



**ГАЗПРОМБАНК**

**«Газпромбанк» (Акционерное общество)  
Банк ГПБ (АО)**

Утверждены  
распоряжением Банка ГПБ (АО)  
от «08» июля 2021г. № 751  
с учетом изменений, утвержденных  
распоряжениями Банка ГПБ (АО)  
от «29» декабря 2021 г. № 1449;  
от «07» октября 2022 г. № 1435  
от «19» октября 2022 г. № 1492  
от «01» декабря 2022 г. № 1744  
от «15» марта 2023 г. № 351

**УСЛОВИЯ  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ ГПБ (АО)  
БРОКЕРСКИХ УСЛУГ С ОТКРЫТИЕМ  
И ВЕДЕНИЕМ ИНДИВИДУАЛЬНОГО  
ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА**

**Москва  
2021**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	4
2. Перечень терминов и определений .....	7
3. Перечень сокращений .....	11
4. Раскрытие информации .....	11
5. Услуги Банка.....	14
6. Открытие счетов и регистрация в ТС.....	18
7. Уполномоченные представители Клиента.....	20
8. Порядок обмена сообщениями .....	21
9. Перечисление средств на Лицевой счет.....	28
10. Перераспределение активов .....	30
11. Вывод денежных средств с Лицевого счета .....	31
12. Поручение на сделку.....	32
13. Порядок подачи и отмены Поручения на сделку.....	34
14. Заключение сделок и их подтверждение Клиенту.....	37
15. Проведение расчетов по заключенным сделкам.....	38
16. Особенности заключения сделок на внебиржевом рынке .....	39
17. Особенности обслуживания на Рынке Т+ ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок).....	40
18. Вознаграждение Банка и оплата расходов.....	41
19. Отчетность Банка .....	42
20. Налогообложение .....	44
21. Ответственность Сторон .....	46
22. Обстоятельства непреодолимой силы.....	48
23. Порядок разрешения споров .....	48
24. Порядок внесения изменений в Договор .....	50
25. Расторжение Договора.....	50
Приложение № 1. Заявление об акцепте «Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета» .....	53
Приложение № 2. Перечень документов, необходимых для присоединения к Условиям.....	56
Приложение № 3. Декларация о рисках.....	59
Приложение № 4. Уведомление Клиента.....	68
Приложение № 5. Образец доверенности.....	69
Приложение № 6. Поручение на совершение сделок с ценными бумагами .....	71
Приложение № 7. Поручение на резервирование денежных средств .....	72
Приложение № 8. Поручение на перевод ценных бумаг.....	73
Приложение № 9. Поручение на возврат денежных средств.....	74
Приложение № 10. Заявление о налоговом статусе Клиента .....	75
Приложение № 11. Заявление на регистрацию кодового слова.....	76
Приложение № 12. Порядок использования системы «GPB-i-Trade».....	77
Приложение № 13. Заявление о регистрации/изменении профиля пользователя в ИТС «GPB-i-Trade».....	92
Приложение № 14. Акт приема-передачи Открытого ключа шифрования для регистрации и предоставления технического доступа к ИТС «GPB-i-Trade».....	93
Приложение № 15. Порядок подтверждения подлинности ЭП оспариваемого ЭД в ИТС «GPB-i-Trade».....	94

Приложение № 16.	Порядок подтверждения факта подачи Клиентом поручения с использованием ПЭП в ИТС «GPB-i-Trade».....	98
Приложение № 17.	Порядок использования Системы «Брокер-Клиент».....	102
Приложение № 18.	Заявление о блокировке/разблокировке Средства аутентификации доступа в систему «Брокер-Клиент», изменению логина и пароля...	111
Приложение № 19.	Порядок подтверждения факта подачи Клиентом поручения с использованием ПЭП в Системе «Брокер-Клиент».....	112
Приложение № 20.	Порядок разрешения спорных ситуаций при использовании УКЭП	114
Приложение № 21.	Заявление на возврат излишне удержанного НДФЛ.....	115

## 1. Общие положения

1.1. Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета (далее – Условия) определяют порядок и условия предоставления Банком ГПБ (АО) (далее – Банк) клиентам физическим лицам, резидентам и нерезидентам Российской Федерации брокерских услуг на рынке ценных бумаг в объеме, установленном статьей 3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с учетом ограничений, установленных Условиями, а также порядок подключения Системы «Брокер-Клиент», Системы «GPB-i-Trade» с возможностью направления электронных документов, подписанных Электронной подписью, применяемой в соответствующей системе.

1.2. Распространение Условий, в том числе опубликование их в сети Интернет на официальном сайте Банка, должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) Банка, адресованное всем без ограничения физическим лицам, резидентам и нерезидентам Российской Федерации, о заключении с Банком договора о брокерском обслуживании с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор) на условиях, изложенных в Условиях.

1.3. Содержание Условий раскрывается без ограничения по запросам любых заинтересованных лиц.

1.4. Договор заключается на условиях, предусмотренных статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, для договора присоединения, путем акцепта оферты Банка о заключении Договора без каких-либо изъятий и оговорок, в порядке и на условиях, установленных настоящим документом.

1.5. Для заключения Договора физическое лицо (далее – Клиент) должно представить в Банк: заявление об акцепте «Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета» с отметкой о наличии или отсутствии открытого индивидуального инвестиционного счета у стороннего профессионального участника рынка ценных бумаг, составленное по форме приложения № 1 к Условиям (далее – Заявление на брокерское обслуживание), надлежащим образом оформленные документы, перечень и требования к оформлению которых приведены в приложении № 2 к Условиям.

При переходе на обслуживание в Банк от другого профессионального участника рынка ценных бумаг Клиент в дополнение к указанным документам предоставляет подготовленные указанным профессиональным участником рынка ценных бумаг Сведения. Банк вправе запросить у Клиента, а Клиент в случае такого запроса обязан предоставить в Банк дополнительные документы, связанные с указанным переходом.

Для заключения Договора Клиент обязан предоставить Банку сведения, необходимые для проведения процедуры Идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, включая сведения об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и иного имущества. Клиент обязан предоставить Банку информацию, необходимую для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации об особенностях осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также все формы и документы, необходимые для исполнения Банком Федерального закона от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и Федерального закона

от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний». Формы указанных Анкет Клиента и другие документы для заполнения предоставляются в офисе Банка по обслуживанию физических лиц.

Клиент обязан информировать Банк обо всех изменениях в предоставленных для Идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев сведений в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней с даты соответствующих изменений.

Банк отказывает Клиенту в заключении Договора в случае непредставления Клиентом или его Уполномоченным представителем: (1) документов и сведений, необходимых для Идентификации Клиента, его Уполномоченного представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также установления Банком обстоятельств, препятствующих его заключению, без объяснения причин и (2) информации, необходимой для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации об особенностях осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Банк не заключает Договор с анонимными лицами или лицами, использующими вымышленное имя (псевдоним). Банк вправе отказать в заключении Договора в иных случаях, установленных Федеральным законом от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

1.6. Заявление на брокерское обслуживание, а также необходимые для заключения Договора документы предоставляются Клиентом в офис по обслуживанию клиентов – физических лиц Банка. Информацию о перечне мест обслуживания, в которых Клиент может подать Заявление на брокерское обслуживание, Клиент может получить в любом офисе по обслуживанию физических лиц Банка или на официальном сайте Банка в сети Интернет. Последующее Место обслуживания при совершении операций в рамках Договора определяется при заключении Договора. Клиент вправе подать Заявление на брокерское обслуживание, а также необходимые для заключения Договора документы непосредственно по Месту обслуживания. Клиенты Банка могут изменить Место обслуживания, предоставив соответствующее уведомление в прежнее Место обслуживания. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Место обслуживания Клиента (в пределах населенного пункта, в котором Клиент проживает/имеет местонахождение), предварительно, не менее чем за 7 (семь) рабочих дней, уведомив Клиента.

1.7. Договор будет считаться заключенным с даты регистрации Заявления на брокерское обслуживание в офисе по обслуживанию клиентов – физических лиц Банка или в Месте обслуживания – в зависимости от места обращения Клиента. Заявление на брокерское обслуживание регистрируется работником Банка после проведения Банком процедуры проверки документов Клиента. Заявление на брокерское обслуживание регистрируется путем проставления на нем отметки Банка с указанием номера и даты Договора. Банк вправе отказать в заключении Договора лицу, не достигшему 18 лет без объяснения причины.

1.8. Клиент вправе заключить договор о брокерском обслуживании с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета с использованием Системы ДБО\*, путем заполнения электронного шаблона Заявления на брокерское обслуживание в Банк, подписанное простой электронной подписью (без оформления и подписания Заявления об акцепте Условий

---

\* При наличии в Банке технической возможности.

на бумажном носителе). Порядок использования простой электронной подписи регулируется Договором комплексного обслуживания. Для заключения Договора с использованием Системы ДБО Банк использует сведения о Клиенте, предоставленные им в рамках Договора комплексного обслуживания. При этом Банк вправе запросить у Клиента через Систему ДБО подтверждение ранее предоставленных сведений и информации, необходимой для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», законодательства Российской Федерации об особенностях осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также все формы и документы, необходимые для исполнения Банком Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк заключает Договор с использованием Системы ДБО только с Клиентами, удовлетворяющими одновременно следующим условиям:

- являются гражданами РФ, являющимися валютными и налоговыми резидентами РФ;
- имеют в качестве документа, удостоверяющего личность, паспорт гражданина РФ;
- заключили ДКО на предусмотренных им условиях;
- заявили идентификационные данные, которые соответствуют идентификационным данным, имеющимся в Банке, и достаточные для заключения Договора.

В случае использования ДКО Договор будет считаться заключенным с даты регистрации Клиента в системе брокерского обслуживания Банка.

Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора через Систему ДБО без объяснения причин, о чем уведомляет Клиента одним из способов по выбору Банка: через Систему ДБО, или путем направления СМС на номер мобильного телефона Клиента, зарегистрированный в Системе ДБО, или по адресу электронной почты, заявленный Клиентом при подаче заявления на заключение Договора.

1.9. Банк вправе осуществлять признание Клиентов квалифицированными инвесторами на основании договора, дополнительно заключаемого между Банком и Клиентом, а также в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными законодательными актами Российской Федерации.

1.10. Присоединение к Условиям предоставляет Клиентам возможность использовать налоговый вычет по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, в порядке, установленном разделом 20 Условий.

1.11. Условия определяют действия сторон по московскому времени.

1.12. Клиент в соответствии с настоящими Условиями поручает Банку осуществлять все необходимые действия (далее – Действия в целях разблокировки) для обеспечения разблокировки и перевода в иные финансовые институты ценных бумаг и денежных средств Клиента (далее – Активы Клиента), заблокированных на счетах в иностранных финансовых институтах, совершение операций с которыми невозможно вследствие недружественных действий иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе в связи с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации (далее – Блокировка

активов). Действия в целях разблокировки включают все действия, связанные с обращениями в иностранные и международные органы власти, иностранные расчетно-клиринговые и иные иностранные финансовые институты и другие иностранные организации (включая иностранных консультантов) для получения разрешения (лицензии) на перевод Активов Клиента в иные финансовые институты. Клиент поручает Банку направлять в рамках соответствующих обращений (заявлений) любые необходимые сведения в отношении Клиента: фамилия, имя, отчество, сведения о документе, удостоверяющем личность, включая информацию об Активах Клиента и операциях с ними, а также другие необходимые для исполнения настоящего пункта Условий данные о Клиенте в объеме, необходимом для достижения цели получения разрешения (лицензии) на разблокировку Активов Клиента и их перевод в иные финансовые институты (далее – Сведения о Клиенте).

В случае разблокировки ценных бумаг Клиента Клиент поручает Банку осуществить перевод ценных бумаг Клиента с Торгового раздела Счета депо на Брокерский раздел Счета депо.

В случае если Клиент назначил Банк попечителем своего счета депо, открытого в стороннем депозитарии, Клиент в соответствии с настоящими Условиями поручает Банку осуществлять Действия в целях разблокировки самостоятельно (включая необходимое взаимодействие со сторонним депозитарием, попечителем счета в котором является Банк) или по выбору Банка подать в указанный сторонний депозитарий в соответствии с настоящим пунктом поручение на совершение Действий в целях разблокировки для обеспечения возможности подачи сторонним депозитарием заявлений на получение разрешения (лицензии) на разблокировку и перевод Активов Клиента, совершение операций с которыми невозможно вследствие Блокировки активов. В рамках совершения Действий в целях разблокировки Банк вправе получать от стороннего депозитария отчеты об Активах Клиента, а также направлять любые необходимые Сведения о Клиенте иностранным и международным органам власти, иностранным расчетно-клиринговым и иным иностранным финансовым институтам и другим иностранным организациям (включая иностранных консультантов).

Поручения, предусмотренные настоящим пунктом, могут быть отозваны Клиентом путем подачи заявления в письменной форме в офис Банка по Месту обслуживания.

Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен Банком о том, что несмотря на действия Банка, предпринимаемые в целях исполнения указанных выше поручений Клиента по обеспечению возможности перевода Активов клиента, совершение операций с которыми невозможно вследствие Блокировки активов, а также обращения Банка в иностранные и международные органы власти, расчетно-клиринговые и иные финансовые институты и организации, Активы Клиента могут остаться заблокированными. Клиент отказывается от претензий в адрес Банка, если перевод заблокированных Активов Клиента будет невозможен.

## **2. Перечень терминов и определений**

2.1. **Брокерский раздел** – раздел неторгового Счета депо, на котором учитываются ценные бумаги Клиента, предназначенные для осуществления расчетов по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке.

2.2. **Депозитарий** – Банк, осуществляющий депозитарную деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности. Функции Депозитария выполняют структурное подразделение головного офиса Банка, филиала Банка, осуществляющее депозитарное обслуживание в соответствии с требованиями Условий депозитарной деятельности. С целью идентификации

депозитариев каждому из них присваивается уникальный код (номер), имеющий трехзначное числовое значение.

2.3. **Договор** – договор о брокерском обслуживании, предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, заключаемый с Банком путем присоединения Клиента к Условиям.

2.4. **Договор комплексного обслуживания (ДКО)** – Договор комплексного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом.

2.5. **Договор о брокерском обслуживании** – договор, заключаемый путем присоединения к «Условиям предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования».

2.6. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

2.7. **Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** – счет внутреннего учета, предназначенный для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента, обязательств и требований по денежным средствам и ценным бумагам по сделкам, заключенным за счет Клиента в рамках Договора. Денежные средства, ценные бумаги, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании Договора, или для обеспечения исполнения указанных обязательств.

2.8. **Клиент** – физическое лицо, резидент или нерезидент, заключившее с Банком Договор путем присоединения к Условиям.

2.9. Исключен.

2.10. **Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Банка, и/или его работников, и/или Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и/или Клиента.

2.11. **Лимитированная заявка** – Поручение на сделку, в котором указана предельная цена исполнения. Подача Лимитированной заявки означает, что Клиент дает поручение Банку купить/продать ценные бумаги по цене не выше (при покупке) или не ниже (при продаже) цены, указанной в таком Поручении на сделку.

2.12. **Лицевой счет** – счет, открываемый на балансе Банка, с целью учета денежных средств Клиента, а также расчетов по заключенным в интересах Клиента сделкам и по иным обязательствам, возникающим из Договора.

2.13. **Место обслуживания** – уполномоченное подразделение Банка, в функции которого входит заключение Договора и последующее обслуживание Клиентов в соответствии с Договором.

2.14. **Метод ФИФО** – метод ФИФО («первым-пришел, первым-реализован») является методом определения размера затрат, учитываемых при расчете налога на доходы физических лиц в качестве расходов.

2.15. **Оператор раздела Счета депо** – в рамках настоящего Договора – Банк, уполномоченный Клиентом от его имени инициировать депозитарные операции по Торговому и/или Брокерскому разделу Счета депо Клиента в рамках полномочий, установленных Условиями.

2.16. **Организатор торговли** – фондовая биржа и/или иной организатор торговли на рынке ценных бумаг.

2.17. **Плановый остаток** – денежные средства, учтенные на ИИС для совершения сделок в ТС, а также которые должны поступить Клиенту по ранее заключенным в данной ТС сделкам, за вычетом денежных средств, которые должны быть списаны с ИИС (1) в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным Клиентом сделкам в указанной ТС, и/или (2) в соответствии с исполнением Поручения на резервирование по данной ТС,

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*



включая денежные средства в счет уплаты комиссий Банка и возмещения понесенных Банком расходов

и/или

ценные бумаги, учтенные на ИИС для совершения сделок в соответствующей ТС, а также которые должны поступить на указанный счет ИИС по ранее заключенным сделкам в данной ТС за вычетом ценных бумаг, которые должны быть списаны с ИИС в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным в ТС сделкам и/или в соответствии с Поручением на перевод ценных бумаг.

