетом наличия технической возможности их подачи через Систему «Интернет–Банк».

Брокер вправе направлять с помощью Системы «Интернет–Банк» Сообщения и Отчеты Брокера, иные сообщения с учетом наличия технической возможности их отправки через Систему «Интернет–Банк».

Поручения и Сообщения, направленные Клиентом Брокеру через Систему «Интернет–Банк», считаются принятыми Брокером с момента регистрации его на сервере Системы «Интернет–Банк» и присвоения соответствующего статуса.

Принятые в электронной форме Поручения и Сообщения, полученные от Клиента через Систему «Интернет–Банк», могут быть представлены в качестве доказательств при разрешении конфликтных ситуаций между Сторонами. Клиент признает в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления в суде, электронные файлы протокола обмена информацией Системы «Интернет–Банк».

Клиент обязан не предоставлять третьим лицам доступ к Системе «Интернет–Банк» с использованием его регистрационных данных, а также незамедлительно уведомлять Брокера о следующих обстоятельствах:

- а) установление факта или возникновение подозрения утечки информации о регистрационных данных Клиента;
- б) установление факта или возникновение подозрения несанкционированного доступа к регистрационным данным Клиента;
- в) отсутствие подтверждения Системы «Интернет–Банк» о принятии, изменении либо отмене Поручений и Сообщений Клиента;
- г) увольнение сотрудников, имевших доступ к Системе «Интернет–Банк».

Брокер не несет ответственности перед Клиентом за убытки, вызванные неправильной обработкой или неисполнением Сообщений и Поручений Клиента.

Клиент обязан:

- а) ознакомиться с Руководством пользователя Системы «Интернет–Банк» и обеспечить соответствие программно-аппаратного обеспечения рабочего места;
- б) не передавать полученное от Банка программное обеспечение третьим лицам;
- в) при расторжении Договора присоединения Клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» к электронному документообороту не использовать полученное программное обеспечение;

г) выполнять все предусмотренные Правилами (прописанные в Договоре присоединения Клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» к электронному документообороту) действия при работе с Системой «Интернет-Банк».

Брокер вправе:

а) в случае нарушения Клиентом условий Регламента блокировать Клиенту доступ к Системе «Интернет-Банк» в части возможности отправления Поручений и Сообщений;

б) при подозрении о наличии несанкционированного доступа к Системе «Интернет-Банк» заблокировать доступ Клиента к возможности направить Поручения и Сообщения и уведомить об этом Клиента.

Использование Системы «Интернет-Банк» сопровождается следующими дополнительными рисками, которые несет Клиент:

а) в результате технических неисправностей в электронной Системе «Интернет-Банк» у Клиента может в определенный момент отсутствовать возможность направления Поручений и Сообщений, а у Брокера – возможность принятия и исполнения Поручений и Сообщений Клиента;

б) возникновение убытков в связи с несанкционированным доступом к Системе «Интернет-Банк» третьих лиц;

в) возникновение убытков в результате использования информации, полученной из электронных систем связи.

Клиент несет ответственность:

а) за все направленные Брокеру Поручения и Сообщения с использованием регистрационных данных Клиента;

б) за соблюдение режима конфиденциальности и самостоятельное использование регистрационных данных Клиента;

в) за техническое состояние рабочего места Системы «Интернет-Банк», включая качество доступа и работы в сети «Интернет»;

г) за неправомерное использование Системы «Интернет-Банк»;

д) за распространение информационных материалов, полученных посредством Системы «Интернет-Банк», или их составляющих в любой форме в соответствии с действующим законодательством РФ.

Направление Сообщений и Отчетов Брокера по электронной почте.

Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что направление Сообщений и Отчетов Брокера по электронной почте несет риск их получения или направления неуполномоченными лицами, а также риск искажения содержащейся в них информации.

Брокер имеет право направлять по электронной почте любые Сообщения и Отчеты Брокера, связанные с обслуживанием на рынке ценных бумаг, в частности информацию о заключенных по поручению Клиента Сделках, за исключением информации, в которой присутствуют персональные данные Клиента. При этом такие Сообщения носят информационный характер и не могут быть использованы в качестве доказательства совершения Брокером определенных действий. Брокер не несет ответственности за несоответствие информации, содержащейся в Сообщении, действительности.

Необходимость направления или не направления Сообщений по электронной почте определяется Брокером по своему усмотрению.

Брокер направляет Клиенту Сообщения и Отчеты Брокера по адресу электронной почты Клиента, указанному в Заявлении Клиента (*Приложения №№ 1А, 1Б, 1В к Регламенту*). При изменении адреса электронной почты, Клиент обязан известить об этом Брокера путем направления письма в свободной форме на бланке Клиента либо другим удобным способом.

В случае направления Сообщения или Отчета Брокера по адресу электронной почты Клиента, указанному в Заявлении Клиента, Брокер не несет какой-либо ответственности в

случае, если сообщение не будет доставлено либо если его содержание будет искажено, либо если содержание сообщения, в том числе содержащаяся в нем конфиденциальная информация, станет известна третьим лицам.

1.6. Изменение Договора на Брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг

1.6.1. Договор на Брокерское обслуживание изменяется Брокером в одностороннем порядке путем внесения изменений в настоящий Регламент.

1.6.2. Брокер уведомляет Клиентов не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу изменений или новой редакции настоящего Регламента путем опубликования новой редакции Регламента на официальном сайте ООО КБ «АРЕСБАНК» в сети Интернет: <http://www.aresbank.ru/>.

1.6.3. Дополнительно Брокер может известить Клиентов об изменении или вступлении новой редакции Регламента в силу путем:

- телефонных переговоров;
- направления Сообщения по электронной почте или по Почте России;
- посредством Системы «Интернет-Банк»

1.7. Расторжение Договора на Брокерское обслуживание

1.7.1. Если иное не установлено настоящим Регламентом, любая сторона вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора о Брокерском обслуживании, уведомив об этом другую сторону не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней.

1.7.2. После получения от Брокера уведомления или направления Брокеру Поручения на расторжение Договора и закрытия Брокерского счета (*Приложение № 10 к Регламенту*) Клиент обязан:

- прекратить перевод Брокеру денежных средств и ценных бумаг;
- подать Поручения, а также осуществить иные необходимые действия, направленные на вывод денежных средств и ценных бумаг, ко дню прекращения действия договора любым из перечисленных в п. 1.5. способом;
- погасить свою задолженность перед Брокером (при наличии таковой) ко дню прекращения действия договора.

1.7.3. После отправки Клиенту от Брокера уведомления или получения Брокером от Клиента Поручения на расторжение Договора и закрытия Брокерского счета (*Приложение № 10 к Регламенту*) Брокер вправе отказать Клиенту в исполнении Поручений, не связанных непосредственно с выводом денежных средств и ценных бумаг Клиента от Брокера.

1.7.4. Если к моменту прекращения действия Договора на Брокерское обслуживание Клиентом не будут поданы Поручения на отзыв денежных средств Клиента, находящихся у Брокера, Брокер вправе перечислить денежные средства на счет обязательств Брокера перед Клиентом в ожидании Поручения на отзыв денежных средств.

1.7.5. После прекращения действия договора оказание услуг Клиенту прекращается. Исключение составляют услуги, оказание которых начато до расторжения договора и не может быть прекращено, а также услуги, необходимые вследствие расторжения договора (завершение исполнения ранее поданных Поручений, возврат денежных средств Клиента и т.д.). Если иное не установлено настоящим Регламентом, оказание таких услуг, их оплата и возмещение соответствующих расходов осуществляются в обычном порядке. После начала процедуры расторжения договора Брокер вправе удерживать из средств Клиента все причитающееся Брокеру вознаграждения и все подлежащие возмещению расходы по мере возникновения прав на их получение.

1.8. Документы, подлежащие предоставлению при заключении договора

1.8.1. При заключении Договора Клиент обязан предоставить все необходимые документы для идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации. Рекомендуемый перечень таких документов изложен в *Приложении № 2 к Регламенту*.

1.8.2. В случае изменения информации, содержащейся в документах, подлежащих предоставлению в соответствии с настоящим Регламентом, Клиент обязан в течение 10 (Десяти) календарных дней предоставить в ООО КБ «АРЕСБАНК» документы, содержащие новые сведения.

1.8.3. Риск неблагоприятных последствий, связанных с отсутствием у ООО КБ «АРЕСБАНК» указанных в настоящем Регламенте документов, несет Клиент.

1.9. Предоставление дополнительных документов

Если для оказания каких-либо услуг по Договору на Брокерское обслуживание будет необходимо предоставление Клиентом дополнительных документов (в т.ч. доверенностей) или совершение Клиентом дополнительных действий, Брокер имеет право затребовать дополнительные документы. Клиент обязан предоставить необходимые документы в течение 10 (Десяти) дней с момента получения требования, или совершить необходимые действия.

1.10. Требования к доверенностям

1.10.1. Доверенности, выданные Клиентами – физическими лицами для представительства перед ООО КБ «АРЕСБАНК», должны быть нотариально удостоверены.

1.10.2. Если нотариальное удостоверение таких доверенностей не требуется законодательством Российской Федерации, доверенности также могут быть подписаны Клиентом – физическим лицом в присутствии работников ООО КБ «АРЕСБАНК».

1.10.3. В случае несоблюдения установленных настоящим Регламентом требований ООО КБ «АРЕСБАНК» вправе не принимать предоставленные доверенности.

1.10.4. Доверенности, выдаваемые Клиентами – юридическими лицами для представительства перед ООО КБ «АРЕСБАНК», удостоверяются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.10.5. Рекомендуемая форма Доверенности заполняется по форме *Приложения № 4 к Регламенту*.

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

Уполномоченные представители.

Уполномоченные представители Клиентов – физических лиц.

Совершать действия, предусмотренные настоящим Регламентом в отношении Клиента, в том числе получать выписки, отчеты и информацию об операциях Клиента и

инициировать Поручения от имени Клиента, может только сам Клиент – физическое лицо или его Уполномоченные представители, действующие на основании закона (законные представители) или доверенности.

Полномочия Уполномоченных представителей – родителей, усыновителей, опекунов, попечителей – должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Доверенность от имени Клиента – физического лица должна быть составлена и удостоверена в установленном настоящим Регламентом порядке.

Доверенность от имени физического лица, зарегистрированного в качестве предпринимателя без образования юридического лица, может быть оформлена в простой письменной форме.

Уполномоченные представители Клиентов – юридических лиц.

Без доверенности выступать в качестве Уполномоченных представителей Клиента – юридического лица могут руководители юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица.

Право иных лиц выступать в качестве Уполномоченных представителей Клиента должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Доверенность от имени Клиента – юридического лица должна быть подписана Руководителем (или Уполномоченным лицом) и заверена печатью (при наличии) юридического лица.

1.11. Регистрация Клиента

В соответствии с условиями обслуживания Клиентов, изложенных в Регламенте, Брокер оказывает Клиенту услуги, не связанные с совершением сделок – неторговые операции, в том числе:

- регистрация Клиента в Торговых Системах;
- зачисление денежных средств на Брокерский счет;
- перевод денежных средств с Брокерского счета по Поручению Клиента.

Брокер осуществляет все необходимые действия для регистрации Клиента в Торговых Системах, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Торговой Системы и Регламентом.

Если это установлено Правилами Торговой Системы, Брокер до регистрации Клиента в Торговой Системе также открывает на имя Клиента Счет Депо в Расчетном депозитарии этой Торговой Системы. Брокер вправе потребовать от Клиента предоставить соответствующую доверенность для подтверждения своих полномочий третьим лицам по форме, утвержденной Торговой Системой. Брокер использует предоставленную доверенность строго в целях, предусмотренных Регламентом и Заявлением о присоединении.

Одновременно с открытием Брокерских счетов, Счетов Депо в Расчетном депозитарии Торговой Системы и/или торговых разделов Счета Депо в Депозитарии Брокер также предоставляет Торговой Системе сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами Торговой Системы.

Сроки регистрации Клиента в каждой Торговой Системе определяются Правилами данной Торговой Системы. Брокер не гарантирует соблюдение третьими лицами сроков регистрации.

В случае если Клиент является юридическим лицом, обладающим лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление Брокерской деятельности, либо иностранным юридическим лицом, учрежденным в одном из государств, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и имеющим право в соответствии с личным

законом осуществлять Брокерскую деятельность (далее - Клиент-Брокер), то такой Клиент-Брокер обязан (в случае совершения сделок за счет своих клиентов) предоставлять Брокеру информацию об ИНН (номере и серии общегражданских паспортов) своих клиентов и коды, присвоенные таким Клиентом-Брокером своим клиентам–нерезидентам, не имеющим ИНН.

Вышеуказанная информация предоставляется Клиентом-Брокером:

- при заключении им Договора;
- в случае если Клиент-Брокер намеревается направлять Брокеру Поручения, полученные им от своего нового клиента;
- с момента получения Клиентом-Брокером сведений об изменении ИНН, номера и серии общегражданского паспорта и/или кода клиентов.

1.12. Общие положения о Брокерском Счете

Начало ведения Брокерского Счета осуществляется на основании заключенного Договора на Брокерское обслуживание путем присоединения к настоящему Регламенту.

1.13. Брокерский Счет

Каждому Клиенту открывается Брокерский Счет, информацию о котором Брокер доводит до сведения Клиента.

При подаче Поручений, распоряжений или указаний, влекущих изменение по Брокерскому Счету, Клиент обязан указывать соответствующий Брокерский Счет.

1.14. Особенности открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета

1.14.1. Брокер открывает ИИС только физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами РФ.

1.14.2. ИИС открывается на основании отдельного Договора о Брокерском обслуживании путем подписания Заявления о присоединении к Регламенту (*Приложение № 1В к Регламенту*), предусматривающего открытие и ведение ИИС. Денежные средства и Ценные бумаги, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета.

1.14.3. **Клиент вправе иметь только один договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.** При открытии ИИС Клиент обязан заключить с ООО КБ «АРЕСБАНК» договор о депозитарном обслуживании (если указанный договор не был заключен ранее) и открыть соответствующий счет депо.

1.14.4. Клиент вправе перечислить на ИИС только Денежные средства, за исключением случая, указанного в п.1.14.5. Регламента. При этом совокупная сумма денежных средств, которая может быть перечислена Клиентом на ИИС в течение календарного года, не может превышать максимальный размер, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

Если в результате исполнения Поручения Клиента на зачисление денежных средств, совокупная сумма поступивших от Клиента денежных средств на ИИС с начала текущего года превысит указанное максимальное значение, Брокер не исполняет такое поручение Клиента и осуществляет возврат, поступивших от Клиента денежных средств, отправителю платежа.

1.14.5. Клиент вправе перевести на счет ИИС, открытый в ООО КБ «АРЕСБАНК», Денежные средства или Ценные бумаги, учитываемые на ИИС Клиента у другого профессионального участника рынка ценных бумаг при соблюдении следующих условий:

- а) при наличии у Клиента действующего договора на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Клиент обязуется расторгнуть его не

позднее одного месяца с даты подписания Договора о Брокерском обслуживании, предусматривающего открытие и ведение ИИС, и предоставить в Брокеру документ подтверждающий закрытие его ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;

б) до момента получения Брокером документа, подтверждающего закрытие ИИС Клиента, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, Брокер не принимает Поручения от Клиента;

в) в случае перевода Клиентом Денежных средств или Ценных бумаг со своего счета ИИС, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, Клиент обеспечивает передачу от такого профессионального участника рынка ценных бумаг документов, перечень которых определяется Брокером на основании требований действующего законодательства РФ (*Приложение № 11 к Регламенту*);

г) после зачисления Денежных средств или Ценных бумаг Клиента на счет ИИС, открытый в ООО КБ «АРЕСБАНК», Брокер не исполняет новые Поручения Клиента на зачисление денежных средств, до момента получения указанных документов.

1.14.6. Совершение Клиентом операций в рамках ИИС возможно строго в соответствии с требованиями законодательства РФ, предусмотренными для ИИС, в том числе в соответствии со статьями 10.2-1. Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и 219.1 Налогового кодекса РФ.

1.14.7. Клиент вправе подать ПОРУЧЕНИЕ НА ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (*Приложение № 7 к Регламенту*) и/или Ценных бумаг, в соответствии с «Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее Поручение в Депозитарий) в размере остатка, учтенного на его ИИС, или их переводе другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым у Клиента заключен договор о Брокерском обслуживании, предусматривающий ведение ИИС. В случае подачи Клиентом указанных Поручений договор между Брокером и Клиентом о Брокерском обслуживании, предусматривающем открытие и ведение ИИС, считается расторгнутым в соответствии с п.1.14.8. Регламента.

В случае перевода Клиентом Денежных средств и/или Ценных бумаг другому профессиональному участнику, вместе с ПОРУЧЕНИЕМ НА ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (*Приложение № 7 к Регламенту*) и/или Ценных бумаг (Поручение в Депозитарий), Клиент должен подать Брокеру документы, подтверждающие открытие ему ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

1.14.8. Договор о Брокерском обслуживании, предусматривающий ведение ИИС, считается расторгнутым, а счет ИИС закрыт по инициативе Клиента в следующих случаях:

а) в случае получения и исполнения по заданным реквизитам Клиента (в том числе перевод другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым у него заключен договор на ведение ИИС ПОРУЧЕНИЯ НА ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (*Приложение № 7 к Регламенту*) и/или Ценных бумаг (Поручение в Депозитарий), учтенных на ИИС Клиента;

б) в случае совершения Клиентом операций/юридически значимых действий по счету ИИС, совершение которых не предусмотрено действующим законодательством РФ применительно к ИИС.

Договор о Брокерском обслуживании, предусматривающий открытие и ведение ИИС, считается расторгнутым по инициативе Клиента с момента исполнения Сторонами обязательств по договору, в порядке, указанном в п. 1.7. Регламента.

2. Совершение и исполнение Сделок

2.1. Общие правила совершения и исполнения Сделок

2.1.1. При осуществлении Брокерского обслуживания Брокер совершает Сделки от своего имени, но за счет Клиента, либо от имени и за счет Клиента.

2.1.2. В рамках настоящего Регламента все денежные расчеты Клиента по Сделкам с ценными бумагами осуществляются исключительно через Брокера и за счет средств Клиента, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом. Для начала осуществления операций Клиент должен иметь денежные средства на Брокерском Счете/Счетах, предназначенном для хранения и учета денежных средств Клиентов и/или ценные бумаги на соответствующем разделе Счета Депо Клиента в Депозитарии, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом.

2.1.3. Сделки осуществляются на основании Поручений Клиента на совершение Сделок (далее – Поручений) (*Приложение №№ 6А, 6Б к Регламенту*), если иное не установлено настоящим Регламентом, иными соглашениями сторон или не вытекает из правил организатора торговли или существа данных Сделок.

2.1.4. Заключение и исполнение Сделок через организаторов торговли осуществляются в порядке, установленном правилами соответствующего организатора торговли, клиринговой организации, расчетного депозитария и расчетной организации. Заключение и исполнение Сделок, заключенных на внебиржевом рынке, осуществляется в соответствии со сложившейся практикой делового оборота на рынке ценных бумаг и условиями совершенных таких Сделок.

2.1.5. В целях исполнения одного Поручения Клиента Брокер вправе совершать несколько Сделок. В случае невозможности исполнения Поручения в полном объеме допускается его частичное исполнение.

2.1.6. Брокер совершает действия, направленные на исполнение Поручений Клиентов, в той последовательности, в какой были приняты такие поручения.

2.1.7. Брокер обязан принять все разумные меры, направленные на исполнение Поручения Клиента, обеспечивая при этом приоритет интересов клиента перед собственными интересами.

2.1.8. Принятое на себя Поручение Клиента Брокер обязан исполнить добросовестно и на наиболее выгодных для клиента условиях в соответствии с его указаниями. При отсутствии в Договоре о Брокерском обслуживании и Поручении Клиента таких указаний Брокер исполняет Поручение с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для его исполнения, включая срок исполнения, цену сделки, расходы на совершение сделки и исполнение обязательств по ней, риск неисполнения или ненадлежащего исполнения сделки третьим лицом. Требования настоящего абзаца применяются с учетом правил торгов, определенных Организатором торговли.

2.1.9. При совершении сделки на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны Клиентом, Брокер не имеет права на получение дополнительной выгоды.

2.1.10. В случаях, установленных настоящим Регламентом, а также по соглашению с Брокером Клиентом могут быть поданы Поручения на совершение Сделок при наступлении определенных условий. Такие Поручения могут иметь неограниченный срок действия и предполагать совершение неограниченного количества Сделок. Общие положения о Поручениях, установленные настоящим Регламентом, распространяются на указанные в настоящем пункте Поручения постольку, поскольку они не противоречат существу данных Поручений.

2.1.11. При совершении Сделок на внебиржевом рынке Брокер вправе по своему усмотрению определять условия Сделок, включая очередность исполнения обязательств

по передаче и оплате ценных бумаг, ответственность сторон, а также место исполнения обязательств по передаче ценных бумаг (реестродержатель, тот или иной депозитарий).

2.1.12. Брокер вправе привлекать сторонних Брокеров для выполнения Поручений Клиентов, при этом Брокер отвечает за действия третьих лиц, как за свои собственные.

2.1.13. Клиент вправе не подавать поручение на ввод денежных средств для совершения Сделок покупки/продажи ценных бумаг организатора торгов, т.к. в момент подачи Поручения денежные средства автоматически попадают на счета для торгов. Основанием для перевода денег на торги является Поручение на Сделку.

2.1.14. Брокер вправе исполнять поручения на совершение сделок, действуя в качестве коммерческого представителя Клиентов, при этом присоединение Клиента к настоящему Регламенту, является надлежащим подтверждением полномочий Брокера на осуществление коммерческого представительства, в том числе одновременного коммерческого представительства разных сторон в сделке.

2.2. Место совершения Сделок

2.2.1. При осуществлении Брокерского обслуживания сделки могут совершаться:

- а) на внебиржевом рынке;
- б) через Публичное Акционерное Общество "Московская Биржа ММВБ-РТС".

2.2.2. Также Сделки осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации посредством услуг стороннего Брокера.

2.3. Резервирование денежных средств

2.3.1. Денежные средства Клиента, учитываемые на Брокерском Счете для заключения Сделок подлежат резервированию.

2.3.2. Денежные средства подлежат резервированию в количестве, достаточном для расчетов по Сделкам, вознаграждения Брокера, а также для совершения необходимых платежей в пользу третьих лиц (биржевые сборы и т.д.).

2.3.3. Резервирование денежных средств может осуществляться следующими способами:

- путем перечисления на Брокерский Счет;
- путем подачи Брокеру Поручения на продажу ценных бумаг, находящихся на Счете Депо Клиента.

2.3.4. Брокер вправе не зачислять на Брокерский Счет Клиента денежные средства, поступившие со Счетов третьих лиц. Денежные средства, поступившие от третьих лиц для зачисления на Брокерский Счет Клиента, могут быть возвращены по реквизитам отправителя.

2.3.5. Зачисление денежных средств на Брокерский Счет Клиентами-нерезидентами производится с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов в сфере финансовых рынков.

2.3.6. Резервирование денежных средств осуществляется в сроки, установленные настоящим Регламентом для операций по Брокерскому Счету при поступлении денежных средств.

2.4. Форма подачи Поручений на совершение Сделок купли-продажи

2.4.1. Поручения могут быть поданы в различных формах, предусмотренных настоящим Регламентом:

- в письменной форме на бумажном носителе;
- в электронном виде через Систему «Интернет-Банк» .

2.4.2. Поручения, поданные Клиентом в различной форме и содержащие одинаковые условия, считаются одинаковыми Поручениями.

2.5. Сроки подачи Поручений на совершение Сделок купли-продажи

2.5.1. Поручения на совершение Сделок через организаторов торговли могут быть поданы в течение рабочего дня, согласно пункта 1.1.12. Регламента. В течение последних пятнадцати минут до окончания рабочего дня такие поручения могут быть поданы только по согласованию с Брокером.

2.5.2. Поручения на совершение Сделок на внебиржевом рынке могут быть поданы в рабочие дни с понедельника по четверг с 10:00 до 18:00, в пятницу с 10:00 до 16:45 по московскому времени.

2.5.3. Брокер по своему усмотрению вправе осуществлять прием и исполнение Поручений в иное время дополнительно к указанным в настоящем Регламенте периодам.

2.6. Содержание Поручения на совершение Сделок купли-продажи

2.6.1. Если иное не установлено настоящим Регламентом или не вытекает из существа Поручения, Поручение должно содержать следующие сведения:

- наименование и/или уникальный код Клиента;
- код (номер) и дата Договора на Брокерское обслуживание (если уникальный код Клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение);
- идентификатор Поручения;
- вид Сделки (покупка, продажа) и тип (лимитированное, фиксированное, свободное, отменяющее);
- вид, категорию (тип), выпуск, транш, серию ценной бумаги, регистрационный номер или ISIN (или один из параметров, четко определяющий ценную бумагу);
- наименование эмитента ценной бумаги / наименование лица, выдавшего ценную бумагу (для не эмиссионных ценных бумаг)/ наименование акцептанта (для переводных векселей);
- количество ценных бумаг или однозначные условия его определения;
- цена одной ценной бумаги или однозначные условия ее определения;
- валюта расчетов;
- срок действия Поручения;
- подпись Клиента или иное обозначение (индекс, условное наименование), установленное Договором с Клиентом и внутренними нормативными документами Брокера;
- дата и время (с указанием часов, минут и секунд) получения Поручения (Поручение принято к исполнению);
- иная информация.

2.7. Срок действия и дополнительные условия исполнения Поручения на совершение Сделок купли-продажи

2.7.1. Если иное не установлено Поручением на совершение Сделки через организатора торговли, Поручение действует до конца торговой сессии, в течение которой Брокер должен приступить к исполнению Поручения.

2.7.2. Поручением на совершение Сделки с федеральными государственными облигациями, а также Поручением на совершение Сделки в «Режиме основных торгов» в организаторе торговли могут быть установлены следующие условия:

- Поручение отменяется при невозможности его немедленного исполнения;
- в случае частичного исполнения Поручения неисполненная часть Поручения отменяется.

2.7.3. В случае, когда Брокер совершает сделки с третьим лицом не на организованных торгах (на внебиржевом рынке), поручения Клиентов исполняются с учетом требования Положения Банка России от 07.12.2020 №5652-У "О случаях, когда поручение клиента, указанное в пункте 2.3 статьи 3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", исполняется путем совершения Брокером сделки с третьим лицом не на организованных торгах, случаях исполнения Брокером обязательств перед клиентом, когда Брокер вправе зачислять собственные денежные средства на специальный Брокерский счет, а также требованиях к осуществлению Брокерской деятельности при совершении операций с денежными средствами клиентов. Поручение на совершение Сделки на внебиржевом рынке не установлено иное, Поручение действует в рабочие дни с понедельника по четверг с 10:00 до 18:00, в пятницу с 10:00 до 16:45 по московскому времени, в течение которой Брокер должен приступить к исполнению Поручения. Поручением на совершение Сделки на внебиржевом рынке может быть установлено, что Поручение действует до его отмены, или определен срок, в течение которого действует Поручение.

2.8. Особенности исполнения Поручения Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами.

2.8.1. Если Клиент не является квалифицированным инвестором, то до принятия от него Поручения на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами Брокером предоставляется следующая информация:

1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в абзаце первом настоящего подпункта Брокер вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктом 2) пункта 2.8.1. настоящего Регламента, при этом по запросу Клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в абзаце первом настоящего подпункта;

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

3) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1) и 2) пункта 2.8.1. настоящего Регламента, известен тип сделки (покупка или продажа), Брокер вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении клиента купить ценную бумагу – информацию о цене ее продажи, при намерении продать ценную бумагу – информацию о цене ее покупки);

4) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1) – 3) настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество ценных бумаг), Брокер вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 1) – 3) пункта 2.8.1. настоящего Регламента, соответствующую известному ему объему сделки;

5) в случае намерения Клиента заключить договор РЕПО вместо информации, указанной в подпунктах 1) и 2) пункта 2.8.1. настоящего Регламента, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО, с учетом положений подпунктов 3) и 4) пункта 2.8.1. настоящего Регламента.