2.18. **Поручение на возврат денежных средств** – распоряжение Клиента Банку осуществить перечисление денежных средств с Лицевого счета Клиента. Подается только при расторжении Договора.

2.19. **Поручение на перевод ценных бумаг** – подготовленное по форме, установленной Условиями, распоряжение Клиента Оператору раздела Счета депо осуществить депозитарную операцию на перевод ценных бумаг по Счету/Счетам депо Клиента.

2.20. **Поручение на резервирование** – распоряжение Клиента Банку осуществить перераспределение денежных средств в рамках одного Лицевого счета между ТС и внебиржевым рынком.

2.21. **Поручение на сделку (Поручение на совершение сделок с ценными бумагами)** – распоряжение Клиента на совершение в ТС или на внебиржевом рынке операции с ценными бумагами, в том числе на совершение сделки в интересах Клиента, и проведение расчетов, связанных с этой операцией.

2.22. **Правила торговой системы (Правила ТС)** – нормативные документы, утверждаемые Торговой системой, обязательные для исполнения всеми участниками Торговой системы.

2.23. **Регламент И/47** – «Регламент удостоверяющего центра Банка ГПБ (АО)» в действующей редакции, опубликованный для ознакомления на официальном сайте Банка [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru).

2.24. **Рыночная заявка** – Поручение на сделку, в котором цена исполнения обозначена как «рыночная», «биржевая», «текущая» и т.п. Подача Рыночной заявки означает, что Клиент дает поручение Банку купить/продать ценные бумаги по текущей рыночной цене, которая будет иметь место в ТС на момент удовлетворения такой заявки в ТС.

2.25. **Сведения** – отчет стороннего профессионального участника рынка ценных бумаг/Банка, содержащий сведения о денежных средствах и ценных бумагах, переводимых в Банк/стороннему профессиональному участнику рынка ценных бумаг с закрываемого индивидуального инвестиционного счета/ИИС, состав которых утвержден федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

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

и/или

ценные бумаги, учтенные на ИИС, для совершения сделок в ТС и/или внебиржевом рынке за вычетом ценных бумаг, которые должны быть списаны с ИИС в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным в ТС или на внебиржевом рынке сделкам.

2.27. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – системы «Мобильный банк», «Интернет Банк».

2.28. **Система «GPB-I-Trade» (ИТС «GPB-I-Trade»)** – корпоративная информационно-торговая система, владельцем которой является Банк, представляющая собой

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

совокупность вычислительных средств, программного обеспечения, баз данных, телекоммуникационных средств, другого оборудования и предназначенная для:

- подачи Клиентом Банку поручений в рамках Условий, в том числе. Поручений на сделку;
- получения Клиентом информации о зарезервированных для торгов денежных средствах и ценных бумагах, а также информации о ходе исполнения Поручений на сделку, поданных Банку;
- получения информации о текущих котировках в ТС.

2.29. **Система «Брокер-Клиент»** – корпоративная информационная система, включающая программное обеспечение, базы данных, телекоммуникационные средства, предназначенная для формирования, приема и передачи Клиентом в Банк документов, а также для получения информации Клиентом от Банка посредством соответствующего web-интерфейса.

2.30. **Стоп-лимитная заявка** – Поручение на сделку, в котором указана цена ценной бумаги (далее – стоп-цена), при достижении которой Клиент поручает Банку купить/продать ценные бумаги по цене не выше (при покупке) или не ниже (при продаже) цены, указанной в таком Поручении на сделку. Банк интерпретирует Поручение на сделку как Стоп-лимитную заявку, если в качестве дополнительного условия в Поручении на сделку Клиент указал: «исполнить при достижении цены» и указал конкретное значение стоп-цены.

2.31. **Счет депо** – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах Депозитария, предназначенная для учета прав на ценные бумаги Клиента. Вид открываемого Счета депо определяется Условиями депозитарной деятельности.

2.32. **Токен** – персональный аппаратный идентификатор, генерирующий одноразовый пароль. Токен выдается Клиенту/Уполномоченному представителю Клиента в рамках Договора о брокерском обслуживании, заключенного между Банком и Клиентом.

2.33. **Торговая сессия** – период основной торговой сессии или дополнительной торговой сессии, в течение которого в ТС в соответствии с Правилами ТС могут заключаться сделки. Если иное не оговорено в тексте любого пункта Условий термин «Торговая сессия» не включает период, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.).

2.34. **Торговый день** – календарный день, в течение которого Торговая система обеспечивает заключение, исполнение и учет сделок с ценными бумагами.

2.35. **Торговая система (ТС)** – Российская торговая система, представляющая собой рынок ценных бумаг, на котором заключение и исполнение сделок с ценными бумагами производится согласно процедурам, зафиксированным в правилах этой ТС или иных нормативных документах.

2.36. **Торговый раздел Счета депо** – раздел торгового Счета депо Клиента, на котором учитываются ценные бумаги, используемые для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу. Клиент назначает Банк Оператором Торгового раздела в порядке, предусмотренном «Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка ГПБ (АО)» в действующей редакции.

2.37. **Уполномоченный представитель Клиента** – лицо, обладающее полномочиями на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных заключенным Договором, на основании доверенности.

2.38. **Электронная подпись (ЭП)** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

### 3. Перечень сокращений

3.1. **Закон № 173-ФЗ** - Федеральный закон от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

3.2. **Закон № 340-ФЗ** - Федеральный закон от 27 ноября 2017 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

3.3. **НРД** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

3.4. **ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)** – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», секция фондового рынка.

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

3.6. **Условия депозитарной деятельности** – «Условия осуществления депозитарной деятельности Банка ГПБ (АО)» (в действующей редакции).

3.7. **УКЭП** – усиленная квалифицированная Электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи», сертификат которой выдан УЦ.

3.8. **УНЭП** - усиленная неквалифицированная Электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи», сертификат которой выдан УЦ.

3.9. **УЦ** – удостоверяющий центр в значении, установленном в приложении № 12.

3.10. **CRS (Common Reporting Standard)** - Единый стандарт отчетности, разработанный в рамках ОЭСР модельный документ, который предусматривает сбор и ежегодный автоматический обмен финансовой информацией между государствами, присоединившимися к данному стандарту.

3.11. **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)** – Закон США о налогообложении иностранных счетов.

### 4. Раскрытие информации

#### 4.1. Сведения о Банке:

- **Полное наименование:** «Газпромбанк» (Акционерное общество).
- **Сокращенное наименование:** Банк ГПБ (АО).
- **Место нахождения:** г. Москва
- **Адрес органов управления Банка:** 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1.

4.2. Банк сообщает о совмещении им в рамках ограничений, установленных нормативными актами в сфере финансовых рынков, брокерской деятельности с дилерской и депозитарной деятельностью, с деятельностью специализированного депозитария, а также с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами.

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

4.3. Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных ФКЦБ России:

- на осуществление брокерской деятельности лицензия от 27.12.2000 № 177-04229-100000 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия;
- на осуществление дилерской деятельности лицензия от 27.12.2000 № 177-04280-010000 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия;
- на осуществление депозитарной деятельности лицензия от 10.01.2001 № 177-04464-000100 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами лицензия от 27.12.2000 № 177-04329-001000 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия.

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

- копии лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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

4.5.1. При приобретении Клиентом ценных бумаг:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, – идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (шести) недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.5.2. При отчуждении Клиентом ценных бумаг:

- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 (шесть) недель, предшествующих запросу, если эти

ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;

- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

4.6. Банк уведомляет Клиента о том, что проведение операций на рынке ценных бумаг связано с риском потери всех или части инвестируемых средств. Проведение операций по приобретению иностранных ценных бумаг несет дополнительные риски, связанные с особенностями указанных инструментов. Приобретение ценных бумаг иностранных эмитентов за счет имущества, учитываемого на Индивидуальном инвестиционном счете, допускается только на организованных торгах.

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен Банком с декларацией о рисках (включая декларацию о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, о рисках, связанных с использованием простой электронной подписи), приведенной в приложении № 3 к Условиям, и являющейся неотъемлемой частью Договора. Целью декларации о рисках является уведомление Клиента о возможных потерях на рынке ценных бумаг, а также при использовании автоматизированных систем. Перечень рисков, указанный в декларации о рисках, не является исчерпывающим. Подписывая Заявление на брокерское обслуживание, Клиент подтверждает, что ознакомлен со всей информацией о рисках, осознает и принимает как указанные, так и не указанные в приложении № 3 риски в полном объеме.

4.7. Клиент, подписывая Заявление на брокерское обслуживание, подтверждает, что уведомлен Банком о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» запрещается:

- использование инсайдерской информации:
  - для осуществления операций с финансовыми инструментами, 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, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;
  - 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;
  - путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов;
- 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 соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент несет личную ответственность за осуществление действий, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации, или направленных на манипулирование рынком.

Банк вправе по своему усмотрению проводить проверку любой операции/сделки Клиента, в отношении которой возникает подозрение, что данная сделка/операция совершена с использованием инсайдерской информации или направлена на манипулирование рынком.

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

Банк вправе направить информацию о факте проведения и результатах такой проверки в Банк России или иной уполномоченный государственный орган власти Российской Федерации.

К нарушителям требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» применяются меры административной и уголовной ответственности.

В случае передачи Клиентом полномочий по распоряжению переданными Банку активами (денежными средствами и/или финансовыми инструментами) другому лицу, Клиент должен уведомить такое лицо о запрете на использование инсайдерской информации и манипулирование рынком при заключении сделок с финансовыми инструментами и об ответственности за нарушение указанных запретов.

4.8. Настоящим Клиент заверяет и гарантирует Банку (в соответствии со ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации), что:

– в отношении Клиента не действует мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией;

– Клиент не является близким родственником (родителем, ребенком, супругом, братом/сестрой) лица, в отношении которого действуют блокирующие меры ограничительного характера, введенные иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией;

– при совершении операций с иностранными ценными бумагами Клиент не действует от имени, по поручению или за счет лиц, в отношении которых действуют меры ограничительного характера, введенные иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией;

– в случае если в отношении Клиента иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией будут введены меры ограничительного характера, Клиент сообщить об этом Банку в течение 24 часов с момента введения таких мер ограничительного характера.

## 5. Услуги Банка

5.1. В отношении лиц, присоединившихся к Условиям, Банк принимает на себя обязательства предоставлять следующие услуги:

5.1.1. Открыть ИИС и Лицевой счет лица, присоединившегося к Условиям.

5.1.2. Совершать в ПАО Московская биржа (фондовый рынок) в соответствии с законодательством Российской Федерации операции с денежными средствами клиентов через специальный торговый счет Банка, открытый в другой кредитной организации.

5.1.3. Учитывать денежные средства, переданные Клиентом Банку, обязательства и права Клиента, возникшие в результате совершенных им сделок в каждой ТС и на внебиржевом рынке, отдельно от денежных средств, обязательств и прав других клиентов.

5.1.4. Отражать на ИИС денежные средства, учтенные на Лицевом счете, и ценные бумаги, учтенные на Торговом/Брокерском разделе Счетов депо.

5.1.5. Принимать от Клиента для учета на ИИС только денежные средства. Перевод денежных средств и ценных бумаг на ИИС с индивидуального инвестиционного счета стороннего профессионального участника рынка ценных бумаг, а также передача в Банк Сведений в связи с расторжением с ним договора на ведение индивидуального инвестиционного

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

счета осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором.

5.1.6. Заключать от своего имени в интересах, за счет и по поручениям Клиента сделки с ценными бумагами. При совершении торговых операций в ТС Банк действует от своего имени и за счет Клиента.

5.1.7. Заключать в интересах, за счет и по поручениям Клиента сделки с ценными бумагами на внебиржевом рынке. При совершении торговых операций на внебиржевом рынке Банк действует от имени и за счет Клиента либо от своего имени и за счет Клиента.

5.1.8. Осуществлять расчеты по заключенным по поручениям Клиента сделкам и совершать в связи с этим необходимые юридические и фактические действия в целях исполнения Условий.

5.1.9. Совершать иные действия на рынке ценных бумаг на условиях, письменно согласованных Сторонами. Депозитарные услуги предоставляются на основании депозитарного договора, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с Условиями депозитарной деятельности.

5.1.10. Представлять интересы Клиента при выкупе корпоративных облигаций, объявленном эмитентами этих облигаций, проводимом в ТС.

5.1.11. Открыть в соответствии с законодательством Российской Федерации и по письменному заявлению Клиента отдельный специальный торговый счет Банка как участника клиринга в другой кредитной организации для совершения операций с денежными средствами Клиента. Денежные средства, находящиеся на указанном специальном торговом счете, могут использоваться только для исполнения и(или) обеспечения исполнения обязательств Банка, как участника клиринга, допущенных к клирингу и возникших в результате заключения сделок за счет и поручениям Клиента в ПАО Московская Биржа (фондовый рынок). За открытие и ведение отдельного специального торгового счета Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с тарифами Банка.

Банк вправе предоставлять услуги, указанные в пунктах 5.1.1–5.1.11 и совершать операции, указанные в Условиях, в Торговые дни, являющиеся нерабочими (праздничными) днями. Банк вправе в одностороннем порядке определять порядок предоставления и объем предоставляемых услуг, а также проводимых операций в нерабочие (праздничные) дни, при этом Банк уведомляет Клиента в срок не позднее 14 календарных дней до применения указанных изменений путем публикации информационного письма на сайте Банка в сети Интернет. Дополнительно к указанному способу уведомления Банк по своему усмотрению может использовать иные способы информирования Клиента.

5.1.12. Банк подключает Клиентов к Системе «GPB-i-Trade» в порядке, предусмотренном приложением № 12 к Условиям, Клиентов – физических лиц к Системе «Брокер – Клиент» в порядке, предусмотренном приложением № 17 к Условиям.

5.2. Банк предоставляет Клиенту Услуги по заключению сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) и на внебиржевом рынке. До начала проведения операций Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с Правилами ТС. В случае изменения названия ТС в связи с преобразованием Организатора торговли, Банк уведомляет Клиента об изменениях, опубликовав соответствующее уведомление на сайте Банка в сети Интернет. Банк информирует Клиента в сроки, установленные разделом 24 Условий, для уведомления Клиента об изменении Условий в связи с изменением Правил ТС.

5.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменить перечень ТС, в которых предоставляются услуги по заключению сделок в рамках Договора, опубликовав

соответствующее уведомление на сайте Банка в сети Интернет в сроки, установленные в разделе 24 Условий. Об изменении перечня ТС Банк вправе дополнительно уведомить Клиента по электронной почте, по почтовым реквизитам для обмена сообщениями с Банком, которые Клиент заявил последними в рамках Заявления на брокерское обслуживание / Уведомления Клиента. Настоящим Клиент предоставляет Банку право действовать в качестве представителя и выражает свое согласие на одновременное представительство Банком других сторон в сделках, заключаемых по поручению Клиента.

5.4. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении поручений, подаваемых им в рамках Договора, в выполнении распоряжения о совершении операции, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случае непредоставления Клиентом по запросу Банка документов, которое также может рассматриваться Банком в качестве основания для возникновения подозрений в возможном совершении Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.5. Банк вправе отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции, по которой не предоставлены документы, требуемые в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», включая документы и сведения, необходимые для Идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также обновления сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Непредоставление Клиентом документов для проведения Банком обновления сведений может рассматриваться Банком в качестве основания для возникновения подозрений в возможном совершении Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.6. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества Клиента в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.7. Банк вправе ограничивать перечень услуг/проводимых операций или определять единовременный пакет услуг и сервисов, предоставляемых через Систему дистанционного банковского обслуживания или в Месте обслуживания. Информация о перечне и адресах Мест обслуживания, составе единовременного пакета услуг и сервисов, ограничениях в перечне услуг, предоставляемых /проводимых операциях ими или через Систему дистанционного банковского обслуживания публикуется на официальном сайте Банка. Банк вправе дополнительно разместить указанную информацию во всех филиалах и дополнительных офисах Банка.

5.8. Внесение изменений в сведения о номере мобильного телефона, адресе электронной почты и почтовых реквизитах для обмена сообщениями в рамках Договора возможно путем предоставления Клиентом лично в Банк оригинала Уведомления Клиента, а также по почте с соблюдением порядка, установленного пунктом 8.6.1 Условий, или в электронном виде посредством систем дистанционного обслуживания Клиентов, предусмотренных настоящими Условиями, (кроме ИТС «ГРВ-i-Trade»), подписанного электронной подписью, применяемой в рамках данной системы.

5.9. В случае назначения Клиентом Банка попечителем своего счета депо, открытого в стороннем депозитарии (далее – Сторонний депозитарий), Банк в целях реализации Клиентом,



являющимся владельцем иностранных облигаций, выпущенных иностранными организациями (далее – Еврооблигации), своего права на участие в голосовании по вопросам внесения изменений в документы, определяющие условия выпуска и обращения Еврооблигаций (далее – Голосование по Еврооблигациям), вправе направить в Сторонний депозитарий инструкции Клиента по Голосованию по Еврооблигациям:

5.9.1. Для целей направления инструкций Клиента в Сторонний депозитарий в соответствии с пунктом 5.9 Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем опубликования информации и материалов, необходимых для осуществления Голосования по Еврооблигациям, направляет Клиентам одним из способов по выбору Банка: по Системе «Брокер-Клиент» или в СМС, или по электронной почте - уведомление о предстоящем голосовании (с указанием даты окончания голосования и срока направления Клиентом инструкции по голосованию) с приложением материалов по Голосованию по Еврооблигациям (далее – Уведомление) или ссылки на указанные документы. Банк вправе указать в Уведомлении, что Голосование по Еврооблигациям осуществляется Клиентом самостоятельно, если, по мнению Банка, изменения в документы, определяющие условия выпуска и обращения Еврооблигаций, ухудшают положение Клиента.

5.9.2. При неполучении Банком от Клиента письма с волеизъявлением (инструкцией Клиента) по Голосованию по Еврооблигациям до пятого рабочего дня, предшествующего дню завершению указанного голосования, если иной срок не указан в Уведомлении, Банк считает, что им как попечителем получено поручение Клиента на направление в Сторонний депозитарий инструкции на осуществление Сторонним депозитарием Голосования по Еврооблигациям, и исполняет указанное поручение в следующем порядке:

5.9.2.1. Банк направляет инструкцию на участие Стороннего депозитария в Голосовании по Еврооблигациям за внесение изменений в документы, определяющие условия выпуска и размещения Еврооблигаций, при условии, что указанные изменения не затрагивают экономических параметров выпуска, а именно не изменяют условия выплаты купонного дохода по Еврооблигациям (включая размер дохода по Еврооблигациям, срок и валюту выплаты дохода, срок погашения облигаций и их номинальную стоимость), а также не изменяют условия обеспечения исполнения обязательств по Еврооблигациям (при наличии) или/и не направлены на исключение каких-либо обязательств эмитента по Еврооблигациям перед держателями Еврооблигаций. Во избежание сомнений изменения, направленные на смену платежного агента, доверительного управляющего («трасти»), либо изменение процедуры их назначения, изменение процедуры аннулирования Еврооблигаций, продление льготного периода по платежам не считаются направленными на изменение экономических параметров выпуска Еврооблигаций.

5.9.2.2. Банк направляет инструкцию на участие Стороннего депозитария в Голосовании по Еврооблигациям за внесение изменений в документы, определяющие условия выпуска и размещения Еврооблигаций, при условии, что указанные изменения не затрагивают экономических параметров выпуска, а именно не изменяют условия выплаты купонного дохода по Еврооблигациям (включая размер дохода по Еврооблигациям, срок и валюту выплаты дохода, срок погашения облигаций и их номинальную стоимость), а также не изменяют условия обеспечения исполнения обязательств по Еврооблигациям (при наличии) или/и не направлены на исключение каких-либо обязательств эмитента по Еврооблигациям перед держателями Еврооблигаций. Во избежание сомнений изменения, направленные на смену платежного агента, доверительного управляющего («трасти»), либо изменение процедуры их назначения, изменение процедуры аннулирования Еврооблигаций, продление льготного периода по платежам не считаются направленными на изменение экономических параметров выпуска Еврооблигаций.

5.9.3. Клиент вправе направить Брокеру заявление в свободной форме о неприменении пункта 5.9.

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

## **6. Открытие счетов и регистрация в ТС**

6.1. Обязательным условием обслуживания Клиента по Договору, в том числе для приема Поручения на сделку / Поручения на резервирование / Поручения на перевод ценных бумаг является:

6.1.1. В случае перевода Клиентом денежных средств и/или ценных бумаг в Банк для учета на ИИС в связи с расторжением договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с предыдущим профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- получение Банком Сведений;
- соответствие суммы денежных средств и перечня и количества ценных бумаг, переведенных на ИИС в Банк, Сведениям.

6.1.2. Для заключения сделок:

- наличие Счета(-ов) депо в Депозитарии № 101 Банка;
- открытие в рамках указанного(-ых) Счета(-ов) депо:
  - Торгового раздела «ВУС. Торги/расчеты» (для заключения сделок в ПАО Московская Биржа (фондовый рынок));
  - Брокерского раздела (для заключения сделок на внебиржевом рынке).
- назначение Банка Оператором соответствующих разделов Счетов депо;
- наличие иных Счетов депо/разделов Счета депо в Депозитарии № 101 Банка, предусмотренных Условиями депозитарной деятельности для учета ценных бумаг по сделкам на внебиржевом рынке.

6.2. Обязанности Банка по оказанию услуг на рынке ценных бумаг, предусмотренных Договором, вступают в силу с даты одновременного выполнения Клиентом следующих условий:

6.2.1. Открытие Счетов депо, необходимых для проведения операций в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), которые были указаны Клиентом в Заявлении на брокерское обслуживание, а также для проведения операций на внебиржевом рынке (в соответствии с перечнем, приведенным в пункте 6.1.2 Условий).

6.2.2. Открытие в рамках соответствующих Счетов депо разделов, указанных в пункте 6.1 Условий.

6.2.3. Назначение Банка Оператором разделов, указанных в пункте 6.1.2 Условий.

6.2.4. В случае перевода Клиентом денежных средств и/или ценных бумаг в Банк для учета на ИИС от другого профессионального участника рынка ценных бумаг – выполнение Клиентом пунктом 6.1.1 Условий.

6.3. Настоящим Клиент уполномочивает Банк:

- распоряжаться ценными бумагами, учитываемыми на Торговом и Брокерском разделах Счетов депо;
- инициировать проведение всех депозитарных операций на Торговом, и Брокерском разделах Счета депо, за исключением операций, которые может проводить только лично Клиент;
- получать выписки по Торговому и Брокерскому разделам Счета депо, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с проведенными депозитарными операциями.

6.4. Настоящим Клиент уполномочивает Банк на предоставление в ТС от имени Клиента документов, являющихся основанием для регистрации Клиента, а также для изменения реквизитов Клиента.

6.5. До начала проведения любых торговых операций Банк открывает Клиенту ИИС, Лицевой счет и регистрирует Клиента в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок). Лицевой счет открывается в рублях. Банк уведомляет налоговые органы об открытии Клиенту ИИС.

6.6. Для открытия ИИС, Лицевого счета и регистрации в ТС Клиент обязан предоставить Банку надлежащим образом оформленные документы, перечень и требования к оформлению которых приведены в приложении № 2 к Условиям.

6.7. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан не позднее трех рабочих дней с даты вступления изменений в силу предоставить в Банк Уведомление Клиента по форме приложения № 4 к Условиям, а также документы, подтверждающие внесение таких изменений, перечень и требования к оформлению которых приведены в приложении № 2 к Условиям.

6.8. Банк сообщает Клиенту об открытии Лицевого счета путем указания его номера на Заявлении на брокерское обслуживание, второй экземпляр которого Банк выдает Клиенту при заключении Договора.

В случае заключения Договора через Систему ДБО Банк направляет Клиенту информацию об открытии Лицевого счета в электронном виде на адрес электронной почты, заявленный Клиентом через Систему ДБО при оформлении заявления на заключение Договора.

6.9. Каждому Клиенту, заключившему Договор, Банк присваивает регистрационный код, который является уникальным и подлежит указанию во всех документах (сообщениях), направляемых Клиентом в адрес Банка. Сведения о присвоенном Клиенту регистрационном коде указываются Банком в Заявлении на брокерское обслуживание. Клиент не должен сообщать регистрационный код лицам, не наделенным соответствующими полномочиями, в случаях, установленных Условиями.

6.10. В случае заключения Клиентом Договора с переводом денежных средств и/или ценных бумаг в Банк для учета на ИИС в связи с расторжением договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с предыдущим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Клиент обязан в течение месяца со дня заключения Договора перевести на Лицевой счет денежные средства и на Счет депо ценные бумаги (при наличии денежных средств и ценных бумаг) с закрываемого индивидуального инвестиционного счета и в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней со дня заключения Договора – предоставить Сведения. Для зачисления ценных бумаг на Счет депо Клиент обязан подать в Банк поручение депо на прием ценных бумаг по форме, установленной Условиями депозитарной деятельности.

6.11. При обнаружении несоответствия суммы денежных средств, переведенных на Лицевой счет, и перечня и количества ценных бумаг, переведенных на Торговый/Брокерский раздел Счета депо, Сведениям, Банк уведомляет об этом Клиента для урегулирования им (Клиентом) возникшей ситуации с профессиональным участником рынка ценных бумаг, предоставившим Сведения. Банк уведомляет Клиента путем направления информационного сообщения одним из способов по выбору Банка: по телефону, адресу электронной почты или по почтовым реквизитам для обмена сообщениями с Банком, которые Клиент заявил последними в рамках Заявления на брокерское обслуживание / Уведомления Клиента.

6.12. В случае неполучения в течение 7 (семи) календарных дней с даты уведомления Банком Клиента в соответствии с пунктом 6.11 Условий обновленных Сведений, которые будут подтверждать корректность сумм денежных средств и перечня и количества ценных бумаг, переведенных в Банк, Банк вправе вернуть поступившие денежные средства и ценные бумаги по реквизитам отправителя.

6.13. Банк не несет ответственность за возврат денежных средств и/или ценных бумаг, переведенных в Банк, в связи с несоответствием денежных средств, перечня и количества ценных бумаг Сведениям.

6.14. В целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, включая требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе запросить у Клиента информацию необходимую Банку для исполнения Банком требований указанного Федерального закона, включая сведения об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и иного имущества Клиента, а Клиент обязан такую информацию Банку предоставить. В случае не предоставления Клиентом запрошенной Банком информации Банк вправе реализовать в отношении Клиента и/или проводимых им операций меры, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **7. Уполномоченные представители Клиента**

7.1. Взаимодействие между Банком и Клиентом в связи с заключенным Договором осуществляется через Клиента или его Уполномоченных представителей и уполномоченных представителей Банка. Любые документы от имени Клиента могут быть подписаны Клиентом или его Уполномоченным представителем. Настоящим Клиент подтверждает, что любое Уполномоченный представитель Клиента имеет право подписать любой исходящий от Клиента документ в рамках Условий без дополнительных одобрений и разрешений со стороны третьих лиц.

7.2. Банк отказывает Клиенту в проведении операции, если документ, являющийся основанием для ее проведения и предоставленный Клиентом в Банк, подписан лицом, полномочия которого не были надлежащим образом подтверждены, и/или у Банка отсутствует надлежащим образом заверенный образец подписи этого лица.

7.3. Для совершения действий Уполномоченным представителем Клиент обязан предоставить доверенность на это лицо. Образец доверенности приведен в приложении № 5 к Условиям. Доверенность должна быть удостоверена нотариально или сотрудником Банка. В последнем случае доверенность оформляется в Месте обслуживания Клиента в присутствии сотрудника Банка, Клиента и Уполномоченного представителя Клиента.

7.4. Клиент при прекращении полномочий Уполномоченного представителя Клиента обязан сообщить об этом в Банк путем направления уведомления об отзыве доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия данного Уполномоченного представителя Клиента, с обязательным соблюдением порядка обмена сообщениями, установленного разделом 8 Условий.

7.5. Клиент в случае отмены им доверенности на Уполномоченного представителя Клиента обязан не позднее дня публикации сведений об ее отмене в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве – в отношении доверенности, совершенной в простой письменной форме, или дня внесения в реестр нотариальных действий соответствующей записи об отмене – в отношении доверенности, совершенной в нотариальной форме, уведомить об этом Банк путем направления уведомления об отмене доверенности в порядке, предусмотренном Условиями.

В случае неисполнения Клиентом указанной выше обязанности, Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате исполнения Банком поручения, подписанного Уполномоченным представителем Клиента, до получения Банком уведомления об отмене доверенности в порядке, предусмотренном Условиями.

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

Кроме того, Клиент обязан в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты выставления Банком требования возместить Банку все потери, возникшие, в том числе, в результате предъявления к Банку требований, исков или претензий третьих лиц или государственных органов, в связи с исполнением Банком поручения, подписанного Уполномоченным представителем Клиента, до получения Банком уведомления об отмене доверенности в порядке, предусмотренном Условиями, за исключением случаев, когда такие потери, согласно судебному решению в последней инстанции, возникли в результате грубой неосторожности Банка или умышленного нарушения им своих обязательств при исполнении настоящего Договора.

При этом размер потерь Банка рассчитывается исходя из суммы сделки, заключенной на основании поручения, поданного Уполномоченным представителем Клиента, до получения Банком уведомления об отмене доверенности в порядке, предусмотренном Условиями, увеличенной на сумму расходов Банка, связанных с предъявлением к Банку требований, исков или претензий третьих лиц или государственных органов, в том числе документально подтвержденных расходов на оплату Банком услуг юридических консультантов, привлеченных для защиты от таких требований, исков или претензий.

7.6. До получения в вышеуказанном порядке уведомления об отзыве доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия Уполномоченного представителя Клиента, все действия, совершенные указанным лицом от имени Клиента, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным представителем Клиента.

7.7. Клиент при назначении Уполномоченного представителя Клиента обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие его полномочия, перечень и требования к оформлению которых приведены в приложении № 2 к Условиям.

При отсутствии у Уполномоченного представителя Клиента Токена, выданного ему в рамках Договора о брокерском обслуживании, Уполномоченный представитель Клиента обязан подать в Банк заявление по форме приложения № 11 к Условиям с указанием кодового слова, которое будет им использоваться для подачи поручений с использованием телефонной связи на основании выданной ему доверенности. Изменение кодового слова/отказ от использования кодового слова производится путем подачи нового заявления по форме приложения № 4 к Условиям. Предоставление нового заявления отменяет действие ранее предоставленного.

Банк вправе ограничивать количество назначаемых Клиентом Уполномоченных представителей, использующих кодовое слово. При наличии у Клиента заключенного договора о брокерском обслуживании, Клиент имеет право назначить не более двух Уполномоченных представителей Клиента, использующих кодовое слово в рамках обоих договоров.

## **8. Порядок обмена сообщениями**

8.1. В рамках Условий Банк и Клиент осуществляют взаимодействие с использованием следующих способов связи:

- доставка документов на бумажном носителе;
- телефонная связь;
- электронная почта;
- Система «GPB-I-Trade»;
- Система «Брокер-Клиент»

Банк и Клиент могут осуществлять взаимодействие по телефонной связи и/или Системы «GPB-I-Trade» с учетом ограничений, установленных в пунктах 8.7.4, 8.7.12 и 8.10 Условий.

Указанные способы связи используются в соответствии с правилами, установленными в Условиях для данного способа связи.

Банк вправе ограничить перечень используемых способов связи с Клиентом и/или видов документов, предоставляемых в Банк указанным способом, о чем уведомляет Клиента путем размещения информационного сообщения на своем официальном сайте в сети Интернет.

8.2. Каждое Поручение на сделку, Поручение на возврат денежных средств, Поручение на резервирование, Поручение на перевод ценных бумаг, а также иные документы и сообщения, обмен которыми предусмотрен в Условиях (далее – документы), направляются тем способом связи, который предусмотрен в Условиях для данного вида документа.

Все документы в адрес Банка должны быть направлены Клиентом в соответствии с реквизитами Банка (филиала Банка), указанными на официальном сайте Банка в разделе «Обратная связь». Для направления сообщения в электронном виде Клиент дополнительно может воспользоваться формой обратной связи, размещенной на главной странице официального сайта Банка.

8.3. Все документы и сообщения в адрес Клиента направляются Банком в соответствии с реквизитами Клиента (электронная почта, почтовые реквизиты для обмена сообщениями с Банком), в случаях, предусмотренных Условиями, но не ограничиваясь.

8.4. Реквизиты Клиента для обмена сообщениями изменяются путем направления в Банк Уведомления Клиента с соблюдением порядка, установленного в подпункте 8.6.1 Условий.

8.5. Документы, направленные в Банк на бумажном носителе, согласно пункту 8.6 Условий принимаются к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) на полученном от Клиента документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, если подпись Клиента на исполненном Банком документе являются фальсифицированной, когда с использованием доступных визуальных процедур невозможно установить факт подложности (подделки) документа, в том числе подделки подписи.

8.6. Доставка документов на бумажных носителях.

8.6.1. Стороны вправе направлять любые документы на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением либо путем доставки курьером с получением расписки о вручении.

Документы, подтверждающие изменение сведений о Клиенте, перечень которых предусмотрен приложением № 2 к Условиям, предоставляются в Банк Клиентом, его Уполномоченным представителем или заказным письмом с уведомлением. В последнем случае документы, подтверждающие изменения в данных, содержащихся в представленных ранее Клиентом документах, должны иметь нотариальное удостоверение.