б) об оплате услуг и возмещаемых расходах Клиентом, указанных в Главе 5 настоящего Регламента.

2.8.2. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 2.8.1. настоящего Регламента (в том числе в случаях, если сделки с ценными бумагами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации клиенту осуществляется Брокером самостоятельно, если иное не предусмотрено договором с Клиентом. При выборе источников информации Брокер должен действовать разумно и добросовестно. При предоставлении клиенту информации, указанной в пункте 2.8.1. настоящего Регламента, по запросу Клиента ему должны быть дополнительно предоставлены сведения об источнике соответствующей информации.

2.8.3. Информация, указанная в пункте 2.8.1. настоящего Регламента, предоставляется одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения, или путем размещения указанной информации на сайте Брокера в сети «Интернет».

2.8.4. Информация, указанная в пункте 2.8.1. настоящего Регламента не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации до приема Поручения клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает:

- при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;
- при приеме Поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) Клиента с Брокером, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее Поручение;
- в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – проблема технического характера);
- в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в пункте 2.8.1. настоящего Регламента, при одновременном соблюдении следующих условий:
 - а) отказ был заявлен клиентом после как минимум одного случая предоставления Брокером информации, указанной в пункте 2.8.1. настоящего Регламента, или до предоставления Брокером такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Брокера, в том числе путем направления Брокеру электронного сообщения,
 - б) клиент был уведомлен о своем праве в любой момент, отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 2.8.1. настоящего Регламента,
 - в) отказ от получения информации был заявлен клиентом без побуждения к этому со стороны Брокера;

- в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает.

2.8.5. В течение часа с момента выявления Брокером проблемы технического характера, указанной в абзаце 4 пункта 2.8.4. Регламента, в результате которой информация, указанная в пункте 2.8.1. настоящего Регламента, не предоставлялась Клиенту, ему должна быть направлена (сообщена) информация о наличии проблемы технического характера, если иное не предусмотрено абзацем вторым настоящего пункта. Сообщение может быть передано лично, по телефону, по электронной почте или по Системе «Интернет-Банк».

В случае если в результате проблемы технического характера информация, указанная в пункте 2.8.1. настоящего Регламента предоставляется нескольким клиентам, Брокер вправе вместо направления (сообщения) таким клиентам информации о наличии проблемы технического характера, раскрыть соответствующую информацию на своем официальном сайте в информационно телекоммуникационной сети "Интернет".

2.9. Основания для отказа в исполнении Поручения на совершение Сделок купли-продажи

2.9.1. Если иное не предусмотрено Регламентом и/или дополнительными соглашениями Брокер вправе отказать в принятии и/или исполнении Поручения Клиента в следующих случаях (с обязательным своевременным уведомлением об этом Клиента до даты исполнения Поручения, либо в день получения Поручения в случае, если сделка должна быть исполнена в этот день):

- несоответствия Поручения требованиям Регламента, установленным к содержанию и форме Поручения с учетом особенностей способа направления Поручения, используемого Клиентом;

- несоответствия подписи в Поручении на бумажном носителе (подписи и оттиска печати (при наличии) для юридических лиц образцам подписи Клиента и оттиска его печати (при наличии), указанным в документах Клиента, при их простом визуальном сличении уполномоченным сотрудником Брокера);

- несоответствия состава лиц (а), обладающих электронными(ой) подписями(ью) по Договору присоединения Клиента к электронному документообороту в Поручении направленном с помощью Системы «Интернет-Банк»;

- Поручение Клиента имеет более одного толкования;

- невозможности исполнения Поручения на указанных в нем условиях исходя из состояния рынка, обычаев делового оборота;

- нарушения требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, утвержденных и согласованных в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", или исполнение этого Поручения приведет к реализации конфликта интересов. Указанное право Брокера осуществляется путем Уведомления клиента об отказе от исполнения такого поручения;

- неполучения от Клиента на бумажном носителе подлинных экземпляров документов с учетом выбранного способа направления поручений;

- получения Брокером от Клиента уведомления о расторжении Договора, дополнительных соглашений;

- отсутствия надлежащего обеспечения исполнения Поручения денежными средствами и/или Ценными бумагами, финансовыми инструментами срочного рынка на момент подачи Поручения;

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, дополнительным соглашениям;

- Клиент не является Квалифицированным инвестором (при подаче поручений на совершение сделок с Финансовыми инструментами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов);

- в иных случаях, предусмотренных Регламентом.

В целях соблюдения установленных нормативными актами в сфере финансовых рынков требований, направленных на предотвращение манипулирования рынком и использования инсайдерской информации на рынке ценных бумаг, Брокер вправе устанавливать иные ограничения на исполнение Поручений. Такие ограничения могут, в частности, распространяться на Поручения на совершение Сделок по цене, значительно отличающейся от средней рыночной цены (текущей, цены последней Сделки или средневзвешенной цены).

Отказ в принятии и/или исполнении Поручений подразумевает, что Брокер вправе приостановить принятие и/или исполнение любых Поручений Клиента.

Положения настоящего Регламента распространяются на Поручения на совершение Сделок РЕПО.

2.10. Отмена Поручений на совершение Сделок купли-продажи

2.10.1. Клиент вправе отменить поданное Поручение до момента начала его исполнения. Допускается частичная отмена Поручения.

2.10.2. Поручение может быть отменено в одной из форм, предусмотренной настоящим Регламентом для подачи Поручений.

2.10.3. Поручение считается отмененным в соответствующей части, если по истечении срока его действия, Поручение не исполнено или исполнено не полностью.

2.10.4. Положения настоящего Регламента распространяются на Поручения на совершение Сделок РЕПО.

2.11. Особенности подачи Поручений на совершение Сделок РЕПО

2.11.1. Поручения на совершение Сделок РЕПО (*Приложение 6Б к Регламенту*) могут быть поданы в течение рабочего дня, согласно пункта 1.1.12. Регламента. В течение последних пятнадцати минут до окончания рабочего дня такие поручения могут быть поданы только по согласованию с Брокером.

2.11.2. По соглашению сторон, а также в случаях, установленных настоящим Регламентом, Клиентом могут быть поданы Поручения на неоднократное совершение Сделок РЕПО.

2.12. Содержание Поручения РЕПО

При подаче Брокеру Поручений РЕПО дополнительно к обычным условиям Поручения на совершение Сделки купли-продажи ценных бумаг Клиент указывает следующие сведения:

- ставку РЕПО (в виде годовых процентов от цены первой части Сделки РЕПО), на которую подлежит увеличению или уменьшению цена первой части Сделки РЕПО для определения цены второй части Сделки РЕПО;

- срок РЕПО;

- иную информацию.

2.13. Исполнение Поручений и Сделок РЕПО

2.13.1. Поручение на совершение Сделки РЕПО действует до конца торговой сессии, в течение которой оно подано Брокеру.

2.13.2. В части, не оговоренной Поручением РЕПО, Брокер по своему усмотрению определяет условия совершения Сделок РЕПО. Такие условия могут, в частности, предусматривать:

- необходимость дополнительной передачи и возврата ценных бумаг или денежных средств сторонами Сделки РЕПО в случае изменения рыночной стоимости ценных бумаг в период между исполнением первой и второй части Сделок РЕПО;
- возможность расторжения одной из сторон Сделки РЕПО в одностороннем порядке в случае нарушения другой стороной своих обязательств.

2.13.3. Клиент обязан обеспечивать Брокеру возможность исполнения всех обязательств перед контрагентом по заключенным Сделкам РЕПО.

2.14. Особенности исполнения Поручений Клиента на заключение Сделок с финансовыми инструментами для Квалифицированных инвесторов

2.14.1. Поручения на совершение Сделок с финансовыми инструментами для Квалифицированных инвесторов имеют право подавать Клиенты, являющиеся Квалифицированными инвесторами на основании Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или признанные квалифицированными инвесторами в соответствии с Указанием Банка России от 29.04.2015 г. N 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

2.14.2. Брокер оказывает услуги по признанию Клиента Квалифицированным инвестором в отношении всех видов Финансовых инструментов для Квалифицированных инвесторов в соответствии с «Регламентом ООО КБ «АРЕСБАНК» о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами».

2.15. Сделки в режиме T+

2.15.1. Сделками в режиме T+ именуется сделки с ценными бумагами с отложенным исполнением в срок T+N (далее - «сделки в режиме T+»).

2.15.2. Все термины и понятия, встречающиеся в тексте настоящего раздела, и значение которых специально не определено, трактуются в соответствии с правилами организатора торгов и его клирингового центра.

2.15.3. Клиент вправе подавать Брокеру поручения на совершение сделки в режиме T+ с ценными бумагами, допущенными к торгам в режиме T+.

2.16. Резервирование

2.16.1. Для заключения и исполнения сделок в режиме T+ Клиент обязан до подачи Поручения обеспечить наличие необходимых активов в полном объеме, которые будут использоваться при исполнении сделок в режиме T+, на денежных счетах и разделах Счетов ДЕПО, предназначенных для расчетов по сделкам в режиме T+ (резервирование).

2.16.2. Клиент самостоятельно обеспечивает своевременное резервирование денежных средств и/или ценных бумаг, необходимых для исполнения обязательств по сделкам в режиме T+.

2.17. Поручения на совершение сделки в режиме T+

2.17.1. Поручения на совершение сделок в режиме T+ могут быть поданы в любой форме, предусмотренной Регламентом для подачи Поручений на совершение Сделок купли-продажи.

Поручения на совершение Сделок в режиме T+ могут быть поданы в течение рабочего дня, согласно пункта 1.1.12. Регламента. В течение последних пятнадцати

минут до окончания рабочего дня такие поручения могут быть поданы только по согласованию с Брокером.

2.17.2. Поручение на совершение сделки в режиме T+ действует до конца торговой сессии, в течение которой Брокер должен приступить к исполнению Поручения, если в принятом Брокером Поручении не оговорено иное.

2.17.3. Брокер может принять к исполнению Поручение на совершение Сделок в режиме T+ при соблюдении общих требований, определенных в Регламенте, а также при соблюдении следующих условий:

- на момент приема Поручения Клиент обеспечил наличие необходимых активов в полном объеме на денежных Счетах и Счетах ДЕПО, которые будут использоваться при исполнении Сделок, которые должны быть заключены на основании данного Поручения, в соответствии с настоящим Регламентом;
- исполнение Поручения не приведет к превышению установленных в соответствии с правилами организатора торгов и его клирингового центра лимитов открытых позиций Брокера.

2.17.4. При несоблюдении вышеуказанных условий Брокер вправе не принимать и не исполнять поручение Клиента.

2.17.5. Брокер вправе по своему усмотрению не оказывать и/или приостановить оказание Клиенту услуги по совершению сделок в режиме T+.

2.17.6. Брокер вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в исполнении того или иного Поручения на совершение сделки в режиме T+, в том числе, после принятия Поручения.

3. Операции с денежными средствами и ценными бумагами, непосредственно не связанные с совершением и исполнением Сделок

3.1. Поручения Клиента

3.1.1. Совершаемые по инициативе Клиента операции с денежными средствами, непосредственно не связанные с исполнением Сделок, осуществляются на основании Поручения Клиента. Отмена предоставленного Клиентом Поручения может быть осуществлена путем предоставления Брокеру копии подлежащего отмене Поручения, текст которого перечеркнут, дополнительно на данном Поручении должно содержаться слово «отмена» (или иные равнозначные слова) и подпись Клиента.

3.1.2. Операции с денежными средствами Клиента без Поручения Клиента могут осуществляться в случаях, установленных настоящим Регламентом и соглашениями между Брокером и Клиентом.

3.1.3. Поручения, поступившие Брокеру в рабочие дни с понедельника по четверг после 18.00, в пятницу после 16-45 по московскому времени, считаются поступившими на следующий рабочий день.

3.2. Поступление денежных средств к Брокеру

3.2.1. Денежные средства Клиентов, предназначенные для совершения Сделок с ценными бумагами, могут быть переданы Клиентом Брокеру путем их перечисления на Брокерские Счета.

3.3. Сроки операций по Брокерскому Счету при поступлении денежных средств

3.3.1. Денежные средства Клиента, переданные Брокеру, отражаются на Брокерском Счете Клиента и могут быть использованы при совершении и исполнении Сделок при безналичном перечислении – не позднее конца рабочего дня после получения ООО КБ «АРЕСБАНК» денежных средств от Клиента.

3.3.2. В предоставляемых Клиенту Отчетах в качестве даты поступления денежных средств указывается дата зачисления денежных средств на Брокерский Счет.

3.3.3. Денежные средства третьих лиц могут быть переданы Брокеру для Клиента только с согласия Брокера. В противном случае ООО КБ «АРЕСБАНК» вправе не принимать денежные средства или вернуть на счет плательщика.

3.4. Особенности безналичного перечисления денежных средств

3.4.1. Денежные средства отражаются на Брокерском Счете Клиента, не позднее окончания операционного дня поступления денежных средств Клиента в ООО КБ «АРЕСБАНК».

3.4.2. При безналичном перечислении денежных средств Клиент обязан указать в платежных документах ссылку на код (номер) и дату Договора, например следующее назначение платежа: «Перечисление денежных средств по Договору на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг № _____ от _____. НДС не облагается».

3.4.3. В случае отсутствия указания Клиентом в назначении платежа кода (номера) и даты Договора Брокер вправе не отражать на Брокерском Счете денежные средства и не совершать с ними каких-либо операций до уточнения Клиентом назначения платежа. Клиент обязан предоставить Брокеру в письменной форме уточнение назначения платежа. При неисполнении Клиентом данной обязанности Брокер вправе вернуть денежные средства на Счет, с которого они поступили в следующие сроки:

- при поступлении суммы в валюте Российской Федерации в течение 5 рабочих дней;
 - при поступлении суммы в иностранной валюте в течение 30 календарных дней.
- Течение срока начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств.

3.5. Отзыв денежных средств Клиентом

3.5.1. Клиент вправе в любое время подать Поручение на вывод всей суммы или части денежных средств (*Приложение № 7 к Регламенту*), находящихся на его Брокерском Счете. Данное право не распространяется на случаи, когда денежные средства являются обеспечением или зарезервированы для исполнения Сделок в соответствии с настоящим Регламентом.