8.6.2. Документ на бумажном носителе должен быть подписан Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента.

8.6.3. Банк вправе ограничить перечень Мест обслуживания по приему документов на бумажном носителе и/или перечень принимаемых Местами обслуживания документов в указанной форме. Информацию о Местах обслуживания по приему документов на бумажных носителях и перечень принимаемых им документов Клиент может получить на официальном сайте Банка.

8.6.4. Подаваемые Клиентом в Банк документы на бумажном носителе, включая документы, подготовленные на основе типовых форм, должны быть подготовлены/заполнены машинописным способом или от руки разборчивым почерком и не допускать разночтения и/или двойного толкования.

8.7. Использование телефонной связи.

8.7.1. Клиент вправе использовать этот вид связи для подачи Поручений на сделку.

Прием указанных в пункте поручений, поданных по телефону, осуществляется Банком только по специально выделенным для этого телефонным линиям (номерам). Сведения о таких номерах указаны на официальном сайте Банка в разделе «Индивидуальный инвестиционный счет».

Для подачи Поручений на сделку по телефону Клиент/Уполномоченный представитель Клиента использует Токен, полученный в соответствии с пунктом 8.7.12 Условий или кодовое слово, заявленное Банку в приложении № 11 к Условиям. Настоящим Банк информирует Клиента о ведении по указанным телефонным линиям записи телефонных переговоров.

В качестве кодового слова рекомендуется использовать легко произносимые слова. Кодовое слово указывается только на русском языке. Не допускается использование нецензурной и оскорбительной лексики. Кодовое слово указывается машинописным способом или от руки разборчивым почерком и не должно допускать разночтения и/или двойного толкования. Клиент/Уполномоченный представитель Клиента не вправе разглашать кодовое слово третьим лицам.

Уполномоченный представитель не может использовать Токен / Кодовое слово Клиента. Для использования Токена/Кодового слова Уполномоченный представитель должен получить собственный Токен/зарегистрировать собственное Кодовое слово.

8.7.1<sup>1</sup>. Клиент - физическое лицо вправе подавать Поручения на возврат денежных средств по телефону при наличии заключенного с ним договора о предоставлении дистанционного банковского обслуживания в рамках услуги Банка «Телефонный банкинг» и технической реализации сервиса.

8.7.2. Клиент вправе использовать телефонную связь для совершения следующих действий:

- Получение информации о:
  - подключенных Клиенту в рамках Договора услугах и сервисах;
  - действующем в рамках Договора тарифного плана;
  - статусе исполнения Поручения на резервирование;
  - статусе зачисления денежных средств на Лицевой счет;
- Подача заявления о замене логина и пароля в Системе «Брокер-Клиент», приостановлении/возобновлении доступа к Системе «Брокер-Клиент». Процедура замены логина и пароля проводится в соответствии с порядком, установленным в приложении № 17 к Условиям.

В качестве номера телефона для обращения Клиента используется номер телефона единой линии брокерского обслуживания, указанный на официальном сайте Банка в разделе «Брокерское обслуживание». Банк рассматривает любое лицо, обратившееся для совершения указанных действий, как Клиента или его Уполномоченного представителя, если будет успешно осуществлена процедура аутентификации, предусмотренная пунктом 8.7.4 Условий с использованием кодового слова.

8.7.3. Исключен

8.7.4. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее подачу Поручения на сделку, с использованием телефонной связи, как Клиента и рассматривает любые Поручения на сделку, принятые Банком по телефону, как Поручения на сделку, поданные от имени Клиента, если будет успешно осуществлена процедура аутентификации, а именно: лицо, подающее Поручения на сделку, должно передать Банку информацию в соответствии с пунктом 8.7.5 Условий и правильно сообщить:

- регистрационный код Клиента;

- фамилия, имя, отчество Уполномоченного представителя Клиента, передающего Поручение на сделку;

- кодовое слово, заявленное Клиентом / Уполномоченным представителем в соответствии с пунктом 8.7.1 Условий. При этом Банк не проводит голосовую аутентификацию Клиента.

8.7.5. После успешного прохождения процедуры аутентификации в соответствии с пунктом 8.7.4 Условий Клиент/Уполномоченный представитель Клиента подает Поручение на сделку, в устной форме по телефону. При этом Клиент обязан назвать все необходимые параметры Поручения на сделку (приложения № 6 к Условиям), а также соблюсти требования, установленные в разделе 12 Условий.

Поручение на сделку считается принятым, если будет успешно осуществлена процедура аутентификации в соответствии с пунктом 8.7.4 Условий, текст поданного Поручения на сделку, произнесен сотрудником Банка и затем подтвержден Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента путем произнесения слова, недвусмысленно означающего согласие (например, «Подтверждаю», «Согласен»).

Если текст Поручения на сделку повторен сотрудником Банка неверно, Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) обязан вновь передать по телефону текст Поручения на сделку, сотрудник Банка его повторить, а Клиент подтвердить, как указано выше.

8.7.6. Поручение на сделку не принимается, если:

- не осуществлена процедура аутентификации в соответствии с пунктом 8.7.4 Условий;
- текст Поручения на сделку передан нечетко (невнятно), не названы все необходимые параметры Поручения на сделку, текст не повторен сотрудником Банка;
- в случае отказа Клиента от подтверждения условий сделки или неполучения подтверждения со стороны Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) сотрудником Банка.

8.7.7. Банк имеет право без объяснений отказать Клиенту/Уполномоченному представителю Клиента в приеме Поручения на сделку по телефону.

8.7.8. При подаче Поручений на сделку по телефону Банк и Клиент рассматривают использование Клиентом Токена / кодового слова как выражение согласия (акцепт) Клиента на следующие условия передачи Поручения на сделку по телефону:

- Клиент признает переданные в устной форме по телефону и полученные Банком таким способом Поручения на сделку как имеющие юридическую силу и составленные в письменной форме;
- Клиент признает в качестве доказательства (для предъявления при разрешении споров, в том числе в суде) запись телефонного разговора между уполномоченными представителями Банка и Клиента, произведенную Банком при помощи собственных технических и программных средств на электронном, магнитном и иных носителях.

8.7.9. Банк вправе заблокировать возможность подачи голосовых поручений Клиента в следующих случаях:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;
- в случае наличия спорной ситуации (расхождения в трактовке параметров Поручения на сделку, поданного по телефону с последующим подтверждением на бумажном носителе), связанной с документооборотом или другим взаимодействием между Банком и Клиентом, осуществляемым в соответствии с настоящим разделом;
- произнесения Клиентом 3 (три) раза подряд неверного кодового слова/сформированного Токеном пароля.

8.7.10. Банк безусловно блокирует возможность подачи голосовых поручений Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) в следующих случаях:

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*



- расторжения Договора;
- блокировки возможности подачи голосовых поручений в соответствии с Договором о брокерском обслуживании.

8.7.11. Блокировка возможности подачи голосовых поручений по основаниям, указанным в пункте 8.7.10 Условий, осуществляется Банком в день наступления событий, указанных в пункте 8.7.10 Условий.

8.7.12. Клиент / Уполномоченный представитель вправе подавать Поручения на сделку по телефону с использованием Токена, выданного Клиенту в рамках Договора о брокерском обслуживании, заключенного с Банком. Порядок подачи поручений по телефону с использованием Токена, а также порядок использования Токена регулируется Договором о брокерском обслуживании.

Если Клиент/Уполномоченный представитель использует Токен при работе в рамках Договора о брокерском обслуживании возможность подачи голосовых поручений в рамках настоящего Договора предоставляется Клиенту / Уполномоченному представителю автоматически (при наличии у Уполномоченного доверенности в рамках настоящего Договора по форме приложения № 5 к Условиям). При наличии Токена Клиент / Уполномоченный представитель при подаче Поручения на сделку по телефону вместо кодового слова, предусмотренного подпунктом 8.7.4 Условий, сообщает одноразовый код, формируемый с помощью Токена.

#### 8.8. Использование электронной почты.

8.8.1. Банк вправе направлять Клиенту с использованием электронной почты:

8.8.1.1. Отчеты Банка в виде файла в текстовом формате, по отдельному заявлению Клиента.

8.8.1.2. Информационные материалы, связанные с обслуживанием Клиента в рамках Условий.

8.8.1.3. Иные документы, направление которых предусмотрено в Условиях, в виде файла формата jpg или pdf, текстовом или ином формате, подписанного уполномоченным представителем Банка.

8.8.2. Документы, направляемые Банком Клиенту должны быть подписаны УКЭП работника Банка, имеющего полномочия на подписание соответствующих документов.

8.8.3. Настоящим Клиент уведомлен, что электронная почта не гарантирует доставку/получение корректной (неискаженной третьими лицами) информации, а также не исключают доступ к информации третьих лиц. Настоящим Клиент отказывается от претензий в адрес Банка в случае возникновения вышеуказанных ситуаций, связанных с использованием электронной почты.

8.8.4. Банк принимает от Клиента документы по электронной почте в случаях, предусмотренных Условиями. Банк принимает документы от Клиента только с адреса электронной почты, заявленного Клиентом в Уведомлении Клиента.

8.8.5. Обмен сертификатами ключей проверки УКЭП может происходить по электронной почте.

#### 8.9. Система «Брокер-Клиент».

Порядок обмена документами, порядок предоставления доступа и использования Системы «Брокер-Клиент» регламентируется приложением № 17 к Условиям. Использование такого способа обмена информацией возможно только после регистрации Клиента в Системе «Брокер-Клиент».

Клиент вправе использовать Систему «Брокер-Клиент» для подачи в Банк любых поручений и иных документов (кроме доверенности), предусмотренных Условиями в форме электронных документов, подписанных Простой электронной подписью, в том числе свободного формата, но с полным соответствием формам документов, установленным настоящими Условиями.

Клиент вправе передавать в Банк документы, предусмотренные Условиями депозитарной деятельности, в целях исполнения условий, предусмотренных Договором.

Банк направляет Клиенту по Системе «Брокер-Клиент» любые информационные сообщения, уведомления, справки, документы и иные материалы, связанные с обслуживанием Клиента. Банк использует Систему «Брокер-Клиент» как основной канал дистанционного взаимодействия с Клиентом. Если Клиент не подключен к Системе «Брокер-Клиент», Банк использует для взаимодействия с Клиентом адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении на брокерское обслуживание / Уведомлении Клиента.

Клиент обязан отслеживать по Системе «Брокер-Клиент» поступление от Банка информации, предусмотренной настоящими Условиями. При отсутствии в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления информации по Системе «Брокер-Клиент» со стороны Клиента возражений на полученную информацию, Банк считает, что Клиент ознакомился с полученной информацией и согласен с ней.

При информировании Клиента о внесении изменений в Договор, указанный в настоящем пункте срок может быть уменьшен Банком в порядке, предусмотренном разделом 24 Условий.

#### 8.10. Система «GPB-I-Trade».

Порядок обмена документами, порядок предоставления доступа и использования Системы «GPB-I-Trade» регламентируется приложением № 12 к Условиям. С использованием Системы «GPB-I-Trade» Клиент вправе направлять в Банк Поручения на сделку, Поручения на резервирование. Клиент вправе совершать операции с использованием Системы «GPB-I-Trade» одновременно по Договору и Договору о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании (при наличии).

8.11. По вопросам администрирования систем «GPB-I-Trade» и «Брокер-Клиент» Банк информирует Клиента по телефону единой линии брокерского обслуживания, указанному на официальном сайте Банка в разделе «Брокерское обслуживание.».

#### 8.12. СМС-информирование.

8.12.1. СМС-информирование используется для направления Клиентам подтверждений о торговых событиях (об исполнении или не исполнении Поручения на сделку) и сообщений свободного формата. Банк самостоятельно определяет объем и состав информации, предоставляемой Клиенту в рамках СМС-информирования.

8.12.2. Посредством Системы «GPB-I-Trade» Клиент вправе расширить перечень событий, по которым будет проводиться СМС-информирование по Договору, путем самостоятельного проведения дополнительных настроек в Системе «GPB-I-Trade».

8.12.3. СМС-информирование проводится с адреса отправителя: Gazprombank.

8.12.4. СМС-информирование предоставляется Клиенту автоматически при заключении Договора с даты начала предоставления Банком указанного сервиса, информация о которой доводится до сведения Клиента на официальном сайте Банка или при подключении к сервису в рамках договора о брокерском обслуживании. Банк направляет СМС-уведомления на номер мобильного телефона, заявленный в Заявлении на брокерское обслуживание.

8.12.5. Клиент, заключивший Договор до даты, указанной в пункте 8.12.4 Условий, вправе подключиться к сервису СМС-информирования путем указания в Уведомлении Клиента соответствующей отметки и номера своего мобильного телефона.

8.12.6. При подключении Клиента к СМС-информированию в рамках Договора, предоставление сервиса СМС-информирования по Договору о брокерском обслуживании производится автоматически.

8.12.7. Отключение от сервиса СМС-информирования проводится на основании Уведомления Клиента. При отключении СМС-информирования по Договору автоматически отключается СМС-информирование по Договору о брокерском обслуживании.

8.12.8. Банк вправе приостановить или прекратить СМС-информирование без объяснения причины.

8.12.9. При наличии у Клиента заключенного Договора о брокерском обслуживании в качестве информации о номере телефона для СМС-информирования используются последние заявленные сведения, не зависимо от того, в рамках какого договора номер телефона был заявлен.

8.12.10. Банк производит СМС-информирование только на номер мобильного телефона Клиента российских операторов связи.

8.12.11. Банк не несет ответственности за сбои в доставке СМС-сообщений.

8.13. При намерении Клиента использовать для обмена документами с Банком УКЭП в предусмотренных в данном разделе способах связи, имеющих техническую возможность приема сообщений с УКЭП, Банк направляет Клиенту список УЦ, с которыми Банк имеет возможность работать. Клиент вправе выбрать удостоверяющий центр из списка, направленного Банком.

8.14. При обмене электронными документами используются сертифицированные уполномоченным федеральным органом программные средства, обеспечивающие шифрование передаваемой информации, а также формирование и проверку электронной подписи.

8.15. Банк вправе не принимать поступившие от Клиента электронные документы свободного формата, в случае невозможности их обработки из-за плохого качества сканированных копий документов или по иным причинам.

8.16. После согласования УЦ Стороны должны обменяться квалифицированными сертификатами ключей проверки электронной подписи и тестовыми сообщениями, подтвердить готовность той или иной системы, предусмотренной настоящим разделом, принимать документы, подписанные УКЭП.

8.17. Клиент обязан уведомить Банк о прекращении деятельности удостоверяющего центра, выдавшего квалифицированный сертификат ключа проверки Электронной подписи (далее - Квалифицированный сертификат ЭП), не менее чем за 15 дней до даты прекращения деятельности соответствующего удостоверяющего центра. Если прекращение деятельности удостоверяющего центра осуществляется с переходом его функций другим лицам, сообщение должно содержать информацию о таких лицах.

8.18. Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня возникновения события, уведомить Банк о любых событиях, влекущих прекращение действия Квалифицированного сертификата ЭП (за исключением истечения установленного срока действия), и/или событиях, влекущих аннулирование Квалифицированного сертификата ЭП, и/или о прекращении или об аннулировании Квалифицированного сертификата ЭП удостоверяющего центра, в том числе о направлении заявления владельца Квалифицированного сертификата ЭП о прекращении действия указанного Квалифицированного сертификата ЭП, о решении суда, которым УКЭП признается недействительной, с момента, когда Клиент узнал о вынесении такого решения, иных случаях, установленных, в частности, в соглашении между Клиентом и удостоверяющим центром.

8.19. Клиент направляет указанные сообщения в Банк с обязательным соблюдением порядка обмена сообщениями, установленного Условиями.

8.20. До получения в вышеуказанном порядке уведомления, а в случае получения уведомления о прекращении деятельности удостоверяющего центра - до даты прекращения

деятельности соответствующего удостоверяющего центра, все действия, совершенные с соответствующим УКЭП Клиента, считаются совершенными надлежащим образом.

8.21. В случае неисполнения любой из вышеперечисленных обязанностей Банк вправе прекратить дальнейшее взаимодействие с Клиентом с использованием УКЭП удостоверяющего центра.

8.22. При использовании Клиентом телефона для взаимодействия с Банком в рамках Договора Банк не несет ответственность за корректность (существование и принадлежность Клиенту) предоставляемого Клиентом номера телефона Клиента. Ответственность за невозможность использования услуг и сервисов, а также использование их третьими лицами в случае предоставления в Банк некорректного номера телефона Клиента несет Клиент.

8.23. Банк вправе подключать Клиента к иным системам дистанционного взаимодействия между Банком и Клиентом. Банк информирует Клиента о возможности использования иных систем дистанционного взаимодействия по одному из каналов связи (по выбору Банка), указанных Клиентом в Заявлении на брокерское обслуживание / Уведомлении Клиента. Клиент соглашается на использования таких систем дистанционного взаимодействия путем входа в них по логину и паролю либо временному паролю, полученным при подключении к Системе «GPB-i-Trade». После первого входа в систему Клиент обязан изменить пароль. Проведение операций в данных системах дистанционного взаимодействия производится с применением ПЭП, которая посредством ключа ПЭП подтверждает формирование электронной подписи Клиентом. Для формирования ПЭП Банк направляет Клиенту по СМС на номер телефона, указанный в Уведомлении Клиента, ОTR-код. Банк вправе в одностороннем порядке определять объем услуг/сервисов, предоставляемых через системы дистанционного взаимодействия. Разрешение споров, связанных с использованием иных систем дистанционного взаимодействия, производится в порядке аналогичном порядку, предусмотренному настоящими Условиями для систем, которые используются для подачи поручений на заключение сделок.

## **9. Перечисление средств на Лицевой счет**

9.1. Клиент перечисляет денежные средства на Лицевой счет в безналичной форме со своих счетов, открытых в Банке или иной кредитной организации, по реквизитам Банка, указанным на сайте Банка.

9.2. Клиент переводит денежные средства с индивидуального инвестиционного счета стороннего профессионального участника рынка ценных бумаг в случае расторжения с ним договора на ведение индивидуального инвестиционного счета. В указанном в настоящем пункте случае денежные средства с закрываемого индивидуального инвестиционного счета переводятся на ИИС в Банк в полном объеме.

9.3. Клиент вправе перечислить на Лицевой счет в течение календарного года сумму денежных средств, не превышающую совокупно величину, установленную законодательством Российской Федерации. Банк размещает информацию об установленной законодательством Российской Федерации ежегодной максимальной сумме перечисления на Лицевой счет на интернет-сайте Банка, в разделе «Индивидуальный инвестиционный счет». Банк возвращает сумму платежа в полном объеме, зачисление которой на Лицевой счет привело к превышению установленного настоящим пунктом ограничения.

Банк зачисляет на Лицевой счет и учитывает на ИИС доход в денежной форме, суммы от погашения ценных бумаг или иные причитающиеся денежные выплаты по ценным бумагам Клиента в пределах сумм, полученных Банком. Для этих целей Клиент в порядке, предусмотренном Условиями депозитарной деятельности, заявляет Лицевой счет в качестве счета для получения указанных доходов. Банк не несет ответственности за последствия,

связанные с возникновением у Клиента обязанности по уплате обязательных платежей или утратой права на получения налогового вычета, если для получения указанных в настоящем абзаце денежных средств Клиент заявил иной счет.

9.4. Банк не зачисляет на Лицевой счет Клиента денежные средства, поступившие со счетов третьих лиц. Денежные средства, поступившие от третьих лиц для зачисления на Лицевой счет, будут возвращаться по реквизитам отправителя. Для целей Условий под денежными средствами, поступившими от третьих лиц, понимаются денежные средства, поступившие Клиенту от лиц, не предусмотренных пунктами 9.2, 9.3 Условий.

9.5. Зачисление денежных средств Клиентами-нерезидентами на Лицевой счет производится с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

9.6. При оформлении платежных документов на перечисление денежных средств на Лицевой счет Клиент обязан указать в платежных реквизитах номер Лицевого счета, а также указать в поле «Назначение платежа» текст следующего содержания:

Вариант 1	«Код ТС 002. Перечисление средств для покупки ценных бумаг на «ПАО Московская биржа (фондовый рынок)» согласно Договору от «___» _____ г. № ___»
Вариант 2	«Код ТС 004. Перечисление средств для покупки ценных бумаг на внебиржевом рынке согласно Договору от «___» _____ г. № ___»

Наличие ошибки/неточности в указании реквизитов Договора не является основанием для возврата платежа. Банк зачисляет денежные средства на Лицевой счет Клиента при условии однозначно проведенной Банком идентификации платежа и его получателя.

В случае внесения денежных средств через банкомат/дистанционные каналы банковского обслуживания на Лицевой счет с использованием банковской карты Банка допускается не указывать дату и номер Договора.

Банк вправе учитывать денежные средства, перечисленные Клиентом через банкомат/дистанционные каналы банковского обслуживания, для покупки финансовых активов в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) и на внебиржевом рынке в день совершения платежа Клиентом.

9.7. Если при оформлении платежного документа Клиент не указал в поле «Назначение платежа» соответствующий код платежа и/или текст, обозначающий назначение платежа, в соответствии с положениями пункта 9.6 Условий, денежные средства, поступившие по такому платежному документу, будут считаться зарезервированными в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок).

9.8. Зачисление денежных средств на Лицевой счет Клиента производится в следующие сроки:

- при перечислении денежных средств со счетов Клиента, открытых в иных кредитных организациях, не позднее следующего рабочего дня после поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка;
- при перечислении денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, в день списания денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке.

Возможность использовать зачисленные на Лицевой счет денежные средства для заключения сделок в ТС и на внебиржевом рынке предоставляется Клиенту не позднее следующего Торгового дня за днем их зачисления на Лицевой счет с учетом ограничения, установленного пунктом 6.1 Условий.

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

9.9. Настоящим Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия настоящего Договора на списание с Лицевого счета ошибочно зачисленных денежных средств без его дополнительного распоряжения.

9.10. В случае перевода денежных средств с закрываемого индивидуального инвестиционного счета у предыдущего профессионального участника рынка ценных бумаг, в связи с расторжением с ним договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, Клиент не вправе производить зачисление на Лицевой счет денежных средств, указанных в пункте 9.3, до выполнения требования, указанного в пункте 6.1.1 Условий. Денежные средства, поступившие с нарушением настоящего пункта Условий, Банк не учитывает по ИИС. При непредоставлении Клиентом Сведений в соответствии с пунктами 6.10, 6.12 Условий Банк возвращает указанные денежные средства по реквизитам отправителя.

9.11. Перевод денежных средств между лицевыми счетами, открытыми в рамках разных брокерских договоров не допускается.

## 10. Перераспределение активов

10.1. Если иное не установлено особенностями заключения сделок согласно настоящим Условиям, Клиент обязан до подачи Поручения на сделку обеспечить резервирование денежных средств в ТС/внебиржевом рынке в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой.

10.2. Резервирование денежных средств при их зачислении на Лицевой счет осуществляется в соответствии с пунктами 9.6, 9.7 Условий. Для перераспределения средств, между ТС и внебиржевым рынком, Клиент обязан подать в Банк Поручение на резервирование (приложение № 7 к Условиям).

10.3. Банк принимает к исполнению Поручение на резервирование в пределах Свободного остатка на Лицевом счете. При недостаточности активов Поручение на резервирование не исполняется, о чем Банк незамедлительно уведомляет Клиента в порядке, установленном пунктом 8.3 Условий.

10.4. Банк исполняет Поручение на резервирование не позднее следующего рабочего дня с даты поступления Поручения на резервирование.

10.5. Если иное не установлено особенностями заключения сделок согласно Условиям, Клиент обязан до подачи Поручения на сделку обеспечить наличие ценных бумаг на:

- Торговом разделе «ВУС. Торги/расчеты (НРД/ММВБ – Фондовая)» торгового Счета депо, открытого в Депозитарии (для заключения сделок в ПАО Московская Биржа (фондовый рынок);

- Брокерском разделе Счета депо, открытого в Депозитарии (для заключения сделок на внебиржевом рынке)

в количестве, необходимом для проведения расчетов по сделке, заключенной Банком по такому поручению Клиента.

10.6. Для перевода ценных бумаг между Торговым и Брокерским разделами Счетов депо Клиента Клиент обязан предоставить Поручение на перевод ценных бумаг (приложение № 8 к Условиям).

10.7. Перевод ценных бумаг с Торгового и/или Брокерского раздела Счета депо на раздел «Основной» Счета депо осуществляется Клиентом только с одновременным расторжением Договора в соответствии с разделом 25 Условий. В иных случаях Банк не принимает от Клиента Поручение на перевод ценных бумаг с Торгового и/или Брокерского

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

раздела Счета депо на раздел «Основной» Счета депо. В случае перевода ценных бумаг к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг в связи с заключением с ним договора на ведение индивидуального инвестиционного счета и расторжением Договора, одновременно с указанным в настоящем абзаце Поручением на перевод ценных бумаг Клиент предоставляет в Банк поручение депо на перевод ценных бумаг к новому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, составленное по форме Условий депозитарной деятельности.

При переводе ценных бумаг с Торгового и/или Брокерского раздела Счета депо на раздел «Основной» Счета депо Банк рассчитывает сумму налогов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением случая прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу. Банк вправе списать без дополнительного поручения Клиента с его Лицевого счета суммы налогов, рассчитанных в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации и разделом 20 Условий.

10.8. Банк принимает к исполнению Поручение на перевод ценных бумаг в пределах Свободного остатка, учитываемого на соответствующем Торговом/Брокерском разделе Счета депо. При недостаточности активов Поручение на перевод ценных бумаг не исполняется, о чем Банк незамедлительно уведомляет Клиента в порядке, установленном в пункте 8.3 Условий.

10.9. Банк исполняет Поручение на перевод ценных бумаг не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия к исполнению Поручения на перевод ценных бумаг.

10.10. Клиент вправе отменить ранее переданное Поручение на резервирование/Поручение на перевод ценных бумаг, если до отмены такое поручение не исполнено Банком. Поручение на перевод ценных бумаг, поданное в связи с переводом ценных бумаг на обслуживание к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг отмене не подлежит.

Поручение на резервирование/Поручение на перевод ценных бумаг отменяется путем подачи аналогичного поручения с условиями, идентичными условиям отзываемого Поручения на резервирование/Поручения на перевод ценных бумаг, с указанием даты подачи отменяемого Поручения на резервирование/Поручения на перевод ценных бумаг и проставлением отметки в поле «Отмена ранее переданного поручения». Поручения на отмену ранее принятых к исполнению Поручения на резервирование/Поручения на перевод ценных бумаг подаются в Банк с использованием способов связи, предусмотренных Условиями для данного типа поручений.

Банк вправе ограничить время приема Поручений на резервирование и Поручений на перевод ценных бумаг, а также отказать Клиенту в приеме указанных поручений, если они поданы Клиентом позднее установленного времени. Банк информирует Клиента о времени приема поручений путем размещения информационного сообщения на официальном сайте Банка.

## **11. Вывод денежных средств с Лицевого счета**

11.1. Возврат денежных средств с Лицевого счета осуществляется Клиентом только с одновременным расторжением Договора в соответствии с разделом 25 Условий.

11.2. Возврат денежных средств осуществляется на заявленные в Уведомлении Клиента банковские счета Клиента, открытые в Банке или иной кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации, или на индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

11.3. Возврат денежных средств осуществляется на основании Поручения на возврат денежных средств по форме, установленной в приложении № 9 к Условиям.

11.4. Банк не выполняет распоряжение на перечисление средств с Лицевого счета Клиента, если в Поручении на возврат денежных средств указаны реквизиты счета, открытого на третье лицо, за исключением случая, указанного в пункте 11.2 Условий.

11.5. Возврат денежных средств с Лицевого счета Клиента-нерезидента, производится Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

11.6. Банк исполняет Поручение на возврат денежных средств, если сумма денежных средств, указанная в Поручении на возврат денежных средств, не превышает Свободный остаток в ТС и на внебиржевом рынке.

## 12. Поручение на сделку

12.1. Поручения на сделку (приложение № 6 к Условиям) являются неотъемлемой частью Договора. Поручения на сделку подаются Клиентом отдельно по каждой ТС и внебиржевому рынку.

12.2. Клиент вправе подать Поручения на сделки следующих типов в зависимости от указанной цены исполнения: Рыночная заявка, Лимитированная заявка, Стоп-лимитная заявка.

12.3. Банк информирует Клиента, что подача Стоп-лимитной заявки связана с дополнительными рисками для Клиента, так как Стоп-лимитная заявка может быть исполнена Банком в связи с кратковременным движением цен в ТС, которое не отражает общую рыночную ситуацию. Присоединившись к Условиям, Клиент тем самым заявляет о том, что понимает и осознает риски, связанные с подачей Стоп-лимитных заявок.

12.4. Клиент вправе подать Поручение на сделку с дополнительным условием «запрет частичного исполнения» путем заполнения графы «дополнительные условия» в форме Поручения на сделку. Подача Поручения на сделку, содержащего условие «запрет частичного исполнения», означает, что Банк не вправе во исполнение принятого от Клиента Поручения на сделку ввести в ТС несколько заявок. При этом в соответствии с Правилами ТС, указанные Поручение на сделку могут быть исполнены путем заключения как одной, так и нескольких сделок.

12.5. Поручения на сделку, содержащие любые другие дополнительные условия, могут подаваться Клиентом только по предварительному согласованию с Банком способом, обеспечивающим подтверждение получения такого согласия (с использованием Системы «GPB-I-Trade» или в устной форме по телефону.). В случае нарушения Клиентом настоящего условия Банк вправе, но не обязан исполнять такие Поручения на сделку.

12.6. До подачи Поручения на сделку Банк предоставляет Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором – неквалифицированному инвестору следующую информацию.

12.6.1. В отношении ценных бумаг допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных (при их наличии) 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 (при их наличии) 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.

12.6.2. 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).

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

12.6.4. Информация, указанная в подпункте 12.6.1 настоящих Условий, предоставляется по Системе «GPB-i-Trade», а при ее отсутствии в указанной системе, а также в случаях, указанных в пунктах 12.6.2, 12.6.3 – по телефону для подачи Поручений на сделку.

12.6.5. В случае если до предоставления информации, указанной в подпунктах 12.6.1, 12.6.2 настоящих Условий, известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении Клиента купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – информацию о цене его покупки).

12.6.6. В случае если до предоставления информации, указанной в подпунктах 12.6.1, 12.6.2, 12.6.3 12.6.5 настоящих Условий, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, соответствующую известному ему объему сделки.

12.6.7. Клиент вправе в любой момент отказаться от предоставления ему информации, указанной в подпунктах 12.6.1-12.6.6 настоящих Условий, направив в Банк заявление в произвольной письменной форме, в том числе путем направления Банку электронного сообщения свободного формата по Системе «Брокер-Клиент», электронной почте, иным системам, предусмотренным в Условиях. Клиент вправе в любой момент отозвать отказ от получения указанной информации.

12.6.8. Информация, указанная в подпунктах 12.6.1-12.6.6 настоящих Условий, не предоставляется в следующих случаях:

- при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;
- при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве Банка;
- при приеме поручений, подлежащих исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных Договором;
- при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе, если подаче соответствующего поручения

не предшествовало(-а) общению (переписка) Клиента с работником Банка, 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, иных проблем технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – проблема технического характера);

– в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в подпунктах 12.6.1 -12.6.6 настоящих Условий;

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

12.6.9. Выбор источника для предоставления соответствующей информации осуществляется Банком самостоятельно. Банк предоставляет сведения об источнике соответствующей информации по запросу Клиента.

12.6.10. В случае возникновения проблем технического характера, приводящих к прекращению доступа и/или невозможности предоставления информации, указанной в подпунктах 12.6.1-12.6.6 настоящих Условий, Банк информирует Клиентов о проблемах технического характера путем размещения соответствующего информационного сообщения на своем официальном сайте в сети «Интернет».

12.7. Банк вправе отказать клиенту в приеме и/или исполнении Поручения на сделку без объяснения причины.

### 13. Порядок подачи и отмены Поручения на сделку

13.1. Банк совершает сделки с ценными бумагами только на основании полученного от Клиента Поручения на сделку, оформленного в соответствии с приложением № 6 к Условиям, за исключением особых случаев, предусмотренных в пункте 18.10 Условий или Правилах ТС.

Банк не принимает Поручение на сделку к исполнению, если в них имеются исправления, незаполненные поля или некорректно заполненные поля.

Банк принимает от Клиента Поручения на сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только при условии, что Клиент является квалифицированным инвестором.

13.2. Клиент вправе отменить ранее переданные Поручение на сделку, если при отмене такие поручения не исполнены Банком или исполнены частично. Отмена частично исполненного поручения осуществляется в объеме его неисполненной части.

13.3. Поручения на сделку отменяются путем подачи Поручения на сделку с условиями, идентичными условиям отзываемого Поручения на сделку, с указанием даты подачи отменяемого Поручения на сделку и слова «отмена» в графе «Дополнительные условия». Поручения на отмену ранее принятого к исполнению Поручения на сделку подаются с использованием способов связи, предусмотренных для Поручения на сделку.

13.4. Срок действия Поручения на сделку не может превышать 1 (один) календарный день.

При указании Клиентом в поручениях более продолжительного срока действия, чем установленный настоящим пунктом, Поручение на сделку Банк не принимает.