3.5.2. Под исполнением Поручения на возврат денежных средств понимается списание средств с Брокерского счета Клиента на его расчетный счет в ООО КБ «АРЕСБАНК» либо по реквизитам, указанным Клиентом в Поручении.

3.5.3. При перечислении Клиенту денежных средств Брокер вправе удерживать суммы в погашение обязательств Клиента перед ООО КБ «АРЕСБАНК» и налоги, установленные законодательством Российской Федерации.

3.5.4. Возврат денежных средств с Брокерского Счета Клиента-нерезидента производится Брокером с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов в сфере финансовых рынков.

3.5.5. При осуществлении Брокером безналичного платежа на основании Поручения Клиента, денежные средства могут быть перечислены только на банковский Счет самого Клиента. Перечисление денежных средств на банковский Счет, владельцем которого является третье лицо, не осуществляется.

3.5.6. Брокер обязан исполнить Поручение на вывод денежных средств в безналичной форме не позднее следующего рабочего дня, после получения от Клиента соответствующего Поручения и иных необходимых документов.

3.5.7. В предоставляемых Клиенту Отчетах в качестве даты списания денежных средств указывается дата списания денежных средств с Брокерского Счета.

3.5.8. Денежные средства, подлежащие перечислению на основании Поручения на вывод денежных средств, не могут быть использованы в целях резервирования, а также совершения, исполнения и обеспечения исполнения Сделок.

3.6. Сроки операций при поступлении ценных бумаг

Ценные бумаги Клиента отражаются на Счете Депо Клиента и могут быть использованы при совершении и исполнении Сделок в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО КБ «АРЕСБАНК».

3.7. Сроки операций при переводе ценных бумаг

Списание ценных бумаг Клиента со Счетов ДЕПО отражается в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО КБ «АРЕСБАНК».

3.8. Дополнительные обязанности Клиента при учете ценных бумаг в ином депозитарии

Если ценные бумаги Клиента учитываются в стороннем Депозитарии, Клиент, самостоятельно подавший Поручение на совершение операции по Счету ДЕПО, обязан немедленно уведомить Брокера о факте списания ценных бумаг со Счета ДЕПО или зачисления ценных бумаг на Счет ДЕПО. Такое уведомление может являться основанием для отражения соответствующей операции на Брокерском Счете.

Клиент обязан возместить убытки, понесенные Брокером вследствие самостоятельного совершения Клиентом, без уведомления Брокера, операций с ценными бумагами, учитываемыми в ином депозитарии.

4. Отчеты, предоставляемые Клиенту

4.1. Отчетные документы (далее – отчет(ы)), предоставляемые Клиенту

4.1.1. Отчет (*Приложение № 9 к Регламенту*) содержит следующую обязательную информацию:

- Фамилию, имя, отчество (последнее при наличии), или наименование клиента, или его уникальный код;
- дату составления отчетного документа;
- период, за который представляется отчетный документ;
- код (номер) и дату договора на оказание Брокерских услуг;
- информацию о сделке (сделках), совершенной (совершенных) за счет клиента;
- информацию о сделках, обязательства из которых прекращены, и сделках, обязательства из которых не исполнены;
- входящий остаток по каждому активу на начало отчетного периода, исходящий и плановый остаток по каждому активу на конец периода;
- операции с активами, проведенные за отчетный период;
- информацию о вознаграждении Брокера и расходах, подлежащих возмещению Брокеру с указанием видов расходов;
- в случае если Брокер получил дополнительную выгоду по сделке, совершенной на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны клиентом, в отчете должна содержаться информация о размере полученной им дополнительной выгоды.

4.1.2. Если в Заявлении о заключении договора путем присоединения к настоящему Регламенту указан адрес электронной почты, на него Клиенту будут поступать отчеты о сделках, совершенных в течение дня и/или отчет за период. Отчет по сделкам, совершенным в течение дня (и/или за период) отправляется на электронную почту в ознакомительной форме, то есть отчет не заверяется подписями и печатью Брокера. Срок представления такого отчета – не более двух рабочих дней после дня совершения сделки (не более пяти рабочих дней месяца (квартала, года), следующих за отчетным периодом).

Юридическим лицам – резидентам отчет предоставляется в оригинале (отчет заверяется подписями и печатью Брокера) 1 раз в месяц на отчетную дату.

Если с Клиентом в действующий момент прекращен договор на Брокерские услуги, то Брокер по письменному запросу Клиента предоставляет только те отчетные сведения, которые согласно сроку хранения записей внутреннего учета, не истекли.

Клиент обязан ознакомиться с отчетом и в случае своего несогласия со Сделками и/или операциями, осуществляемыми по Брокерскому счету и/или Счету ДЕПО за отчетный период, незамедлительно сообщить об этом Брокеру.

Если в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента направления Брокером отчета Клиент не предоставил Брокеру мотивированные письменные возражения (претензии, жалобы) по отраженным в нем Сделкам и/или операциям, такой отчет считается одобренным Клиентом и означает отсутствие претензий Клиента. Последующие возражения (претензии, жалобы) не принимаются.

Если Клиент предоставил Брокеру мотивированные письменные возражения (претензии, жалобы) по Сделкам и/или операциям, осуществляемым по Брокерскому счету и/или Счету ДЕПО за последний отчетный период, Брокер рассматривает их и, в случае наличия ошибки, в течение 5 (Пяти) рабочих дней готовит исправленный отчет, который направляет Клиенту.

Брокер приостанавливает прием от Клиента любых Поручений, предусмотренных настоящим Регламентом, в случае несогласия Клиента с конкретными сведениями,

содержащимися в отчетах, предоставленных Брокером Клиенту в соответствии с Регламентом, до момента согласования с Клиентом сведений, содержащихся в отчете.

5. Оплата услуг и возмещение расходов

5.1. Тарифы на оказание Брокерских услуг

5.1.1. За выполнение Брокером услуг и обязанностей по настоящему Регламенту Клиент обязан оплачивать такие услуги, а также возмещать расходы, понесенные Брокером в связи с оказанием таких услуг Клиенту. Под оплатой услуг понимается выплата вознаграждений, комиссий, процентов и т.д.

5.1.2. Размер и порядок оплаты услуг и возмещения расходов Брокера устанавливаются настоящим Регламентом, Тарифами Брокера, а также в определенных в Тарифах Брокера случаях на основании Заявления Клиента, акцептованного Брокером в *Приложении № 13 к Регламенту*.

5.1.3. Информация о размерах вознаграждения Брокера должна включать в себя сведения о сумме вознаграждения (в рублях или иностранной валюте, или процентах от суммы сделки, или процентах годовых) либо о порядке определения суммы расходов.

5.1.4. Клиент обязуется возместить Брокеру суммы биржевых, депозитарных, клиринговых сборов, а также суммы иных необходимых расходов, связанных с исполнением поручений Клиента, а также осуществлением Брокером за счет и в интересах Клиента иных действий в рамках Регламента, за исключением возмещения следующего:

- расходов Брокера, возникающих при совершении за счет и в интересах Клиента сделок в Торговой системе ПАО Московская Биржа (Секция фондового рынка, за исключением сделок РЕПО) на оплату биржевых комиссий (сборов), комиссий (сборов) за оказание услуг интегрированного технологического сервиса, а также комиссий организаций, осуществляющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в указанной Торговой системе;
- расходов Брокера, которые прямо не могут быть отнесены на конкретного Клиента;

Под необходимыми расходами, возмещаемыми Клиентом, понимаются сборы, тарифы, иные платежи, взимаемые с Брокера третьими лицами (в том числе вышестоящими организациями, через которых Брокер обслуживает Клиента) в связи с совершением операций за счет и в интересах Клиента в рамках Регламента.

Брокер вправе удерживать с Клиента суммы в счет компенсации понесенных расходов, начиная с момента получения информации (в т. ч., но, не ограничиваясь, в виде отчетных документов организаторов торговли, клиринговых организаций) о размере таких расходов, вне зависимости от фактической оплаты Брокером указанных сумм третьим лицам.

5.1.5. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, и о размере вознаграждения Брокера предоставляется клиенту в период с даты заключения договора о Брокерском обслуживании и до принятия от него Поручения на совершение сделки. Такая информация предоставляется Клиенту путем размещения ее на сайте Брокера в сети «Интернет»: www.aresbank.ru.

5.2. Порядок и сроки оплаты услуг и возмещения расходов

5.2.1. Суммы выплат, причитающихся Брокеру (включая суммы подлежащих уплате неустоек и подлежащих возмещению убытков) удерживаются из находящихся на Брокерском Счете Клиента денежных средств.

5.2.2. При недостаточности денежных средств Клиент обязан обеспечить поступление необходимых сумм к сроку исполнения платежных обязательств.

5.2.3. Депозитарий Брокера (Депозитарий ООО КБ «АРЕСБАНК») имеет право без дополнительного распоряжения Клиента удерживать с Брокерского счета Клиента

комиссионное вознаграждение, начисленное в соответствии с тарифами Депозитария, а также возмещать расходы Депозитария, понесенные в результате исполнения поручений Клиента и/ или в результате иных действий в интересах Клиента в рамках настоящего Регламента. Предоставляемое право на списание денежных средств является заранее данным Брокеру акцептом Клиента.

5.2.4. При исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы, на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (условных единицах), для пересчета суммы обязательств Клиента в рубли РФ Брокер использует официальный курс Банка России.

5.2.5. Удержание денежных средств, находящихся на Брокерском Счете, отражается в Отчетах, которые предоставляются Клиентам в соответствии с настоящим Регламентом.

6. Налогообложение

6.1. Налогообложение юридических лиц

6.1.1. В соответствии с действующим законодательством РФ Клиенты самостоятельно производят расчет, начисление и уплату в соответствующий бюджет налогов и сборов в связи с осуществлением операций с ценными бумагами на рынке ценных бумаг. Брокер предоставляет Клиентам достаточную информацию по операциям с ценными бумагами, производимыми на основании Договора, необходимую Клиентам для самостоятельного расчета, начисления и уплаты ими своих налоговых обязательств.

6.1.2. В отношении Клиентов-нерезидентов, не состоящие на учете в налоговых органах РФ в качестве самостоятельных плательщиков налога и не имеющие идентификационного номера налогоплательщика (ИНН), Брокер самостоятельно производит расчет, начисление и уплату в соответствующий бюджет налога на доходы отдельных категорий Клиентов-нерезидентов от операций с ценными бумагами, осуществляемых в соответствии с настоящим Регламентом.

6.1.3. Брокер относит Клиентов-нерезидентов к категории, указанной в п. 6.1.2. настоящего Регламента, на основании положений действующего налогового законодательства РФ, опираясь на сведения, предоставленные Клиентами – нерезидентами при открытии Брокерского счета.

6.1.4. Брокер осуществляет расчет суммы налога на доходы от операций с ценными бумагами на российском фондовом рынке, подлежащей уплате Клиентом–нерезидентом, и осуществляет ее самостоятельное начисление и списание с Брокерского счета Клиента, а также последующее перечисление в бюджеты соответствующего уровня в сроки и в порядке, установленные действующим налоговым законодательством РФ.

6.1.5. При расчете суммы налога Клиенты–нерезиденты имеют возможность воспользоваться всеми льготами и преимуществами, предоставляемыми межгосударственными соглашениями об избежании двойного налогообложения. Для получения льгот по уплате налога на доходы Клиент-нерезидент должен оформить и представить Брокеру документы, предусмотренные действующим налоговым законодательством РФ.

6.1.6. При расчете суммы налога Брокер в качестве фактических расходов учитывает только документально подтвержденные расходы Клиента, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. При продаже ценных бумаг, ранее приобретенных Клиентом самостоятельно или через других профессиональных участников рынка ценных бумаг РФ, в качестве документов, подтверждающих расходы, могут выступать только оригиналы или заверенные в установленном порядке копии отчетов о сделках указанных профессиональных участников рынка ценных бумаг РФ с соответствующими приложениями.

6.2. Налогообложение физических лиц

6.2.1. Налогообложению подлежат доходы Клиентов - физических лиц, получаемые по операциям с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством РФ при осуществлении Клиентом инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг, появляется источник дохода от продажи принадлежащих ему на праве собственности ценных бумаг.

6.2.2. По общему правилу, расчет, начисление и уплату налога на доходы Клиентов-физических лиц, осуществляющих операции на рынках ценных бумаг в рамках настоящего Регламента, Брокер производит в сроки и в порядке, установленные действующим налоговым законодательством РФ. Налог исчисляется Брокером по окончании налогового периода либо до истечения налогового периода при осуществлении выплаты денежных средств Клиенту. Исчисление налога производится с

общей суммы дохода, полученной Клиентом с начала года с учетом ранее удержанного налога.

6.2.3. В соответствии с действующим налоговым законодательством РФ по заявлению Клиента, при получении им доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг при исчислении налога на доходы Клиентов, полученных от продажи ценных бумаг, Брокер учитывает документально подтвержденные расходы и фактически осуществленные, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением указанных ценных бумаг, в том числе за предшествующие годы. Учет расходов по операциям с ценными бумагами для целей определения налоговой базы по соответствующим операциям осуществляется в порядке, установленном действующим налоговым законодательством РФ.

6.2.4. Документами, подтверждающими расходы по приобретению ценных бумаг, признаются копии договоров купли-продажи ценных бумаг, документов, подтверждающих факт приобретения ценных бумаг, факт оплаты приобретенных ценных бумаг, а при необходимости – копии документов, подтверждающих движение ценных бумаг. При продаже ценных бумаг, ранее приобретенных Клиентом через других профессиональных участников рынка ценных бумаг РФ, в качестве документов, подтверждающих расходы, могут выступать только оригиналы или заверенные в установленном порядке копии отчетов о сделках указанных профессиональных участников рынка ценных бумаг РФ с приложением соответствующих документов.

6.2.5. Клиент обязан предоставить Брокеру документы, подтверждающие расходы по приобретению ценных бумаг. При отсутствии у Брокера указанных документов на день расчета, начисления и списания суммы налога на доходы, полученные от операции с соответствующими ценными бумагами, Брокер принимает к учету стоимость приобретения ценных бумаг, равную нулю.

6.2.6. При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений ФИФО.