13.5. Исключение составляют Поручения на сделку покупки при первичном размещении ценных бумаг, Поручения на сделку при выкупе корпоративных облигаций, порядок определения срока действия которых указан в подпункте 13.12.3 **Ошибка! Источник ссылки не найден.** Условий, и Поручения на сделку, поданные как Стоп-лимитная заявка с использованием Системы «GPB-I-Trade». В Поручении на сделку, поданном как Стоп-лимитная заявка с использованием Системы «GPB-I-Trade», Клиент вправе включить условия, при выполнении которых поручение должно быть автоматически аннулировано. Банк принимает Поручение на сделку, если указанные поручения оформлены в соответствии с требованиями, установленными Банком, в строгом соответствии с требованиями, предъявляемыми Банком, и поданы в соответствии с Условиями.

Банк вправе отказать Клиенту в исполнении указанных поручений:

- если сумма денежных средств, необходимая для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключением сделки, превышает Свободный остаток;
- если количество ценных бумаг, необходимых для проведения расчетов по сделке, превышает Свободный остаток на соответствующем разделе Счета депо Клиента.

13.6. Банк вправе не принимать к исполнению поручения Клиента в случае неправильного оформления или несвоевременной подачи Поручения на сделку. Поручение на сделку должно быть подано Клиентом в Банк не позднее чем за 20 минут основного периода Торговой сессии, для исполнения в которой подается указанное поручение, соответствующего режима торгов в ТС. Это правило не распространяется на Поручения на сделку, переданные с использованием Системы «GPB-I-Trade».

Банк вправе ограничить время приема Поручения на сделку. Банк информирует Клиента о времени приема поручений путем размещения информационного сообщения на официальном сайте Банка

13.7. В случае поступления от Клиента Поручения на сделку, для исполнения которого недостаточно денежных средств или ценных бумаг, Банк вправе по своему усмотрению принять такое Поручение на сделку к исполнению и исполнить его частично в пределах имеющегося Свободного остатка денежных средств или ценных бумаг на соответствующем Торговом/Брокерском разделе Счета депо.

13.8. При приеме поручения на покупку ценных бумаг к исполнению Банк блокирует денежные средства Клиента в сумме, необходимой для проведения расчетов по заключенной сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком.

13.9. Блокирование денежных средств Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению Поручения на резервирование в отношении заблокированной суммы, а также не учитывает эти средства как Свободный остаток при приеме Поручений на сделку.

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

13.11. Клиент обязуется не совершать каких-либо действий, влекущих обременение ценных бумаг, находящихся на Торговом разделе Счета депо Клиента в пользу третьих лиц, без предварительного согласия Банка.

13.12. Особенности подачи Поручения на сделку для участия в выкупе корпоративных облигаций.

13.12.1. При выкупе корпоративных облигаций, объявленном эмитентом этих облигаций.

13.12.1.1. Для продажи облигаций в рамках выкупа, объявленного эмитентом, Клиент обязан не позднее пяти рабочих дней до даты окончания периода подачи уведомления о намерении продать облигации в адрес агента, заявленного эмитентом в объявлении (оферте) о выкупе облигаций, подать в Банк заявление об участии в выкупе, содержащее следующие обязательные параметры:

- вид, категория, форма выпуска, серия ценной бумаги;
- полное наименование эмитента;
- количество предлагаемых к продаже (цифрами и прописью);

- цена одной облигации;
- номер и дата Договора, по которому Банк должен выставить заявку на продажу в ТС;
- дата выкупа корпоративных облигаций, объявленных эмитентом;
- полное наименование Клиента – владельца облигаций.

13.12.1.2. Поручение на сделку для участия в выкупе корпоративных облигаций, объявленном эмитентом, может быть подано Клиентом одним из способов, предусмотренных разделом 8 в Условиях. Заявление об участии в выкупе может быть подано одним из следующих способов: в Месте обслуживания (на бумажном носителе), по Системе «Брокер-Клиент»..

Допускается подача Поручения на сделку в виде письменного оригинала в Место обслуживания ранее даты выкупа корпоративных облигаций, объявленных эмитентом, но не ранее подачи уведомления о намерении продать облигации (в соответствии с пунктом 13.12.1 настоящих Условий) и не позднее даты и времени выкупа корпоративных облигаций, объявленных эмитентом. При этом:

- в поле «Поручение от» проставляется дата предоставления Поручения на сделку в Банк;
- поле «Срок действия поручения» не заполняется;
- в поле «Дополнительные условия» указывается дата выкупа корпоративных облигаций, объявленная эмитентом, код расчетов, режим сделки, наименование агента, время выставления заявок.

13.12.2. При досрочном выкупе облигаций (отличных от корпоративных) по инициативе Клиента, если документами эмитента указанных облигаций предусмотрен порядок досрочного выкупа, при котором срок окончания приема заявок от Клиента не совпадает со сроком выкупа эмитентом облигаций, подача Поручения на сделку для досрочного выкупа облигаций производится в порядке, указанном в пункте 13.12.1.1, при этом поле «Срок действия поручения» не заполняется.

13.12.3. Особенности подачи Поручения на сделку при размещении ценных бумаг.

13.12.3.1. Поручение на сделку при размещении ценных бумаг подается тем же способом, что и Поручение на сделку для участия в выкупе корпоративных облигаций, предусмотренное в пунктах 13.12.1.1, 13.12.1.2, при этом указанное поручение должно содержать:

- вид, категория, форма выпуска, серия ценной бумаги;
- полное наименование эмитента;
- количество предлагаемых к покупке (цифрами и прописью);
- цена одной ценной бумаги;
- номер и дата Договора о брокерском обслуживании, предусматривающим открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, по которому Банк должен выставить заявку на покупку в ТС;
- дата размещения ценных бумаг, объявленная эмитентом;
- полное наименование Клиента;
- поле «Срок действия поручения» не заполняется, если в соответствии с условиями размещения эмитент объявил о сборе заявок на размещение с отложенной датой исполнения;
- в поле «Дополнительные условия» указывается следующая информация: «наименование режима торгов», «код расчетов» и «контрагент». Указанные параметры определяются регламентом размещения.

13.12.3.2. При наличии технической возможности Клиент вправе подать Поручение на сделку покупки при размещении ценных бумаг по Системе «GPB-i-Trade» или по телефону, а Банк вправе исполнить указанное поручение, если оно поступило в Банк не позднее срока, установленного эмитентом ценных бумаг. Банк вправе произвести блокирование

денежных средств Клиента в сумме, указанной в Поручении на сделку, при этом под блокировкой понимается невозможность для Клиента использовать указанные денежные средства без отмены Поручения на сделку. Клиент вправе отменить Поручение на сделку пока Банк не приступил к его исполнению, в соответствии с пунктами 13.12.3.3, 13.12.3.4 Условий. Отмена Поручения после указанного срока производится по согласованию с Банком.

13.12.3.3. Банк приступает к исполнению указанного Поручения на сделку только после поступления в Банк информации от эмитента о состоявшемся размещении, а также если цена ценной бумаги, указанная Клиентом в Поручении на сделку, не ниже или ставка купона, указанная Клиентом в Поручении на сделку, не выше величины, определенной эмитентом ценной бумаг.

13.12.3.4. При поступлении указанной в п. 13.12.3.3 информации Клиент поручает Банку на основе поданного Клиентом согласно пункта 13.12.3.1 поручения сформировать, осуществить проверку в соответствии с разделом 14 Условий и при положительном результате проверки подать в ТС Поручение на сделку на покупку ценных бумаг, при этом нижеследующие параметры определяются в следующем порядке:

- наименование ценных бумаг – ценные бумаги, размещаемые эмитентом;
- количество ценных бумаг – величина, рассчитанная Банком, исходя из порядка, определенного эмитентом;
- цена – цена за одну ценную бумагу, определенная эмитентом, либо агентом в соответствии с условиями размещения;
- режим торгов, код расчетов и контрагент определяются регламентом размещения.

13.13. Особенности приема и исполнения поручений на Рынке T+ устанавливаются в разделе 17 Условий.

## **14. Заключение сделок и их подтверждение Клиенту**

14.1. Поручения на сделку, принятые Банком, исполняются на основе принципа приоритетности интересов Клиентов перед интересами самого Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг.

14.2. Банк исполняет Поручения на сделку Клиента путем заключения сделок в ТС в соответствии с Правилами ТС или на внебиржевом рынке.

14.3. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения на сделку в случаях, предусмотренных Правилами ТС или Условиями.

14.4. Все Поручения на сделку, поданные как Рыночные заявки или как Лимитированные заявки, исполняются Банком в порядке общей очередности их поступления.

Поручение на сделку, поданное как Стоп-лимитная заявка с использованием Системы «GPB-I-Trade» или по телефону, исполняется Банком с учетом следующих особенностей. Банк приступает к исполнению указанного типа поручений только при получении от ТС информации о совершении по стоп-цене, указанной Клиентом в дополнительных условиях на исполнение Стоп-лимитной заявки, хотя бы одной сделки. При поступлении указанной информации Клиент поручает Банку сформировать, осуществить проверку в соответствии с разделом 14 Условий и при положительном результате проверки подать в ТС Поручение на сделку, созданное как Лимитированная заявка на условиях, указанных Клиентом в Стоп-лимитной заявке.

Банк не принимает от Клиента поручение на отмену поданного ранее Поручения на сделку как Стоп-лимитная заявка после выполнения Банком действий, указанных в настоящем пункте.

14.5. Банк вправе исполнить принятые Поручения на сделку, в том числе Стоп-лимитные заявки, в полном объеме или частично путем заключения одной или нескольких сделок. Банк вправе исполнить указанные в настоящем пункте поручения Клиента путем выставления в ТС одной или нескольких заявок. Банк не несет ответственности за неисполнение или частичное неисполнение Поручения на сделку, в том числе Стоп-лимитные заявки, если такое неисполнение или частичное неисполнение было вызвано рыночной конъюнктурой, в том числе отсутствием спроса и предложения на ценные бумаги, обстоятельствами непреодолимой силы, другими обстоятельствами, независящими от действия или бездействия Банка.

14.6. Поручения на сделку, поданные для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона, исполняются в соответствии с регламентом проведения аукциона, установленным Организатором торговли.

14.7. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения на сделку осуществляется по запросу Клиента по телефону с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями, установленных в разделе 8 Условий для обмена сообщениями по телефону.

14.8. При получении Банком информации:

- о регистрации судом в отношении Клиента заявления о признании должника банкротом или
- о вынесении судом определения о принятии заявления о признании должника банкротом или
- о решениях/сообщениях государственных органов/судов/следственных органов, которые по обоснованному мнению Банка могут повлиять на возможность неисполнения Клиентом своих обязательств по сделкам

и при наличии у Клиента неисполненных обязательств по ранее заключенным сделкам, Банк вправе без дополнительного поручения Клиента предпринять действия, приводящие к расторжению действующих сделок или досрочному исполнению имеющихся у Клиента обязательств.

14.9. Банк вправе отказаться от исполнения Поручения на сделку/Поручения на срочную сделку Клиента, если исполнение этого Поручения на сделку/Поручения на срочную сделку приведет к нарушению 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 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», или к реализации конфликта интересов.

## **15. Проведение расчетов по заключенным сделкам**

15.1. Поручение на сделку рассматриваются Банком и Клиентом в том числе и как поручения Банку провести расчеты по сделке в соответствии с положениями Условий и Правилами соответствующей ТС.

15.2. Проведение расчетов по сделкам, заключенным на организованных рынках, производится в порядке и в сроки, которые предусмотрены Правилами ТС.

15.3. Для проведения расчетов по сделкам Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом, иными лицами, участвующими в исполнении сделки (депозитариями, реестродержателями и др.), в результате заключения сделок в интересах Клиента. В частности, Банк проводит:

- поставку/прием ценных бумаг;
- перечисление/прием денежных средств в оплату ценных бумаг;
- оплату тарифов и сборов ТС, клиринговых организаций, депозитариев;

- иные платежи третьим лицам, непосредственно участвующим в проведении сделки и выполнении операций.

15.4. Расчеты по сделке, совершенной по поручению Клиента в какой-либо ТС, проводятся Банком за счет денежных средств и ценных бумаг, предварительно зарезервированных в ТС для совершения сделок.

15.5. Расчеты по сделкам, заключенным на Рынке Т+, проводятся с учетом особенностей, установленных в пункте 17.3 Условий.

## **16. Особенности заключения сделок на внебиржевом рынке**

16.1. Поручение на внебиржевую сделку может быть подано только с использованием следующих способов связи с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 8 Условий:

- путем передачи письменного оригинала Поручения на сделку в Место обслуживания;
- в устной форме по телефону.

Подача поручения на внебиржевую сделку должна быть предварительно согласована с Банком.

Банк вправе отказать Клиенту в принятии или в исполнении поручения на внебиржевую сделку без объяснения причины.

16.2. Банк принимает к исполнению на внебиржевом рынке только Лимитированные заявки.

16.3. Банк принимает к исполнению поручение на внебиржевую сделку при наличии на ИИС Клиента денежных средств или ценных бумаг, зарезервированных для совершения внебиржевых сделок, свободных от обязательств по ранее заключенным сделкам, в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой.

16.4. При совершении сделок на внебиржевом рынке Банк вправе действовать от своего имени, но за счет и по поручению Клиента либо от имени Клиента и за счет Клиента на основании выданной Клиентом доверенности.

16.5. Банк исполняет Поручение на сделку в качестве поверенного только при соблюдении следующих условий:

- в Поручении на сделку в поле «Дополнительные условия» имеется прямое указание Клиента на то, что его поручение должно быть исполнено Банком в качестве поверенного;
- Поручение на сделку предоставлено в Банк в письменной форме вместе с нотариально заверенной доверенностью на право совершения всех юридических и фактических действий, необходимых для исполнения поручения Клиента.

16.6. Поручение Клиента на заключение сделки на внебиржевом рынке исполняется путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом если Банк при заключении сделки действует в качестве комиссионера (от своего имени, но за счет и по поручению Клиента), то он вправе заключить один договор с контрагентом для выполнения нескольких поручений, поступивших от одного или нескольких клиентов. Настоящим Клиент уведомлен и согласен с тем, что Банк, действуя от своего имени, но за счет Клиента вправе заключать сделки на внебиржевом рынке с третьими лицами, являющимися аффилированными по отношению к Банку. В качестве третьих лиц по таким сделкам, наряду с аффилированными лицами Банка, может выступать Банк, действующий от своего имени, но за счет аффилированных лиц Банка или от своего имени и за свой счет. Настоящим Клиент уведомлен

о наличии конфликта интересов между Банком и Клиентом в связи с проведением в интересах Клиента сделок на внебиржевом рынке с лицами, указанными в настоящем пункте.

16.7. Настоящим Клиент подтверждает, что он дает Банку право самостоятельно согласовать с контрагентом дополнительные условия договора, прямо не предусмотренные в Поручении на сделку Клиента.

16.8. Банк вправе при исполнении поручения Клиента на совершение внебиржевой сделки заключить договор субкомиссии с третьим лицом, оставаясь при этом ответственным перед Клиентом за действия этого третьего лица.

16.9. Сроки расчетов по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, определяются обычаями делового оборота, действующими на этих рынках, если срок расчетов прямо не указан в поручении Клиента или договоре с контрагентом.

16.10. Банк исполняет Поручение на сделку по продаже облигаций на условиях перечисления причитающегося Клиенту дохода по указанным облигациям контрагенту по сделке, если в результате исполнения обязательств по сделке произойдет смена права собственности на облигации в период между датой составления списка владельцев для выплаты купонного дохода и датой окончания текущего купонного периода. Банк осуществляет перечисление дохода, указанного в настоящем пункте, без зачисления на Лицевой счет Клиента.

Если в период между датой составления списка владельцев для выплаты купонного дохода и датой окончания текущего купонного периода происходит исполнение обязательств по сделке покупки Клиентом облигаций, Банк зачисляет поступивший доход на Лицевой счет Клиента.

16.11. Если расчеты между Банком и Клиентом по заключенной по поручению Клиента внебиржевой сделке производятся в валюте, отличной от валюты, в которой проводились расчеты по заключенной в интересах Клиента сделке между Банком и контрагентом, то для пересчета обязательств Стороны используют курс Банка, установленный на день, в который производятся расчеты между Банком и Клиентом.

16.12. В рамках Договора Банк не заключает сделки с производными финансовыми инструментами.

16.13. Банк вправе не перечислять Клиенту штрафы, пени, проценты, неустойки, убытки, которые могут возникать в случае несвоевременной поставки активов третьим лицом (контрагентом) по заключенной внебиржевой сделке в соответствии с условиями сделок, обычаями делового оборота и рыночной практикой. Настоящим Клиент подтверждает, что он уведомлен об указанном риске, осознает и принимает его.

## **17. Особенности обслуживания на Рынке Т+ ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)**

17.1. Подключение Клиента к Рынку Т+ осуществляется автоматически при заключении Договора.

17.2. Особенности приема Поручений на сделку.

17.2.1. Банк принимает от Клиента Поручение на сделку на Рынке Т+ в пределах Планового остатка.

17.2.2. При приеме поручения на покупку ценных бумаг на Рынке Т+ к исполнению Банк блокирует денежные средства Клиента из Планового остатка в сумме, необходимой для



проведения расчетов по заключенной на Рынке Т+ сделке, уплате вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком.

17.2.3. Блокирование денежных средств Клиента для проведения расчетов на Рынке Т+ означает, что Банк не принимает к исполнению Поручения на резервирование в отношении заблокированной суммы, а также не учитывает эти средства как Свободный остаток и как Плановый остаток при приеме Поручений на сделку.

17.2.4. При принятии поручения на продажу ценных бумаг на Рынке Т+ к исполнению Банк блокирует в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) ценные бумаги в количестве, необходимом для проведения расчетов по заключенной сделке. Блокирование ценных бумаг Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению Поручение на перевод ценных бумаг в отношении заблокированных ценных бумаг и не учитывает эти ценные бумаги как Свободный остаток и как Плановый остаток при приеме Поручений на сделку для исполнения в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок).

17.2.5. Банк вправе не учитывать плановые поступления денежных средств на Лицевой счет по сделкам, заключенным на Рынке Т+, при определении Свободного остатка до проведения расчетов по указанным сделкам.

17.2.6. Банк вправе не учитывать плановые поступления ценных бумаг по сделкам, заключенным на Рынке Т+, для определения Свободного остатка до проведения расчетов по указанным сделкам.

17.3. Расчеты по сделке, заключенной на Рынке Т+ ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), включая уплату Клиентом вознаграждения Банку и понесенные Банком расходы в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой, проводятся в Торговый день, установленный ТС в соответствии с Правилами ТС.

## **18. Вознаграждение Банка и оплата расходов**

18.1. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением, заключенным между Сторонами в письменной форме, Клиент обязан уплачивать Банку вознаграждение за предоставленные услуги в размере, установленном тарифами Банка, действующими на момент оказания соответствующей услуги.

18.2. Информацию о действующих тарифах Банк размещает на официальном сайте Банка.

18.3. Банк вправе изменять тарифы в одностороннем порядке. Новые тарифы вводятся в действие в порядке, установленном в разделе 24 Условий.

18.4. Банк уведомляет Клиента об изменении тарифов в порядке и сроки, которые установлены для внесения изменений в Условия в соответствии с разделом 24 Условий. Банк вправе сокращать указанные сроки в случае безусловного снижения или отмены тарифов.

18.5. В случае несогласия с новыми тарифами Клиент обязан до даты вступления их в действие направить в Банк письменное уведомление о расторжении Договора в порядке, установленном в разделе 25 Условий. Если указанное письменное уведомление в установленные сроки не было направлено в Банк, то это означает, что тем самым Клиент выражает свое согласие на введение новых тарифов.

18.6. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом, Клиент обязан возместить Банку расходы, понесенные в связи с заключением сделок и проведением расчетов по ним, а также проведением иных операций в интересах Клиента в соответствии с Условиями в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Клиентом документов, указанных в пункте 18.7 Условий.

18.7. Суммы понесенных Банком расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку счетами (счетами-фактурами) третьих лиц и иными подтверждающими документами.

18.8. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то при исчислении обязательств Клиента по оплате услуг по тарифам, которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (в условных единицах), Банк использует для пересчета официальный валютный курс Банка России, установленный на дату списания комиссии с Лицевого счета Клиента.

18.9. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, уплата Клиентом вознаграждения и возмещение понесенных Банком расходов производится за счет средств, учитываемых на Лицевом счете Клиента. Настоящим Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия настоящего Договора на списание причитающихся к оплате сумм без дополнительного поручения Клиента с Лицевого счета.

18.10. В случае недостаточности денежных средств, учитываемых на Лицевом счете, или ценных бумаг на разделе Счета депо, для совершения операций в ТС/внебиржевом рынке, для исполнения любых обязательств Клиента, возникших в связи с исполнением настоящего Договора, Банк вправе без дополнительного поручения Клиента произвести перераспределение денежных средств, зарезервированных для заключения сделок в ТС/внебиржевом рынке реализовать любые ценные бумаги, принадлежащие Клиенту, в количестве и сумме, достаточных для погашения задолженности Клиента перед Банком реализовать любые ценные бумаги, принадлежащие Клиенту, в количестве и сумме, достаточных для погашения задолженности Клиента перед Банком. При этом определение вида, категории и количества реализуемых Банком ценных бумаг осуществляется Банком самостоятельно. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Клиента перед Банком, сумма излишка зачисляется на Лицевой счет в соответствии с разделом 9 Условий.

18.11. В случае если в результате мероприятий налогового контроля с Банка будут взысканы налоги, пени и штрафы в связи с предоставлением Клиенту налогового вычета на основании представленных Клиентом документов, Клиент обязуется компенсировать Банку расходы в размере таких сумм налогов, пени и штрафов, взысканных с Банка.

## **19. Ответность Банка**

19.1. Банк предоставляет Клиенту следующие виды отчетности:

19.1.1. Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенными в интересах Клиента в течение дня. Отчет является ежедневным.

19.1.2. Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами Клиента. Отчет формируется за месяц (квартал, произвольный период).

19.2. Отчеты предоставляются Банком отдельно по каждой ТС и внебиржевому рынку.

19.3. Ежедневный отчет содержит в себе информацию о сделках и операциях с ценными бумагами, совершенными Банком в интересах Клиента в течение дня.

19.4. Банк направляет информацию с ежедневными отчетами Клиенту, подключенному к системе Брокер-Клиент, в обязательном порядке.

19.5. Ежедневный отчет направляется Банком по требованию Клиента в случае, если он не подключен к системе Брокер-Клиент.

19.6. Ежедневный отчет направляется Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем, при условии совершения Клиентом сделок или операций в указанном дне.

19.7. Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами за месяц (квартал, произвольный период) содержит информацию за отчетный период об остатках и движении денежных средств, ценных бумаг.

19.8. По требованию Клиента в отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами за месяц (квартал, произвольный период) может быть включена информация о каждой сделке и операции с финансовыми инструментами, совершенной в течение отчетного периода.

19.9. Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами (за месяц, за квартал или за произвольный период) предоставляется по требованию Клиента.

19.10. Ежегодный Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами предоставляется Клиенту по запросу.

19.11. Ежегодный отчет формируется Банком в обязательном порядке, если Клиент, не подключен к системе Брокер-Клиент, или при отсутствии у Клиента операций в течение года. Банк готовит для Клиента ежегодный отчет не позднее десятого рабочего дня первого месяца года, следующего за отчетным годом. Выдача ежегодного отчета Клиенту производится по его требованию.

19.12. По запросу Клиента Банк может предоставлять иные отчеты или сведения, состав информации которых не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

19.13. Банк готовит отчеты и/или сведения по запросу не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем поступления запроса.

19.14. Под предоставлением Клиенту отчета, понимается также и рассылка по соответствующим реквизитам Клиента отчета, подписанного УКЭП работника Банка, уполномоченного на подписание отчетов, средствами электронной связи, включая электронную почту.

19.15. По запросу Клиента отчет может быть составлен на бумажном носителе. Если отчет составлен на бумажном носителе, он должен быть заверен печатью Банка и подписан работником Банка, уполномоченным на подписание отчета.

Отчет предоставляется Клиенту в Месте обслуживания, указанном в Заявлении на брокерское обслуживание.

19.16. Отправка отчета по почтовым реквизитам Клиента для обмена сообщениями с Банком производится только по письменному запросу Клиента. Отправка отчета по электронной почте – только по запросу Клиента, направленному посредством указанных в пункте 8.1 Условий способов связи.

19.17. В случае неполучения отчета Банка в сроки, установленные Условиями, Клиент обязан уведомить об этом Банк, подав заявление в Место обслуживания или направив сообщение с использованием Системы «Брокер-Клиент» или формы обратной связи на официальном сайте Банка, с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 8 Условий.

19.18. Если в течение 7 (семи) рабочих дней со дня окончания срока подготовки отчета Банком, Клиент не сообщил о его неполучении или не предоставил обоснованные письменные претензии по его содержанию, отчет считается принятым Клиентом без возражений, и Клиент

не вправе в дальнейшем ссылаться на такой отчет как на отчет, содержащий какие-либо расхождения с условиями Поручений на сделку, поданных Клиентом.

19.19. Письменные отчеты, подписанные уполномоченным представителем Банка, являются первичным документом Клиента, подтверждающим сумму дохода и затрат при проведении операций с ценными бумагами в целях налогообложения.

19.20. Информация об остатках и движении ценных бумаг, содержащаяся в отчетах брокера, не является выпиской по Счету депо. Клиент имеет право получить выписку со своего Счета депо в Депозитарии в порядке, установленном договором Клиента с Депозитарием.

## 20. Налогообложение

20.1. Если в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации на Банк возложены обязанности налогового агента, Банк исчисляет, удерживает и уплачивает сумму налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ). Сумма НДФЛ удерживается в порядке и по действующим ставкам, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации.

20.2. Банк признается налоговым агентом в отношении суммы доходов, полученных Клиентом по операциям, учитываемым на ИИС.

20.3. Банк исчисляет и удерживает суммы НДФЛ:

20.3.1. На дату прекращения Договора, за исключением случаев прекращения Договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу.

20.3.2. На дату выплаты Клиенту сумм доходов по ценным бумагам, учет которых ведется на Счете депо в рамках Договора, если такая выплата осуществляется на счет, отличный от Лицевого счета.

20.3.3. По окончании налогового периода в случаях, предусмотренных главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации. При этом удержание НДФЛ может производиться из доходов по ценным бумагам, принятых к учету в рамках Договора, которые выплачиваются в течение одного месяца с даты окончания соответствующего налогового периода.

20.4. При расчете налоговой базы Банк применяет в течение налогового периода единый метод выбытия ценных бумаг – Метод ФИФО.

20.5. Клиентам, подтвердившим статус налогового резидента Российской Федерации, Банк предоставляет инвестиционный налоговый вычет в отношении суммы положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС.

20.5.1. Указанный инвестиционный налоговый вычет предоставляется Банком при выполнении следующих условий:

- окончание договора, предусматривающего ведение индивидуального инвестиционного счета, после истечения трех лет с даты его заключения;
- предоставление Клиентом заявления на получение инвестиционного налогового вычета;
- предоставление Клиентом справки налогового органа о том, что:

(1) Клиент не воспользовался правом на получение налогового вычета, предоставляемого налоговыми органами в отношении денежных средств, внесенных Клиентом на ИИС, в течение срока действия договора на ведение ИИС, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на этот ИИС у других профессиональных участников рынка ценных бумаг, и

(2) в течение срока действия Договора Клиент не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения указанного договора с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг с переводом всех

активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на ИИС, открытый Клиенту в Банке.

Если Клиент предоставил полный комплект документов, подтверждающих право на налоговый вычет в соответствии с настоящим пунктом, после удержания и уплаты Банком налога в бюджет, Банк осуществляет возврат Клиенту ранее удержанного налога в сроки и в порядке, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, на основании заявления Клиента на возврат налога.

Если Клиент запрашивает возврат налога после завершения налогового периода (календарного года), в котором Банком был удержан налог, Банк вправе потребовать от Клиента представления дополнительных документов, подтверждающих отсутствие возврата Клиенту налога налоговым органом по тем же основаниям.

20.5.2. В период до окончания Договора Клиент вправе обратиться в налоговый орган по месту регистрации за получением инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных Клиентом в налоговом периоде на ИИС (но не более величины, установленной Налоговым кодексом Российской Федерации).

Для получения налогового вычета Клиент предоставляет в налоговый орган налоговую декларацию и документы, подтверждающие факт зачисления денежных средств на ИИС.

Условием получения налогового вычета является отсутствие у Клиента одновременно нескольких индивидуальных инвестиционных счетов (кроме случаев прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом активов).

В случае прекращения Договора без перевода активов до истечения 3 (трех) лет с даты его заключения, Клиент обязан доплатить налог, неуплаченный в связи с предоставлением налоговыми органами инвестиционного налогового вычета, и соответствующую сумму пени.

20.6. Клиент, предоставивший в Банк общегражданский паспорт гражданина Российской Федерации, содержащий отметку о месте постоянной регистрации Клиента в Российской Федерации, подтверждает, что является налоговым резидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания НДФЛ.

В противном случае Клиент не признается Банком налоговым резидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания НДФЛ (далее – Клиент-не налоговый резидент), если только он не представил Банку документы, подтверждающие, что он является налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Для целей подтверждения статуса налогового резидента Российской Федерации Клиенту – не налоговому резиденту необходимо ежегодно представлять в Банк заявление по форме приложения № 10 с приложением соответствующих подтверждающих документов.

20.7. Клиент обязуется уведомить Банк об изменении своего налогового статуса в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения путем оформления заявления согласно приложению № 10 к Условиям и предоставления документов, подтверждающих приобретение Клиентом статуса налогового резидента (утерю статуса налогового резидента).

Клиент несет ответственность за непредоставление Банку информации об изменении своего налогового статуса или предоставление недостоверной информации о своем налоговом статусе в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.8. Списание суммы НДФЛ осуществляется с Лицевого счета, за исключением случаев, связанных с удержанием налога при выплате дохода в соответствии с пунктом 20.3.2.

При выплате дохода в соответствии с пунктом 20.3.2 налог удерживается из суммы выплачиваемого дохода. В целях пересчета иностранной валюты в рубли Российской Федерации применяется курс Банка России, установленный на дату удержания налога. Клиент дает согласие

(заранее данный акцепт) на весь период действия настоящего Договора на списание без его дополнительного распоряжения денежных средств в сумме, необходимой для уплаты НДФЛ.

20.9. В случае прекращения Договора до истечения срока его действия (за исключением случая расторжения Договора по причинам, не зависящим от воли Сторон), без перевода всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет Клиента, сумма налога, не уплаченная Клиентом в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на ИИС, налоговых вычетов, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с Клиента соответствующих сумм пеней.

20.10. При установлении Банком факта излишнего удержания суммы НДФЛ, излишне удержанная сумма налога подлежит возврату Клиенту – физическому лицу в течение срока, определённого Налоговым кодексом Российской Федерации, после представления Клиентом оригинала заявления на бумажном носителе, заполненного по форме приложения № 21 к Условиям при обращении в Место обслуживания.

## **21. Ответственность Сторон**

21.1. В случае просрочки исполнения обязательств по Договору, в том числе при нарушении Клиентом сроков и полноты оплаты услуг Банка, нарушившая Сторона по письменному требованию пострадавшей Стороны выплачивает пени за каждый день просрочки в размере действующей на дату уплаты неустойки удвоенной ключевой ставки Банка России от суммы просрочки.

21.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если это стало следствием внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в случае издания новых или внесения изменений в соответствующие нормативные акты в сфере финансовых рынков Банком России, Министерством финансов Российской Федерации, иными государственными органами.

21.3. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения Банком оформленных надлежащим образом Поручений на сделку, Поручений на резервирование, Поручений на перевод ценных бумаг и иных документов, поданных от имени Клиента в устной форме по телефону лицом, не уполномоченным Клиентом на совершение таких действий.

21.4. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки документов, разглашения регистрационного кода Клиента, кодового слова, нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи, иных сведений, используемых для идентификации сообщений, исходящих от Клиента, а также использования Клиентом недействительной

21.5. Банк не несет ответственности за неисполнение / некорректное исполнение поручений Клиента, если такое неисполнение / некорректное исполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами; неправомерных действий третьих лиц; действий/бездействия со стороны организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры ТС, а также воздействия иных не зависящих от Банка факторов.

21.6. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) ТС, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и

денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента, предусмотренных Условиями.

21.7. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, информационных сообщений, уведомлений, справок, документов и иных материалов, предоставляемых Банком, в том числе, по Системе «Брокер-Клиент» и Системе «GPB-I-Trade».

Любые аналитические материалы, информационные сообщения, уведомления, справки, документы и иные материалы, направляемые Банком Клиенту, носят исключительно справочный характер и не являются рекомендацией или предложением Банка по заключению сделок. Клиент самостоятельно принимает инвестиционные решения. Банк не несет ответственности за убытки, полученные Клиентом в результате принятых им инвестиционных решений.

21.8. Банк не несет ответственности за убытки, в том числе в форме упущенной выгоды, понесенные Клиентом в результате:

- задержки или невозможности подачи поручений с использованием Токена, возникшей в результате сбоев в работе программно-технических компонентов системы аутентификации клиентов брокерского обслуживания;
- потери работоспособности или сбоев в работе Токена;
- передачи Клиентом третьим лицам своего регистрационного кода, кодового слова и/или Токена;
- передачи от имени Клиента Поручений на сделку по телефону неуполномоченным Клиентом лицом, если была успешно осуществлена процедура аутентификации в соответствии с пунктом 8.7.4 Условий;
- утраты или порчи Токена.