6.2.7. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условием приобретения физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения тестирования, осуществляемого в соответствии со ст.7 настоящего Регламента, является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам, предоставлению подлежит следующая информация:

1) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;

2) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации;

3) о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащего уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об избежании двойного налогообложения) (при наличии);

4) о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах), в том числе, о

порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

6.2.8. Информация, указанная в пункте 6.2.7 настоящего Регламента, предоставляется клиентам путем ее размещения на сайте Брокера в сети «Интернет» либо иным способом, установленным договором с клиентом.

6.3. Особенности налогообложения физических лиц – владельцев счета ИИС

6.3.1. Брокер в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации является налоговым агентом Клиента.

Налоговый вычет возможен двух типов:

- Первый тип инвестиционного вычета (А): возможно ежегодно получать налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на ИИС (подп.2 п.1 ст.219.1 НК РФ);

- Второй тип инвестиционного вычета (Б): по окончании договора на ведение ИИС, по истечении не менее трех лет, Клиент может получить вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме доходов, полученным от операций по ИИС (подп.3 п.1 ст.219.1 НК РФ).

6.3.2. Первый тип инвестиционного налогового вычета: для получения налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных инвестором в налоговом периоде на ИИС (но не более суммы, определенной в п.3 ст.219.1 НК РФ), необходимо подать лично, отправить в налоговую инспекцию по почте либо в электронном виде налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ по завершении налогового периода (до 30-го апреля года, следующего за отчетным годом). К налоговой декларации необходимо приложить документы, подтверждающие получение дохода, облагаемого по ставке 13%, в соответствующем налоговом периоде, а также документы, подтверждающие факт зачисления денежных средств на ИИС (ст. 219.1 п.3 НК РФ), и заявление на возврат налога с указанием банковских реквизитов инвестора.

Так же в соответствии с подп.6 п.3 ст.219.1 НК РФ налоговый вычет может предоставляться в упрощенном порядке.

6.3.3. Второй тип инвестиционного налогового вычета: при расторжении договора на ведение ИИС, по прошествии не менее трех лет с момента открытия счета, Клиент предоставляет Брокеру справку из налоговых органов о том, что в течение срока действия ИИС он не получал инвестиционный налоговый вычет первого типа. В этом случае Брокер при возврате Клиенту средств с ИИС не будет удерживать НДФЛ с полной суммы полученного по ИИС дохода.

7. Методика тестирования физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, в рамках требований Федерального закона от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Настоящая Методика тестирования физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, в рамках требований Федерального закона от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее именуемая – Методика) разработана в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее - Стандарт), определяет порядок тестирования физических лиц, не являющихся неквалифицированными инвесторами перед сделками со сложными финансовыми инструментами, методику оценки результатов тестирования, а также способы фиксации полученной информации.

7.1. В настоящей Методике используются следующие термины и определения:

саморегулируемая организация - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров, членом которой является ООО КБ «АРЕСБАНК»;

финансовая услуга - исполнение поручения клиента на совершение гражданско - правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

Договор на Брокерское обслуживание - договор, заключаемый между Брокером и Клиентом согласно п. 1.4 настоящего Регламента;

Клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с Брокером договор на Брокерское обслуживание в рамках настоящего Регламента;

облигации со структурным доходом - облигации, размер дохода по которым зависит от наступления или не наступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

пай/акция ETF - иностранная ценная бумага, относящаяся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ней, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования;

тестирование - тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

тестируемое лицо - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование;

необеспеченная сделка - сделка, по которой Брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении Брокера, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи Брокеру по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если Брокер

обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо сделка, совершенная на организованных торгах, по которой обязанность по передаче имущества клиента Брокера - физического лица принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента;

сделки (договоры), требующие проведения тестирования, - гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования.

7.2. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

7.2.1. Тестирование проводится Брокером в отношении следующих видов сделок (договоров):

- 1) необеспеченные сделки;
- 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- 3) договоры РЕПО, требующие проведения тестирования;
- 4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 5) сделки по приобретению инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- 6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- 7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 9) сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, не включенных в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;
- 10) сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций российских эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;
- 11) сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в

соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;

12) сделки по приобретению паев/акций ЕТФ, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;

13) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;

14) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

15) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

7.2.2. Брокер проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

7.2.3. Тестирование проводится Брокером путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1-18 к Базовому стандарту защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (утверждается Банком России). При этом список вопросов для тестирования формируется Брокером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 1-3 к Базовому Стандарту) и вопросов блока «Знания» (приложения №№ 4 - 18 к Базовому Стандарту), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

7.2.4. Предлагаемые тестируемому лицу вопросы блока «Знание», соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, должны включать один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности.

Перечень предлагаемых тестируемому лицу вопросов блока "Знание", соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, формируется брокером для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов блока "Знания", соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, с учетом требований абзаца 1 п.7.2.4 настоящего Регламента.

Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Брокером по каждому вопросу перечня, сформированному в соответствии с п.7.2.3. настоящего Регламента и абзацами 1 и 2 настоящего подпункта методом случайного выбора из вариантов ответов на него, доведенных до сведения Брокера саморегулируемой организацией. При этом в указанные перечни по каждому вопросу включаются **не менее четырех вариантов ответов**, в том числе правильные ответы.

7.2.5. По усмотрению Брокера тестирование проводится в отношении каждого

вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, при условии соблюдения требований к проведению тестирования, в том числе предусмотренных пунктами 7.2.3, 7.2.4, 7.2.6, 7.2.7 и 7.2.10 настоящей Методики.

7.2.6. В ходе тестирования вопросы предоставляются тестируемому лицу сразу в полном объеме (блок «Самооценка» (если применимо) и блок «Знание»).

7.2.7. Брокер оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной *Приложением № 14 к Регламенту*, но при этом Брокер не проверяет достоверность ответов тестируемого лица на вопросы этого блока «Самооценка».

7.2.8. Брокер направляет тестируемому лицу Уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной *Приложением № 15 к Регламенту*, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования. Брокер направляет Уведомление об оценке результатов тестирования способом, предусмотренным в п. 1.5 настоящего Регламента, и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления.

7.2.9. При проведении повторного тестирования не позднее **3 (трех)** рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» не включаются, при условии соблюдения согласно п.7.2.7. настоящей Методики фиксации Брокером ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка».

7.2.10. Тестирование проводится Брокером в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) путем обмена документами способами, предусмотренными п. 1.5 настоящего Регламента и позволяющими Брокеру зафиксировать ответы тестируемого лица на предоставляемые в ходе тестирования вопросы, оценить результаты тестирования, зафиксировать дату и время проведения тестирования и сохранить указанную информацию согласно п.7.2.7 настоящей Методики. При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

7.2.11. В случае наличия нескольких договоров на Брокерское обслуживание с тестируемым лицом Брокер учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на Брокерское обслуживание, если иное не установлено указанными договорами.

7.2.12. Отказ клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения тестирования является основанием для отказа Брокера от исполнения поручения Клиента, поданного в отношении видов сделок (договоров), указанных в п.7.2.1 настоящей Методики.

7.2.13. В случае привлечения Брокером иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, Брокер обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований пунктов 7.2.1 – 7.2.12 настоящей Методики.

7.2.14. Исполнение поручения клиента - физического лица на совершение сделок **не требует** проведения тестирования, если поручение подается в отношении сделок по приобретению:

1. включенных в котировальные списки биржи ценных бумаг, за исключением облигаций;
2. облигаций российских эмитентов (за исключением структурных облигаций и облигаций, размер выплат, в том числе процентов, по которым зависит от наступления или не наступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг") при одновременном соблюдении следующих условий:

- облигации выпущены в соответствии с законодательством Российской Федерации или правом иностранного государства, являющегося членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо в соответствии с правом Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения;

- облигации, их эмитент или лицо, предоставившее обеспечение по облигациям, имеют кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня;

3. облигаций иностранных эмитентов (за исключением субординированных облигаций, облигаций, размер выплат, в том числе процентов, по которым зависит от наступления или не наступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также облигаций, конвертируемых в акции и иные ценные бумаги) при одновременном соблюдении следующих условий:

- эмитентом является иностранное государство или иностранная организация с местом учреждения в иностранном государстве, являющимся членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо с местом учреждения в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения;

- исполнение обязательств по облигациям, эмитентом которых является иностранная организация, обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое имеет кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня;

4. инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, биржевых паевых инвестиционных фондов;

5. государственных ценных бумаг Российской Федерации, (за исключением ценных бумаг, размер выплат по которым зависит от наступления или не наступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

6. не включенных в котировальные списки биржи акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции входят в расчет хотя бы одного из иностранных фондовых индексов, перечень которых определен Банком России, и клиенту - физическому лицу предоставлена информация о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам;

7. не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, при условии, что доходность таких ценных бумаг в соответствии с их проспектом (правилами) определяется иностранным фондовым индексом, входящим в перечень, определенный Банком России, и клиенту - физическому лицу предоставлена информация о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам;

8. иных ценных бумаг, соответствующих критериям, установленным нормативным актом Банка России.

Исполнение поручений Клиента - физического лица на заключение договоров РЕПО *не требует* проведения тестирования при одновременном соблюдении следующих условий:

1) исполнением такого поручения является заключение договора РЕПО с лицом,

осуществляющим функции центрального контрагента;

2) Брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента, подлежащее передаче, находится в распоряжении Брокера либо подлежит поступлению Брокеру по другим сделкам, совершенным за счет данного клиента, и Брокер не обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет данного клиента. При этом учитываются сделки, по которым обязательства обеих сторон подлежат исполнению не позднее истечения срока исполнения обязательств по договору РЕПО, предусмотренному поручением;

На основании п. 5.1 статьи 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" также исполнение поручений клиента - физического лица на заключение договоров РЕПО *не требует* проведения тестирования при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если полученное брокером по первой части договора РЕПО подлежит передаче во исполнение обязательств за счет клиента, возникших до заключения указанного договора РЕПО. При этом размер полученного по первой части договора РЕПО может превышать величину данных обязательств не более чем на величину, равную стоимости одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги, передаваемой по первой части договора РЕПО;

2) если срок исполнения обязательств по второй части договора РЕПО наступает не позднее трех рабочих дней с даты исполнения обязательств по первой части договора РЕПО;

3) если цена по второй части договора РЕПО или порядок определения такой цены установлены в договоре о брокерском обслуживании.

7.3. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования, и Заявление о принятии рисков

7.3.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - **Уведомление о рискованном поручении**), предоставляется Брокером физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным законом, не позднее одного рабочего дня после дня получения Брокером отрицательной оценки результатов тестирования клиента при наличии у Брокера намерения предоставить такому клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

7.3.2. В Уведомлении о рискованном поручении Брокер указывает информацию о том, что совершение сделок (заключение договоров), в отношении которых получено поручение, для клиента не является целесообразным, а также приводит краткое описание рисков, связанных с такой сделкой и (или) таким договором.

При этом в случае отрицательного результата тестирования, проведенного Брокером после получения поручения клиента - физического лица, Брокер вправе исполнить такое поручение при одновременном соблюдении следующих условий:

1) Брокер предоставит клиенту - физическому лицу Уведомление о рискованном поручении. При этом в Уведомлении о рискованном поручении должно быть указано, что совершение сделок и операций с финансовым инструментом, в отношении которого получено поручение, для клиента не является целесообразным;

2) Клиент - физическое лицо заявит Брокеру о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (далее - **Заявление о принятии рисков**);

3) сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность Брокера за счет клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы не превышает **100 000,00** (ста тысяч) рублей либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает **100 000,00** (сто тысяч) рублей, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.

7.3.3. Уведомление о рискованном поручении составляется Брокером по форме, установленной *Приложением № 16 к Регламенту*.

7.3.4. Брокер направляет вышеуказанное Уведомление о рискованном поручении клиенту способом, предусмотренным п.1.5 настоящего Регламента, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления клиенту.

7.3.5. Заявление Клиента о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, не может быть принято Брокером от клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

7.3.6. Заявление о принятии рисков не может быть принято Брокером по истечении трех рабочих дней со дня направления клиенту уведомления о рискованном поручении.

7.3.7. Заявление о принятии рисков по форме, установленной *Приложение № 17 к Регламенту*, направляется Брокеру способом, предусмотренным п.1.5 настоящего Регламента, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления.

8. Заключительные положения

8.1. Риски

8.1.1. Клиент осознает, что инвестирование средств в ценные бумаги сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Брокера, так как они находятся вне разумного контроля Сторон, и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков, ограничены. Эти риски связаны, в частности, с нестабильностью политической и экономической ситуации в Российской Федерации и несовершенством законодательной базы Российской Федерации. В этой связи, Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Брокер будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках настоящего Регламента.

8.1.2. 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 ценные бумаги эмитентов Российской Федерации, изложен в *Приложении № 3А к Регламенту*, в ценные бумаги иностранных эмитентов в *Приложении № 3Б к Регламенту* и рисках, связанных с совмещением Брокером различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности в *Приложении № 3В к Регламенту*.

8.2. Ответственность сторон

8.2.1. Брокер не отвечает перед Клиентом за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств третьим лицом, рекомендованным Клиентом для исполнения Сделки, заключенной Брокером по Поручению Клиента.

8.2.2. Брокер не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Брокера, обоснованно полагающейся на Поручения Клиента и его уполномоченных лиц, а также за информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Брокера. Брокер не несет ответственности за неисполнение Поручений Клиента, направленных Брокеру с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

8.2.3. Брокер не несет ответственности за неисполнение Поручений Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых Торговых Системах.

8.2.4. Брокер не несет ответственности за учет и сохранность денежных средств, Ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Торговых систем, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и Расчетно-клиринговые процедуры в этих Торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента и предусмотрено законодательством Российской Федерации.

8.2.5. Брокер не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

8.2.6. Брокер несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за ущерб, понесенный Клиентом в результате неправомерного использования Брокером доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с Регламентом. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Брокером в целях, не предусмотренных настоящим Регламентом.

8.2.7. Брокер несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за ущерб, понесенный Клиентом по вине Брокера, то есть в результате подделки, подлога документов или грубой ошибки, вина за которые лежит на сотрудниках, результатом которых стало любое неисполнение Брокером обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации Клиента и его документов, будут возмещены за счет Клиента.

8.2.8. Клиент несет ответственность перед Брокером в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за убытки, причиненные Брокеру по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Брокеру в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

Иные случаи ответственности за неисполнение сторонами своих обязательств, предусмотренных Регламентом, могут быть установлены сторонами в дополнительном соглашении.

8.3. Неустойка, возмещение расходов

8.3.1. Сторона, допустившая просрочку исполнения обязательств по расчетам, обязана по письменному требованию другой стороны уплатить пеню в размере 0,2 (Двух десятых) процента от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки платежа.

8.3.2. Если Клиент своевременно не обеспечит наличие на соответствующих Счетах денежных средств или ценных бумаг для исполнения заключенных за его Счет Сделок, Клиент обязан по письменному требованию Брокера уплатить пеню в размере 0,2 (Двух десятых) процента от суммы подлежащей исполнению Сделки за каждый день просрочки.

8.3.3. Клиент обязан возместить Брокеру расходы, понесенные в результате удовлетворения претензий третьих лиц, возникших вследствие оказания услуг данному Клиенту. Исключения составляют случаи возникновения таких претензий в результате грубой неосторожности или умысла Брокера.

8.4. Предоставление информации

8.4.1. Брокер обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиентах, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

8.4.2. Брокер обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, Счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его Поручение, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.4.3. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Брокера любые сведения, которые станут ему известны в связи с исполнением положений настоящего Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

8.5. Приостановление оказания услуг

8.5.1. Брокер вправе приостановить оказание Клиенту предусмотренных настоящим Регламентом услуг в следующих случаях:

- при нарушении Клиентом обязательств по оплате услуг или возмещению расходов Брокера;
- если Клиентом заявлены возражения по предоставленным Отчетам или если Клиентом нарушены обязательства по подписанию и предоставлению Отчетов;
- если Клиентом нарушены обязательства по оплате депозитарных услуг и возмещению расходов Брокеру;
- если у Брокера приостановлена (аннулирована) лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг.

8.5.2. Оказание услуг возобновляется после устранения причины приостановления их оказания.

8.6. Удержание и реализация ценных бумаг

8.6.1. Исполнение обязательств Клиентом перед Брокером может обеспечиваться удержанием денежных средств и ценных бумаг Клиента за исключением случаев, когда это запрещено нормативными правовыми актами Российской Федерации.

8.6.2. Удержание денежных средств и ценных бумаг Клиента может осуществляться независимо от их распределения между Брокерскими Счетами Клиента.

8.6.3. Брокер вправе продать ценные бумаги Клиента в целях погашения задолженности Клиента перед ООО КБ «АРЕСБАНК». При этом Брокер вправе самостоятельно определить, какие именно ценные бумаги Клиента будут проданы. Взимание с Клиента вознаграждения и расходов при продаже ценных бумаг в целях погашения задолженности Клиента осуществляется в обычном порядке.

8.7. Конфликт интересов

8.7.1. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Брокер оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте, третьим лицам, принимает поручения третьих лиц, осуществляет сделки с Ценными бумагами, финансовыми инструментами срочного рынка в интересах третьих лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации. Такие сделки для третьих лиц могут осуществляться Брокером на условиях и за вознаграждение, отличающиеся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Клиенту.

8.7.2. Настоящим Клиент уведомлен о том, что сделки и иные операции с Ценными бумагами, финансовыми инструментами срочного рынка в интересах третьих лиц могут создать конфликт между имущественными и иными интересами Брокера и Клиента.

8.7.3. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Брокера и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Брокер в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

8.7.4. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и третьих лиц, и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Брокер в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам с учетом, установленных для различных категорий Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

8.7.5. При равенстве всех прочих условий, содержащихся в Поручениях Клиентов, рыночной ситуации и условий обслуживания Клиентов, приоритет отдается Поручениям с более ранним сроком приема.

8.8. Обстоятельства непреодолимой силы

8.8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся в том числе, но не исключительно: сбой, неисправности и отказы оборудования, программного обеспечения, систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны, войны, военные действия любого характера, блокады, забастовки, стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураган и др.) пожары, аварии, акты террора, диверсий и саботажа, массовые беспорядки, насильственная смена политического режима, другие политические осложнения, как в Российской Федерации, так и в иных государствах, внесение изменений в законодательство Российской Федерации и (или) иных государств, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих надлежащему выполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору, недружественные действия иностранных государств и международных организаций, связанные с введением запретов и ограничительных мер в отношении Российской Федерации, граждан

Российской Федерации и российских юридических лиц, в результате которых, надлежащее исполнение Сторонами своих обязательств по Договору оказалось невозможным, а также иные обстоятельства непреодолимой силы, не зависящие от волеизъявления сторон.

8.8.2. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна не позднее 3 (Трех) рабочих дней уведомить другую сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение Брокеру по почте, предварительно направив копию этого Сообщения Брокеру по факсу. Указанное требование будет считаться выполненным Брокером, если Брокер осуществит такое извещение почтой или иным способом, предусмотренным настоящим Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента.

8.8.3. В случае не извещения или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

8.8.4 После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

8.9. Предъявление жалоб, обращений и разрешение споров

8.9.1. Брокер обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений (жалоб), в том числе содержащие сведения о возможном нарушении Брокером законодательства Российской Федерации и/или жалобу на действия Брокера, поступивших от Клиентов, и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в пунктах 8.9.3 Регламента.

8.9.2. Брокер принимает обращения (жалобы) в местах обслуживания Клиента (в том числе посредством размещения гиперссылок в личном кабинете на соответствующие страницы на сайте Брокера в сети "Интернет"), а также почтовым отправлением по адресу Брокера.

8.9.3. Обращения (жалобы), не содержащие сведений о наименовании (фамилии) и/или месте нахождения (адресе) Клиента, признаются анонимными и не рассматриваются, за исключением случаев, когда Клиент является (являлся) клиентом Банка - физическим лицом и ему Банком был присвоен идентификационный код, на который Клиент ссылается в обращении (при наличии в обращении подписи обратившегося лица), либо внутренними документами Банка определены иные критерии идентификации Клиента.

8.9.4. Брокер отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) по существу в следующих случаях:

- в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) Клиента или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);
- в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Брокера, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Брокера, а также членов их семей;
- текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;
- в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Брокера, о чем уведомляется лицо, направившее обращение (жалобу).

8.9.5. Обращения (жалобы) не подлежащие рассмотрению Брокером, за исключением, указанных в пункте 8.9.3. Регламента, в течение 15 дней, с даты поступления, направляются по принадлежности с одновременным письменным извещением об этом Клиенту.

8.9.6. Обращения рассматриваются в срок не позднее 30 дней со дня поступления, а не требующие дополнительного изучения и проверки - не позднее 15 дней, если иной срок не установлен федеральным законом. Брокер обязан ответить на поступившее обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения.

8.9.7. Брокер обязан принять решение по полученной им жалобе и направить ответ на поступившую к нему жалобу в течение 30 календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки, направляется в течение 15 календарных дней, с даты, ее получения Брокером. Если жалоба удовлетворена, то Клиенту направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Брокером по жалобе и какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Клиенту направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

Ответ на Обращение (жалобу) направляется Клиенту тем же способом, которым было направлено Обращение (жалоба), или иным способом, указанным в настоящем Регламенте.

8.9.8. Брокер вправе при рассмотрении обращения (жалобы) запросить дополнительные документы и сведения у Клиента.

8.9.9. В случае поступления от Клиента претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением Договора о Брокерском обслуживании, Брокер обеспечивает рассмотрение такой претензии в порядке, установленном внутренними документами Банка.

В случае невозможности разрешения жалоб и споров путем переговоров (устных и письменных), они передаются на разрешение:

- в Арбитражный суд г. Москвы (для юридических лиц);
- в судах общей юрисдикции (для физических лиц).

8.10. Раскрытие информации

8.10.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам предусмотрено в каком-либо разделе Регламента, осуществляется Брокером в следующем порядке (по тексту Регламента – общий порядок):

- публикацией в сети Интернет на www.aresbank.ru.

8.10.2. Помимо общего порядка, Брокер может производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Брокера по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам по почте и электронной, в соответствии с реквизитами, подтвержденными Клиентами.

8.11. Изменение законодательства

8.11.1. В случае изменений действующего законодательства Российской Федерации, Базовых стандартов или Внутренних стандартов СРО, затрагивающих вопросы осуществления Брокерской деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, в настоящий Регламент вносятся соответствующие изменения и/или дополнения, а в случае необходимости – утверждается новая редакция Регламента.

До момента внесения таких изменений и/или дополнений настоящий Регламент действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, Базовых стандартов или Внутренних стандартов СРО.

8.12. Конфиденциальность

8.12.1. Брокер обязан не разглашать конфиденциальную информацию в отношении счета, на котором учитываются денежные средства Клиента, и операций Клиента, иных сведений о Клиенте, ставших известными Брокеру вследствие исполнения настоящего Регламента, и не предоставлять кому-либо эту информацию за исключением случаев, когда это прямо предусмотрено требованиями действующего законодательства или положениями настоящего Регламента.

Клиент обязан не разглашать конфиденциальную информацию о Брокере, ставшую известной Клиенту вследствие исполнения настоящего Регламента, и не предоставлять кому-либо эту информацию за исключением случаев, когда это прямо предусмотрено требованиями действующего законодательства или настоящего Регламента.

Брокер обязуется не передавать третьим лицам в какой-либо форме и каким-либо способом без предварительного письменного согласия Клиента сведений о Клиенте – юридическом лице, являющихся конфиденциальными или персональными данными Клиента – физического лица, которые станут известны Брокеру в процессе исполнения настоящего договора, за исключением случаев, указанных ниже. Брокер вправе передавать сведения о Клиенте (персональные данные Клиента) организаторам торгов и иным лицам (в том числе иностранному Брокеру), обеспечивающим исполнение Брокером поручений Клиентов, и с которыми у Брокера заключены соглашения, в объеме, необходимом для исполнения настоящего Договора. Брокер обязан передавать сведения о Клиенте (персональные данные Клиента) эмитентам или уполномоченным им лицам в целях реализации прав, закрепленных ценными бумагами Клиента.

За несанкционированное разглашение конфиденциальной информации, ставшей известной сторонам в связи с исполнением настоящего договора, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.13. Недопустимость манипулирования рынком

ООО КБ «АРЕСБАНК» уведомляет о недопустимости совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами» (*Приложение № 12 к Регламенту*).

В случае нарушения требований законодательства в сфере предотвращения манипулирования рынком Клиент может быть привлечен к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1А

ЗАЯВЛЕНИЕ
на присоединение к РЕГЛАМЕНТУ оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг
ООО КБ «АРЕСБАНК»
(юридические лица)

« _____ » _____ 20 ____ г.
Настоящим _____
(Полное наименование организации)

Юридический адрес: _____ ОГРН _____

Выдано _____ « _____ » _____ г.
(Наименование регистрирующего органа) (Дата регистрации)

ИНН/КИО _____

ЗАЯВЛЯЕТ ОБ АКЦЕПТЕ «Регламента оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее - Регламент) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Регламента.

Подписывая настоящее ЗАЯВЛЕНИЕ, подтверждаю:

1. С Регламентом ознакомлен. Положения данного Регламента мне разъяснены в полном объеме, включая правила внесения в Регламент изменений и дополнений, которые имеют для меня обязательную силу.
2. Уведомлен о праве на получение отчета о сделках, совершенным в течение дня.
3. С Тарифами Брокера ООО КБ «АРЕСБАНК» ознакомлен.
4. Осведомлен о факте совмещения ООО КБ «АРЕСБАНК» деятельности в качестве Брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
5. С Декларациями о рисках (*Приложения №№ 3А,3Б,3В к Регламенту*) ознакомлен. Подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски. Я понимаю, что настоящее уведомление не может раскрыть все возможные виды риска и другие важные аспекты функционирования рынка ценных бумаг ознакомлен.
6. Осведомлен, что оказываемые финансовые услуги по Брокерской деятельности не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, и денежные средства, передаваемые по договору о Брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
7. Проинформирован о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (*Приложение № 12 к Регламенту*).

Дата: _____ Время: _____ Подпись: _____ / _____ /

Прошу открыть лицевые счета для расчетов по операциям с ценными бумагами в следующих валютах:

Прошу осуществлять обслуживание в соответствии с Регламентом, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также действующими правилами, регламентами и иными документами, регламентирующими порядок и условия проведения торгов указанных Торговых систем: Группа «Московская Биржа», Внебиржевой рынок.

Сообщения и Отчеты прошу направления:

Да Нет - Лично (в том числе представителю)

Да Нет - Интернет – Банк

Другим способом (почта России, email) _____

(Должность руководителя организации)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Для служебных отметок Брокера:
Дата приема заявления: « ____ » _____ 20__ г.
Договор об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг: _____
Дата Договора об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг: « ____ » _____ 20__ г.
<u>Открыты лицевые счета:</u>
в Рублях РФ _____ ;
в Долларах США _____ ;
в Евро _____ ;
в _____ .
Ответственный сотрудник, принявший ЗАЯВЛЕНИЕ _____ / _____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1Б

ЗАЯВЛЕНИЕ
на присоединение к РЕГЛАМЕНТУ оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг
ООО КБ «АРЕСБАНК»
(физические лица и ИП)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Настоящим _____
(Ф.И.О. полностью)

Удостоверяющий документ: _____

серия, номер _____ дата выдачи _____

Выдан _____

ИНН _____ № лицензии (ИП) _____ (дата) _____

ЗАЯВЛЯЕТ ОБ АКЦЕПТЕ «Регламента оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее - Регламент) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Регламента.

Подписывая настоящее ЗАЯВЛЕНИЕ, подтверждаю:

1. С Регламентом ознакомлен. Положения данного Регламента мне разъяснены в полном объеме, включая правила внесения в Регламент изменений и дополнений, которые имеют для меня обязательную силу.
2. Уведомлен о праве на получение отчета о сделках, совершенным в течение дня.
3. С Тарифами Брокера ООО КБ «АРЕСБАНК» ознакомлен.
4. Осведомлен о факте совмещения ООО КБ «АРЕСБАНК» деятельности в качестве Брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
5. С Декларациями о рисках (*Приложения №№ 3А, 3Б, 3В к Регламенту*) ознакомлен. Подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски. Я понимаю, что настоящее уведомление не может раскрыть все возможные виды риска и другие важные аспекты функционирования рынка ценных бумаг ознакомлен.
6. Осведомлен, что оказываемые финансовые услуги по Брокерской деятельности не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, и денежные средства, передаваемые по договору о Брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
7. Проинформирован о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (*Приложение № 12 к Регламенту*).

Дата: _____ Время: _____ Подпись: _____ / _____ /

Прошу открыть лицевые счета для расчетов по операциям с ценными бумагами в следующих валютах:

Прошу осуществлять обслуживание в соответствии с Регламентом, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также действующими правилами, регламентами и иными документами, регламентирующими порядок и условия проведения торгов указанных Торговых систем: Группа «Московская Биржа», Внебиржевой рынок.

Сообщения и Отчеты прошу направления:

Да Нет - Лично (в том числе представителю)

Да Нет - Интернет – Банк

Другим способом (почта России, email) _____

(Должность руководителя организации)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Для служебных отметок Брокера:
Дата приема заявления: « ____ » _____ 20__ г.
Договор об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг: _____
Дата Договора об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг: « ____ » _____ 20__ г.
<u>Открыты лицевые счета:</u>
в Рублях РФ _____ ;
в Долларах США _____ ;
в Евро _____ ;
в _____ .
Ответственный сотрудник, принявший ЗАЯВЛЕНИЕ _____ / _____ /

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1В

ЗАЯВЛЕНИЕ

на присоединение к Регламенту оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг
ООО КБ «АРЕСБАНК» и открытия Индивидуального инвестиционного счета
(физические лица)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Настоящим _____
(Ф.И.О. полностью)

Удостоверяющий документ: _____

серия, номер _____ дата выдачи _____

Выдан _____

ИНН _____

ЗАЯВЛЯЕТ ОБ АКЦЕПТЕ «Регламента оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее - Регламент) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Регламента.

Подписывая настоящее ЗАЯВЛЕНИЕ, подтверждаю:

1. С Регламентом ознакомлен. Положения данного Регламента мне разъяснены в полном объеме, включая правила внесения в Регламент изменений и дополнений, которые имеют для меня обязательную силу.
2. Уведомлен о праве на получение отчета о сделках, совершенным в течение дня.
3. С Тарифами Брокера ООО КБ «АРЕСБАНК» ознакомлен.
4. Осведомлен о факте совмещения ООО КБ «АРЕСБАНК» деятельности в качестве Брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
5. С Декларациями о рисках (*Приложения №№ 3А, 3Б, 3В к Регламенту*) ознакомлен. Подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски. Я понимаю, что настоящее уведомление не может раскрыть все возможные виды риска и другие важные аспекты функционирования рынка ценных бумаг ознакомлен.
6. Осведомлен, что оказываемые финансовые услуги по Брокерской деятельности не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, и денежные средства, передаваемые по договору о Брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
7. Проинформирован о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (*Приложение № 12 к Регламенту*).

Дата: _____ Время: _____ Подпись: _____ / _____ /

Прошу открыть Индивидуальный инвестиционный счет и подтверждаю:

у меня отсутствует договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг;

у меня имеется договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг и обязуюсь расторгнуть его не позднее одного месяца с даты подписания настоящего Заявления.

иное _____

Прошу осуществлять обслуживание в соответствии с Регламентом, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также действующими правилами, регламентами и иными документами, регламентирующими порядок и условия проведения торгов Торговых систем.

Сообщения и Отчеты прошу направления:

Да Нет - Лично (в том числе представителю) _____

Да Нет - Интернет – Банк

Другим способом (почта России, email) _____

(Должность руководителя организации)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Для служебных отметок Брокера:
Дата приема заявления: « ____ » _____ 20__ г.
Договор об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг: _____
Дата Договора об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг: « ____ » _____ 20__ г.
<u>Открыты лицевые счета:</u>
в Рублях РФ _____;
в Долларах США _____;
в Евро _____;
в _____.
Ответственный сотрудник, принявший ЗАЯВЛЕНИЕ _____ / _____ /

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

Перечни документов, предоставляемые получателями финансовой услуги в ООО КБ «АРЕСБАНК», при оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг для следующих категорий:

1. юридические лица-резиденты;
2. юридические лица-нерезиденты;
3. физические лица-резиденты;
4. физические лица-нерезиденты;
5. индивидуальные предприниматели;

опубликованы на официальном сайте ООО КБ «АРЕСБАНК» <https://www.aresbank.ru/> в соответствующих разделах для открытия банковских счетов для выше обозначенных категорий клиентов.

При наличии у получателя финансовой услуги в ООО КБ «АРЕСБАНК» расчетного (корреспондентского) счета, а также, если с получателем финансовой услуги установлены иные договорные отношения и какие-либо документы уже были предоставлены в ООО КБ «АРЕСБАНК» ранее, документы предоставлять не требуется. Необходимо предоставление только недостающих документов.

ООО КБ «АРЕСБАНК» вправе запрашивать и принимать иные документы, необходимые для идентификации получателя финансовой услуги.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3А

Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке

Уважаемый Клиент, напоминаем Вам о рисках, которым Вы подвержены в процессе проведения операций /совершения сделок на рынке ценных бумаг в рамках настоящего Регламента. Хотелось бы пояснить Вам, что кроме представлений и объяснений, данных Вам любым из служащих, партнеров, консультантов и других работников Брокера, возможные риски, которым Вы подвержены при проведении операций/совершении сделок на рынке ценных бумаг, могут быть весьма существенными.

Настоящее уведомление не раскрывает всех рисков, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг, однако позволит Вам определить приемлемость данных рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к вопросу инвестиций в Финансовые инструменты. Нижеприведенный список конкретных видов рисков не является исчерпывающим, но позволит Вам иметь общее представление об основных рисках, с которыми Вы можете столкнуться при инвестировании средств в Финансовые инструменты.

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

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

Политический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, 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 Брокера, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в Финансовые активы 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 Финансовые активы, 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 Брокера, 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 Брокера, связанный с репатриацией денежных средств Клиента Брокера.

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 Брокера, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

Риск инфраструктуры финансовых рынков - риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, 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 Торговой системе (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 Брокера, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента Брокера.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через клиринговую организацию, обслуживающие банки Брокера и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ (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 Брокера, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Брокером при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Брокер 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 Брокера, 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 Брокера, 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 Банка России для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Брокер 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 создаваться 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 прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков.

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 Брокера в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, клиринговыми организациями и/или компаниями, являющимися их участниками. 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 Брокера 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 Брокера 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 ТС.

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную ТС, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Брокером),

но и от операций, производимых через другие электронные ТС. В случае осуществления Клиентом Брокера тех или иных сделок через какую-либо электронную ТС Клиент Брокера 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 Брокера или их невыполнение вообще.

Риск осуществления электронного документооборота - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Брокером 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 Брокера убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом Брокера операциях и сведений о Клиенте/его активах.

Риск взимания комиссионных и других сборов - риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента Брокера об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент Брокера должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента.

Риск не достижения инвестиционных целей - риск потерь, возникающих в связи с не достижением Клиентом Брокера своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент Брокера хочет добиться, будет достигнуто. Клиент Брокера может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент Брокера 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 Брокеру, 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.

Риск совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции - в результате совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств

(денежных средств и/или ценных бумаг), превышает собственные средства Клиента Брокера и при неблагоприятном для Клиента Брокера изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств (активов) Клиента Брокера. Также при совершении Клиентом Брокера Сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента Брокера возникает следующий дополнительный вид рисков:

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

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

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

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

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

Прочие риски

- денежные средства, зачисляемые Брокером на Брокерский счет или переданные Брокеру, являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

- получатель финансовых услуг вправе получить по запросу информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые он должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Брокера и порядке его уплаты.

- риск использования денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента для исполнения обязательств из сделок, совершенных за счет самого Брокера или других клиентов Брокера.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3Б

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 ввиду, 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 являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг, как за рубежом, так и в России, а также позволяет 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.

Геополитические риски

При принятии инвестиционных решений потенциальный инвестор должен внимательно ознакомиться с геополитическими рисками, в т.ч. с наличием санкций в отношении эмитента (лица, выдавшего иностранные облигации), заемщика, кредитной организации, в которой открыт счет, депозитария, в котором будут учитываться права на иностранные облигации. В случае наличия каких-либо законодательных и/или регулятивных ограничений и/или санкций в отношении указанных выше организаций, а также самого инвестора, инвестор несет риски, связанные с неполучением выплаты номинальной стоимости и купонного дохода по иностранным облигациям в валюте номинальной стоимости. В случае отсутствия у лица, получающего выплату по иностранным облигациям, счета, позволяющего зачислить денежные средства в иностранной валюте, инвестор несет риск получения сумм по иностранным облигациям в рублях Российской Федерации по курсу, установленному кредитной организацией в соответствии с внутренними правилами такой кредитной организации. Вы, как приобретатель иностранных облигаций, самостоятельно оцениваете и несете риск того, что законодательство Российской Федерации может содержать запрет на инвестирование денежных средств в определенные иностранные облигации. Вы, как приобретатель иностранных облигаций, самостоятельно оцениваете и несете риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на иностранные облигации или личный закон депозитария/международного центрального депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция иностранных облигаций, запрещает данному депозитарию содействовать финансированию в иностранные облигации эмитента. Вы, как приобретатель иностранных облигаций, самостоятельно оцениваете и несете риск того, что личный закон кредитной организации, в которой Вы открываете валютный банковский счет в иностранной валюте или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по иностранным облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, запрещает такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по иностранным облигациям.

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.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3В

Декларация о рисках, связанных с совмещением Брокером различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности

Брокер доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: Брокерскую, дилерскую и депозитарную. Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту Брокера вследствие:

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

ДОВЕРЕННОСТЬ № ____

г. _____, Дата выдачи доверенности (прописью)

Настоящей доверенностью полное наименование организации в соответствии с Уставом либо Ф.И.О. полностью, зарегистрированный(-ое) по адресу: _____, ОГРН (юр.лицу)(при наличии) _____, ИНН/К/ИО _____, в лице (только для юр.лиц) <должность, фамилия, имя, отчество единоличного исполнительного органа организации>, действующего(-ей) на основании (только для юр.лиц) <Устава, либо доверенности от № _____, выданной кем, когда, > далее по тексту – «Клиент», уполномочивает <должность, фамилия, имя, отчество, дата рождения, паспортные данные, адрес регистрации > совершать следующие действия от имени Клиента, предусмотренные «**Регламентом оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК»**» (далее по тексту - Регламент):

1. подписывать и передавать в ООО КБ «АРЕСБАНК» все документы, необходимые для обслуживания на рынке ценных бумаг и предусмотренные Регламентом, в т.ч. заявление на присоединение к условиям Регламента, поручения на совершение сделок с ценными бумагами, поручения на перевод денежных средств и так далее;
2. получать в ООО КБ «АРЕСБАНК» выписки по лицевым счетам, открытым на имя Клиента, и отчеты по сделкам, совершенным за счет Клиента на рынке ценных бумаг, а также подписывать все необходимые для этого документы;
3. получить в ООО КБ «АРЕСБАНК» уведомление о присвоении идентификационного кода и Протокол идентификации сообщений¹, присвоенные Клиенту для дистанционного обмена сообщениями с ООО КБ «АРЕСБАНК», а также подписать все необходимые для этого документы.

Настоящая доверенность выдана на срок до « ____ » _____ 20__ года без права передоверия третьим лицам.

В течение срока действия настоящей доверенности указанные выше документы должны считаться действительными и приниматься в ООО КБ «АРЕСБАНК» без ограничений за подписью гражданина <фамилия, имя, отчество сотрудника> без печати Клиента.

Образец подписи <фамилия, имя, отчество сотрудника> _____
удостоверяем

(подпись)

<должность единоличного исполнительного органа>: _____ / _____ /

¹ Приложение № 5 к Регламенту

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5

**ПРОТОКОЛ
идентификации сообщений**

« ____ » _____ г.

Договор об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг _____ от « ____ » _____ г.

Настоящим (Клиент) _____ назначает следующий пароль для идентификации сообщений, подаваемых от своего имени:

по голосовой телефонной связи пароль

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

печатными буквами

Клиент информирован и подтверждает, что ответственность за сохранение конфиденциальности информации о вышеуказанных паролях полностью возлагается на Клиента. Брокер не принимает претензий по поводу ущерба от несанкционированного использования паролей, если только не будет прямо доказана вина Брокера в упомянутом ущербе.

Брокер рекомендует Клиенту максимально ограничить круг лиц, обладающих сведениями о паролях!

От Клиента:

Заполняется Брокером

Протокол идентификации сообщений принял « ____ » _____ г.

Должность и фамилия, имя, отчество

Подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6А

**ПОРУЧЕНИЕ № _____
На совершение сделки с ценными бумагами**

г. Москва

(дата)

Клиент _____

Код клиента

--	--	--	--	--	--

Настоящим Клиент, в соответствии с условиями Договора Брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг _____ от _____, поручает ООО КБ «АРЕСБАНК» (Брокеру) совершить сделки на следующих условиях:

Срок действия поручения по _____ включительно.

Предмет поручения:

№ п/п	Наименование эмитента	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, государственный регистрационный номер ценных бумаг	Вид сделки и тип поручения*	Цена одной ценной бумаги, % от номинала	Количество ценных бумаг	Валюта

*Виды сделок: **К** - купить; **П** - продать;

*Типы поручений:

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

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

Возможно ли частичное исполнение заявки: _____

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

Дополнительные условия: _____

Подпись Клиента _____ / _____ /
**М.П.

* *только для Клиентов - юридических лиц.

Заполняется Брокером:

Поручение принято к исполнению “ _____ ” _____ 20__ г. Время приема _____ Подпись и Ф.И.О. принявшего поручение Сотрудника _____ (_____)
--

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6Б

ПОРУЧЕНИЕ № _____ На совершение сделки РЕПО с ценными бумагами

г. Москва

(дата)

Клиент _____

Код клиента

--	--	--	--	--	--

Настоящим Клиент, в соответствии с условиями Договора Брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг _____ от _____, поручает ООО КБ «АРЕСБАНК» (Брокеру) совершить сделки РЕПО на следующих условиях:

Срок действия поручения по _____ включительно.

Предмет поручения:

№ п/п	Наименование эмитента	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, государственный регистрационный номер ценных бумаг	Вид сделки и тип поручения*	Цена одной ценной бумаги, % от номинала или Сумма РЕПО	Количество ценных бумаг	Ставка, (%)	Срок	Валюта

*Виды сделок: **К/П** – купить бумагу (обратное РЕПО); **П/К** – продать бумагу (прямое РЕПО).

*Типы поручений:

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

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

Возможно ли частичное исполнение заявки: _____

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

Дополнительные условия: _____

Подпись Клиента _____ / _____ /
**М.П.

* *только для Клиентов - юридических лиц.

Заполняется Брокером:

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

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7

ПОРУЧЕНИЕ НА ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ №

Дата отправления:

Код клиента

Клиент:

Настоящим Клиент _____
в соответствии с условиями Договора Брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг
_____ от _____, поручает ООО КБ «АРЕСБАНК» перечислить
принадлежащие ему денежные средства в размере _____ (_____) со счета №
_____, по следующим платежным реквизитам Клиента:

р/с _____ в _____

к/с _____

БИК _____

_____ (Клиент)

Заполняется Брокером:

Заявление принято к исполнению “__” _____ 20__ г. Время приема _____

Подпись и Ф.И.О. принявшего поручение Сотрудника _____
(_____)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8

« ____ » _____ 20__ года

УВЕДОМЛЕНИЕ

Настоящим ООО КБ «АРЕСБАНК», далее по тексту – «Брокер», уведомляет _____, далее по тексту – «Клиент» о том, что в соответствии с Заявлением Клиента о присоединении к «Регламенту оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК» между Брокером и Клиентом заключен

Договор об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг

_____ от « ____ » _____ 20__ года, далее по тексту – «Договор» и открыт **Брокерский счет** (валюта - _____) _____ для расчетов по сделкам с ценными бумагами.

В соответствии с Договором Клиенту присвоен:

Уникальный код: _____

_____ / _____ / _____

(Должность)

подпись

Ф.И.О.

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8А

« ____ » _____ 20 ____ года

УВЕДОМЛЕНИЕ

Настоящим ООО КБ «АРЕСБАНК», далее по тексту – «Брокер», уведомляет _____, далее по тексту – «Клиент» о том, что в соответствии с Заявлением Клиента о присоединении к «Регламенту оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК» между Брокером и Клиентом заключен

Договор об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг
_____ от _____, далее по тексту – «Договор» и открыт **Индивидуальный инвестиционный счет** _____ для расчетов по сделкам с ценными бумагами.

В соответствии с Договором **Клиенту** присвоен:

Уникальный код: _____

_____ / _____ /

(Должность)

подпись

Ф.И.О.

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9

ОТЧЕТ БРОКЕРА																	
о состоянии счетов клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами клиента за месяц																	
Инвестор:									Брокер:								
Код Инвестора:									Дата составления отчета:								
Договор:									Отчетный период:								
Информация о сделках, совершенных в отчетном периоде:																	
Номер сделки	Дата и время заключения	Вид сделки	Наименование ЦБ	Количество ЦБ, шт.	Цена, ед.вал / %	Валюта цены	Сумма	Процентный доход	Место совершения сделки	Плановая дата перехода прав на ЦБ	Плановая дата расчетов	Комиссия биржи	Сервисная комиссия	Клиринговая комиссия	Комиссия депо	Комиссия посредника	Ставка, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	20
Информация о сделках с ценными бумагами, завершенных в отчетном периоде:																	
Номер сделки	Дата и время заключения	Вид сделки	Наименование ЦБ	Количество ЦБ, шт.	Цена, ед.вал / %	Валюта цены	Сумма	Процентный доход	Место совершения сделки	Дата прекращения требований/обязательства по ЦБ	Дата прекращения требований/обязательства по ДС	Комиссия биржи	Сервисная комиссия	Клиринговая комиссия	Комиссия ДЕПО	Комиссия посредника	Ставка, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	20
Информация о сделках, незавершенных в отчетном периоде:																	
Номер сделки	Дата и время заключения	Вид сделки	Наименование ЦБ	Количество ЦБ, шт.	Цена, ед.вал / %	Валюта цены	Сумма	Процентный доход	Место совершения сделки	Плановая дата перехода прав на ЦБ	Плановая дата расчетов	Комиссия биржи	Сервисная комиссия	Клиринговая комиссия	Комиссия депо	Комиссия посредника	Ставка, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	20
Информация о движении ценных бумаг																	
Наименование ЦБ			Входящий остаток, шт.	Зачислено	Списано	Исходящий остаток, шт.	в т.ч. свободно, шт.	Плановый остаток, шт.	Место хранения								
1			2	3	4	5	6	7	8								
Информация о движении и остатках денежных средств																	
Входящий остаток денежных средств ():																	
Дата расчетной операции		Зачислено		Списано		Назначение											
1		2		3		4											
Плановый остаток на конец периода ():																	
Исходящий остаток денежных средств ():																	
Информация о задолженности по брокерской комиссии:																	
Остаток на начало периода:																	
Остаток на конец периода:																	
Информация о задолженности по иным расходам, подлежащим возмещению брокеру:																	
Остаток на начало периода:																	
Остаток на конец периода:																	

ПРИЛОЖЕНИЕ № 10

ПОРУЧЕНИЕ на расторжение Договора/закрытие Брокерского счета

Дата _____ года

Настоящим _____ (далее - Клиент)
Наименование Клиента

обращается в ООО КБ «АРЕСБАНК» с просьбой

расторгнуть Договор об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг
_____ от «_____» _____ 20__ года.

закрыть все Брокерские счета и/или ИИС, открытые в рамках Договора об оказании Брокерских
услуг на рынке ценных бумаг _____ от «_____» _____ 20__ года.

Дополнительные сведения: _____

От Клиента: _____ / _____ /

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 11

Состав сведений от Клиента – физического лица и его ИИС, предоставляемых Брокеру в случае прекращения договора на ведение ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаг

При прекращении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, профессиональным участником рынка ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг предоставляются следующие сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете:

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица;
2. Дата рождения физического лица;
3. Место рождения физического лица;
4. ИНН физического лица (при наличии);
5. Место жительства физического лица (полный адрес постоянного места жительства на основании документа, удостоверяющего его личность);
6. Сведения о документе, удостоверяющем личность физического лица:
 - 6.1. Наименование документа, удостоверяющего личность (паспорт/свидетельство о рождении/иное - указать);
 - 6.2. Серия и номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность;
7. Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг;
8. ИНН/КПП профессионального участника рынка ценных бумаг;
9. Адрес места нахождения профессионального участника рынка ценных бумаг;
10. Контактный телефон профессионального участника рынка ценных бумаг;
11. Дата и номер договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;
12. Дата договора на ведение индивидуального инвестиционного счета профессионального участника рынка ценных бумаг, заключившего первоначальный договор о ведении индивидуального инвестиционного счета с физическим лицом;
13. Сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете, предусмотренные пунктами 14 - 18, предоставленные ранее иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в случае, если индивидуальный инвестиционный счет был открыт такими профессиональными участниками рынка ценных бумаг с переводом на него всех активов, учитываемых на ином индивидуальном инвестиционном счете этого же физического лица;

14. Сумма внесенных физическим лицом на индивидуальный инвестиционный счет и изъятых физическим лицом с индивидуального инвестиционного счета денежных средств с начала налогового периода, в котором произошло закрытие индивидуального инвестиционного счета;

15. Совокупная сумма доходов, определяемая в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации, по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, по каждому налоговому периоду и виду операций*;

16. Совокупная сумма расходов, определяемая в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации, по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, по каждому налоговому периоду и виду операций*;

17. Информация о датах приобретения профессиональным участником рынка ценных бумаг, прекращающим договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, передаваемых ценных бумаг, а также о расходах по приобретению таких ценных бумаг, определяемых в соответствии со статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации, в отношении каждой ценной бумаги*;

18. Иные сведения об операциях, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете физического лица (при наличии), необходимые для исчисления суммы налога на доходы физических лиц*.

* Сведения представляются в отношении операций, осуществленных профессиональным участником рынка ценных бумаг, счет у которого закрывается, за период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 12

Уведомление о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком

Настоящим ООО КБ «АРЕСБАНК» уведомляет о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, установленным Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

О существе манипулирования рынком

К манипулированию рынком относятся следующие действия:

- а) умышленное распространение через средства массовой информации, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (в том числе информационно-телекоммуникационную 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. Если иное не установлено настоящим Федеральным законом, производство, выпуск или распространение продукции зарегистрированных средств массовой информации не является манипулированием рынком независимо от их влияния на цену, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром;
- б) 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;
- в) 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;

- d) 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;
- e) 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;
- f) 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;
- g) 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 пунктами «с», «d», «e», которые направлены:

- на поддержание цен или спроса 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;
- на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;

- 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;
- на приобретение за счет и в интересах публичного общества его акций, допущенных к торговле на организованных торгах, осуществляемое в соответствии со статьей 72.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

Не являются манипулированием рынком действия клиента участника торгов, в том числе подача поручения (распоряжения) на совершение участником торгов действий, определенных пунктами «с», «d», «е», если такие действия клиента участника торгов, а также участника торгов, совершенные по поручению (распоряжению) клиента, направлены на поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются в соответствии с договором, сторонами которого являются эмитент или лицо, обязанное по ценным бумагам, и участник торгов. Сторонами по данному договору также могут быть организатор торговли и (или) клиент участника торгов. Если клиент участника торгов не является стороной данного договора, в нем должно быть указано, за счет какого клиента действует участник торгов.

Об обязанности самостоятельно не допускать подачу через электронные системы поручений, которые могут содержать признаки манипулирования

Согласно Регламенту оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК» Клиент обязан не допускать подачу поручений, которые могут содержать признаки манипулирования.

Ограничения на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком

Инсайдерская информация - точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее - эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания) либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).

Запрещается использование инсайдерской информации:

- а) для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;
- б) путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

- с) путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» к манипулированию рынком.

В случае нарушения требований законодательства в сфере предотвращения манипулирования рынком и ограничений на использование инсайдерской информации Клиент может быть привлечен к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае передачи полномочий по распоряжению денежными средствами и/или ценными бумагами другому лицу, Клиент обязан уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством отнесены к манипулированию рынком, ограничениях на использование инсайдерской информации, о недопустимости и об ответственности за манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации.

Настоящее Уведомление является неотъемлемой частью договора, заключаемого Клиентом путем присоединения к Регламенту оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК».

Банк уведомляет Клиента, что действующая редакция настоящего Уведомления опубликована на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернат». Клиент уведомлен, что в случае внесения Банком изменений в текст настоящей редакции Уведомления, действующей на дату присоединения Клиента к Регламенту оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК» и настоящему Уведомлению, Клиент принимает и присоединяется к новой редакции Уведомления о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, опубликованной на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернат». Раскрытие информации о действующей редакции настоящего Уведомления на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернат», является фактом доведения до сведения Клиента информации о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком и ознакомления Клиента с актуальной редакцией настоящего Уведомления.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 13

Типовая форма

ЗАЯВЛЕНИЕ

(об установлении размера комиссионного вознаграждения в рамках специального предложения Брокера)

г. Москва
Клиент _____
Код Клиента _____

(дата)

Настоящим Клиент, в соответствии с условиями Договора Брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг _____ от _____, просит установить размер комиссионного вознаграждения в рамках специального предложения Брокера, указанного в Тарифах Брокера в размере _____ рублей _____ копеек по сделке на следующих условиях:

№ п/п	Наименование эмитента	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, государственный регистрационный номер ценных бумаг	Вид сделки и тип поручения	Цена одной ценной бумаги, % от номинала	Количество ценных бумаг	Валюта

(Должность руководителя организации)

(Подпись)

/ _____ /
(Ф.И.О.)

Для служебных отметок Брокера:
Дата приема заявления: « _____ » _____ 20 _____ г.
Договор об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг: _____
Дата Договора об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг: « _____ » _____ 20 _____ г.
Ответственный сотрудник, принявший заявление _____ / _____ /
Акцепт Брокера:
Установить размер комиссионного вознаграждения в рамках специального предложения Брокера, указанного в Тарифах Брокера в размере _____ рублей _____ копеек.
Должностное лицо _____ / _____ /

ПРИЛОЖЕНИЕ № 14

Типовая форма

Приложение № 1

к Методике тестирования физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

Методика оценки результатов тестирования

1. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются.
2. Результат тестирования оценивается как **положительный** в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается как **отрицательный**.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 16

Типовая форма

Приложение № 3

к Методике тестирования физического лица,
не являющегося квалифицированным инвестором

УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКОВАННОМ ПОРУЧЕНИИ

«__» _____ 20__ года

Настоящим **ООО КБ «АРЕСБАНК»**, также именуемый «Брокер», уведомляет _____ /*ФИО*/, уникальный код клиента _____, о том, что в связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного Брокером после получения поручения [*дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении*], совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. _____
2. _____

Приводится краткое описание рисков², связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления или гиперссылки на страницу сайта брокера в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащую перечисление соответствующих рисков.

В связи с вышеизложенным, **ООО КБ «АРЕСБАНК»** не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

_____ / _____ / _____

(Должность)

ПОДПИСЬ

Ф.И.О.

М.П.

Получено:

ФИО Клиента

² В зависимости от вида финансового инструмента, сделки (договора) указываются риски из следующего перечня:

- отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства,
- отсутствие гарантии получения доходности,
- риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента,
- риск потери первоначально вложенных средств,
- риск остаться должным.

В дополнение к рискам из указанного перечня Брокер вправе указать иные риски по своему усмотрению.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 17

Типовая форма

Приложение № 4

*к Методике тестирования физического
лица, не являющегося квалифицированным инвестором*

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИНЯТИИ РИСКОВ

Настоящим я, _____ /ФИО/, уникальный код клиента _____, заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в отношении _____.

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением указанных мною в поручении сделок, и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных мною в _____ /указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров / денежных средств.

_____ ФИО Клиента

«__» _____ 20__ года