21.9. Клиент в случае подачи поручения на совершение операции, сопровождающейся неправомерным использованием инсайдерской информации и/или являющейся манипулированием рынком, несет ответственность в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

21.10. Банк не несет ответственности за совершение операций по поручению Клиентов, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и/или являющихся манипулированием рынком в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

21.11. Банк не несет ответственность за убытки, в том числе в форме упущенной выгоды, понесенные Клиентов в результате применения Банком мер по отказу в исполнении поручений, подаваемых Клиентом в рамках Договора, по замораживанию (блокированию) денежных средств и имущества Клиента, осуществленных в рамках реализации Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

21.12. При использовании Системы «GPB-i-Trade» и Системы «Брокер-Клиент» возникает дополнительная ответственность Сторон, указанная в приложениях №12 и № 17 к Условиям.

## **22. Обстоятельства непреодолимой силы**

22.1. Банк или иная Сторона, присоединившаяся к Условиям, освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к Условиям, в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

22.2. К таким обстоятельствам будут относиться, но не исключительно: военные действия, аварии, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Условиями, технические сбои в ТС, включая клиринговые, расчетные организации, депозитарии, обеспечивающие исполнение и учет сделок с ценными бумагами, нарушения в работе каналов связи. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

22.3. Срок исполнения обязательств по Договору Стороной, испытывающей воздействие обстоятельств непреодолимой силы, отодвигается на период действия этих обстоятельств и их последствий.

22.4. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Договором, должна в течение 3 (трех) рабочих дней уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.

22.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк направит такое извещение способом, предусмотренным Условиями для распространения сведений об изменении Условий.

22.6. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк заказным письмом с уведомлением либо путем доставки оригинала извещения с получением расписки о вручении.

22.7. Неизвещение или несвоевременное извещение Клиентом о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

22.8. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с Условиями должно быть продолжено в полном объеме.

## **23. Порядок разрешения споров**

23.1. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора.

23.2. Споры, связанные с осуществлением электронного документооборота, в Системе «GPB-i-Trade» и Системе «Брокер-Клиент», рассматриваются в порядке, предусмотренном в приложении № 12 и 17 к Условиям.

23.3. Претензия к содержанию отчета Банка может быть заявлена Клиентом в сроки, установленные в пункте 19.20 Условий.



23.4. Претензия заявляется в письменной форме и должна быть подписана уполномоченным представителем Стороны. Претензия должна содержать изложение требований заявителя, указание суммы претензии и ее расчет, изложение обстоятельств, на которых основываются требования заявителя, и доказательства, их подтверждающие, перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств. К претензии должны прилагаться документы для рассмотрения ее по существу.

23.5. Претензия, не содержащая сведений о наименовании (фамилии) или месте пребывания (почтовым реквизитам для обмена сообщениями с Банком) обратившегося лица (далее – заявитель), признается анонимной и не рассматривается, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) Клиентом Банка и ему Банком в соответствии с пунктом 6.9 Условий был присвоен регистрационный код, на который заявитель ссылается в обращении (при наличии в претензии подписи обратившегося лица).

Анонимная претензия, не подлежащая рассмотрению Банком, за исключением указанных в настоящем пункте, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления возвращаются без исполнения с одновременным письменным извещением об этом заявителю.

23.6. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручается под расписку Стороне, которой заявляется претензия. Претензия Клиента подается в Место обслуживания. Направление Банком претензии Клиенту осуществляется по почтовым реквизитам для обмена сообщениями с Банком Клиента, который Клиент заявил последним в рамках Заявления на брокерское обслуживание / Уведомления Клиента.

23.7. Ответ на претензию должен быть направлен заявителю претензии не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня получения соответствующей Стороной, а на претензию, не требующую, по мнению Стороны, получившей претензию, дополнительного изучения и проверки, – не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней, если иной срок не установлен федеральным законом. Претензия подлежит рассмотрению на основании прилагаемых к ней документов.

Банк вправе при рассмотрении претензии запросить дополнительные документы и сведения у заявителя.

23.8. В случае неполучения ответа на претензию в срок, установленный в пункте 23.7 Условий, заявитель претензии вправе обратиться в суд за защитой своих прав.

23.9. Банк вправе оставить претензию без рассмотрения, если эта претензия является повторной, при этом повторная претензия не содержит новых данных, а все изложенные в ней доводы ранее полно и объективно рассматривались, и заявителю был дан ответ. Одновременно заявителю направляется извещение об оставлении претензии без рассмотрения со ссылкой на выданный ранее ответ.

23.10. Ответ на претензию предоставляется Стороне, заявившей претензию, в письменной форме. Если отвечающей на претензию Стороной является Клиент, ответ подписывает Клиент или Уполномоченный представитель Клиента. Если отвечающей на претензию Стороной является Банк, ответ подписывает уполномоченный на подписание ответа на претензию сотрудник Банка.

23.11. Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и не урегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Места обслуживания Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и не урегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в Черемушкинском

районном суде г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации, если Место обслуживания Клиента расположено на территории Москвы и Московской области.

24.12. Банк предоставляет ответы на запросы Клиентов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса Клиентов, если более длительный срок предоставления ответа не установлен законодательством Российской Федерации или «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка объединяющих брокеров», утвержденным Банком России (протокол от 20.12.2018 № КФНП-39).

24.13. Банк может направлять Клиентам ответы, подписанные УКЭП работника Банка, уполномоченного на подписание ответов, с использованием электронной почты.

## **24. Порядок внесения изменений в Договор**

24.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор, уведомив об этом всех лиц, присоединившихся к Условиям, способом, указанным в пункте 24.2 Условий, не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления в силу указанных изменений. Указанный в настоящем пункте срок уведомления может быть уменьшен Банком в случае внесения изменений в Условия в связи с изменением законодательства Российской Федерации, Правил ТС, а также в связи с введением дополнительных услуг для Клиента. Изменения в Правила ТС Клиент контролирует самостоятельно.

24.2. Банк уведомляет всех лиц, присоединившихся к Условиям, о внесении в них изменений путем публикации информационного письма, а также полного текста Условий на сайте Банка в сети Интернет. Дополнительно к указанному способу уведомления Банк по своему усмотрению может использовать иные способы информирования Клиента.

24.3. Изменения в Условия, вступившие в силу, распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, независимо от даты присоединения к Условиям (даты заключения Договора). В случае несогласия с изменениями, вносимыми в Условия, Клиент вправе расторгнуть Договор до вступления таких изменений в силу в порядке, установленном в разделе 25 Условий.

24.3<sup>1</sup>. Банк не распространяет новые тарифы и изменения, вносимые в Условия, на Клиентов, Договоры с которыми расторгаются по причинам, указанным в п. 18.5 п. 24.3 Условий, направивших в Банк уведомление о расторжении Договора до даты вступления их в действие.

24.4. В целях своевременного получения информации о внесении изменений в Условия Клиент обязан не реже одного раза в календарный месяц обращаться в Места обслуживания, и регулярно на сайт Банка в сети Интернет за получением указанной информации.

## **25. Расторжение Договора**

25.1. Действие Договора прекращается:

- в случае аннулирования лицензии Банка на осуществление брокерской деятельности;

- в случае подачи Клиентом уведомления о расторжении Договора в связи с переводом активов с ИИС на обслуживание к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг в связи с заключением с ним договора на ведение индивидуального инвестиционного счета. В уведомлении Клиент указывает наименование и адрес места нахождения профессионального участника рынка ценных бумаг, к которому переходит на обслуживание. В течение 4 (четырёх) рабочих дней, следующих за датой расторжения Договора, по основаниям, указанным в настоящем абзаце Банк направляет по адресу, указанному в

уведомлении, Сведения о Клиенте в объеме, установленном законодательством Российской Федерации. Клиент вправе запросить Сведения для самостоятельной передачи профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиент заключил новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета;

- в случае получения достоверной информации о смерти или признании безвестно отсутствующим Клиента – физического лица с даты получения Банком указанной информации;

- при непоступлении на ИИС в течение месяца с даты заключения Договора активов Клиента от другого профессионального участника рынка ценных бумаг или непредоставлении в течение 42 (сорока двух) календарных дней с даты заключения Договора Сведений, подтверждающих нулевые остатки, от профессионального участника рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым расторгнут;

- при отсутствии в течение 42 (сорока двух) календарных дней с даты заключения Договора поступления от другого профессионального участника рынка ценных Сведений, которые будут подтверждать корректность сумм денежных средств и перечня и количества ценных бумаг, переведенных на ИИС в Банк от профессионального участника рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым расторгнут. Банк не принимает Сведения от Клиента.

При прекращении действия Договора прекращаются все операции, кроме завершения исполнения ранее поданных поручений и их оплаты, а также действий, указанных в пунктах 25.1, 25.6, 25.10 Условий, и перевода ценных бумаг на «Основной» раздел Счета депо Клиента.

25.2. В случае подачи Клиентом уведомления о расторжении Договора с переводом активов с ИИС на обслуживание к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг Клиент обязан в течение месяца со дня заключения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг подать Поручение на возврат денежных средств и Поручение на перевод ценных бумаг для перевода активов Клиента на вновь открываемый индивидуальный инвестиционный счет. Одновременно с подачей поручений, указанных в настоящем пункте, Клиент предоставляет информацию о реквизитах индивидуального инвестиционного счета, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг. В указанном в настоящем пункте случае Договор прекращает свое действие в течение месяца со дня поступления уведомления с учетом исполнения пункта 25.6 Условий.

25.3. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 25 (двадцать пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Договор также может быть расторгнут по соглашению Сторон. В случае расторжения Договора по инициативе Банка Клиент вправе подать поручения на перевод активов на индивидуальный инвестиционный счет, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

25.4. При намерении Клиента расторгнуть Договор без перевода активов к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг Клиент обязан не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора предоставить в Банк Поручение на возврат денежных средств с Лицевого счета и Поручения на перевод ценных бумаг в отношении ценных бумаг, учитываемых на Торговых и Брокерских разделах Счета депо Клиента.

25.5. В случае получения от Клиента уведомления о расторжении Договора Банк вправе прекратить прием от Клиента Поручений на сделку.

25.6. Договор прекращает свое действие только после исполнения Сторонами своих обязательств, возникших из Договора, в том числе обязательств по уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком.

25.7. При прекращении Договора Банк обязан вернуть Клиенту денежные средства, учитываемые на ИИС, за исключением денежных средств, подлежащих перечислению контрагентам по сделкам, заключенным Банком до прекращения Договора, а также денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента перед Банком по Договору, в том числе по обязательствам по уплате вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком.

25.8. Если на дату расторжения Договора от Клиента не поступит Поручение на перевод ценных бумаг, Банк вправе без получения от Клиента дополнительного поручения перевести ценные бумаги, учитываемые на Торговых и Брокерских разделах Счета депо Клиента, на «Основной» раздел Счета депо Клиента. В этом случае ценные бумаги будут переведены из соответствующего Торгового и Брокерского раздела Счета депо Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты, указанной в уведомлении о расторжении Договора.

25.9. При прекращении Договора Банк уведомляет налоговые органы о закрытии ИИС с переводом активов на открываемый тому же Клиенту индивидуальный инвестиционный счет у другого профессионального участника рынка ценных бумаг или о закрытии ИИС без перевода активов.

25.10. В случае смерти или признании безвестно отсутствующим Клиента Банк осуществляет перевод ценных бумаг Клиента с Торгового и Брокерского раздела Счета депо Клиента на «Основной» раздел Счета депо Клиента, и денежных средств на счета Клиента, открытые в Банке, без поручения Клиента.

25.11. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе Федерального закона №340-ФЗ от 27.11.2017 «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

25.12. В случае расторжения Договора Клиент/Уполномоченный представитель Клиента обязан уничтожить предоставленное Банком программное обеспечение ИТС «GPB-i-Trade» и СКЗИ. Банк вправе запросить у Клиента предоставление письменного подтверждения выполнения указанных в настоящем пункте действий.



Приложение № 1  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг  
с открытием и ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

**«Газпромбанк» (Акционерное общество)**

Отметка Банка ГПБ (АО) (далее – Банк) о регистрации Заявления:	
Место обслуживания: _____	Договор от « ____ » _____ г. № _____
Открыт Лицевой счет: № _____ и индивидуальный инвестиционный счет.	
Клиенту присвоен код _____	
Работник Банка _____	_____ / _____
Подпись	Фамилия, инициалы

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**об акцепте «Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

**Сведения о клиенте**

Фамилия, имя, отчество _____	
Дата рождения _____	Место рождения _____
Гражданство _____	ИНН _____ СНИЛС _____

**Документ, удостоверяющий личность**

Наименование _____	Серия _____	Номер _____
Дата выдачи _____		
Кем выдан _____	Код подразделения _____	

Почтовые реквизиты для обмена сообщениями с Банком	
Контактный телефон ( _____ ) _____	e-mail _____

Настоящим заявляю о своем присоединении (акцепте условий) к «Условиям предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета» (далее – Условия) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, принимаю на себя обязательства следовать положениям Условий.

Все положения Условий, включая взаимные права и обязанности сторон, тарифы на брокерское обслуживание Банка через индивидуальный инвестиционный счет, а также порядок внесения изменений в указанные документы, мне разъяснены в полном объеме и понятны. Настоящим подтверждаю, что я поставлен(-а) в известность о совмещении Банком брокерской деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и даю согласие на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с правом отменить Поручение до начала его исполнения Банком.

Настоящим подтверждаю, что я был проинформирован(а) о праве на получение информации, а также о правах и гарантиях, предоставленных инвестору в соответствии с Федеральным законом от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – Закон). Мне разъяснены права и гарантии, предоставляемые инвестору указанным Законом, а также порядок запроса и получения информации и документов, право на получение которых мне предоставлено указанным Законом.

Настоящим подтверждаю, что я был проинформирован(а) о рисках, связанных с осуществлением сделок на рынке ценных бумаг, а также о рисках, связанных с приобретением

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

иностранных ценных бумаг. Подписывая настоящее заявление, я осознаю все риски и принимаю их в полном объеме.

Настоящим заявляю, что я

Не имею открытого индивидуального инвестиционного счета у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

Имею открытый индивидуальный инвестиционный счет у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

Я уведомлен, что в связи с заключением Договора я обязан закрыть имеющийся у меня индивидуальный инвестиционный счет в течение месяца со дня заключения Договора.

Настоящим я был проинформирован о возможности и условиях получения налоговых вычетов в связи с открытием и использованием индивидуального инвестиционного счета при предоставлении мне Банком брокерских услуг.

Настоящим подтверждаю, что я проинформирован(-а) о том, что Банк не несет ответственности за последствия, связанные с возникновением у Клиента обязанности по уплате обязательных платежей или утратой права на получения налогового вычета.

Подписывая настоящее заявление, я подтверждаю, что уведомлен о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего заявления я был(-а) проинформирован(а) Банком, обо всех условиях обслуживания, имеющихся ограничениях перечня операций в местах обслуживания, взаимных правах и обязанностях сторон, зафиксированных в Условиях, и о тарифах Банка.

Настоящим подтверждаю, что я уведомлен(а) о наличии информационных документов о финансовых инструментах и связанных с ними рисках в соответствии с внутренним стандартом СРО НФА «Требования к предоставлению брокерами физическим лицам - получателям финансовых услуг информационных документов о финансовых инструментах» Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», об адресе страницы Банка в сети «Интернет», на которой они размещены, и что мне рекомендовано ознакомиться с информационными документами до начала подачи поручений на сделки.

Действуя свободно, своей волей и своим интересе в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в целях получения мною услуг в рамках брокерского обслуживания (в целях получения мною услуг в рамках брокерского обслуживания с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета) даю своё согласие Банку, место нахождения: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1 на обработку, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение моих персональных данных, (далее – обработка персональных данных), указанных в настоящем заявлении с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств. Я подтверждаю, что мне разъяснено значение всех перечисленных в настоящем согласии терминов и их соответствие Федеральному закону от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Согласие на обработку Банком моих персональных данных действует с даты его подписания и до окончания действия договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании и срока исковой давности, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Настоящим подтверждаю, что я проинформирован о возможности отзыва согласия путем подачи в офис Банка заявления в простой письменной форме. Я уведомлен (-на), что после получения моего заявления об отзыве согласия Банк вправе продолжить обработку моих персональных данных только по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

Прошу взимать плату за услуги, предоставляемые Банком в рамках Условий, в соответствии с тарифами Банка при проведении брокерских операций с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета.

Копия документа, удостоверяющего личность, прилагается.

От имени Клиента:

*подпись*

/\_\_\_\_\_/ *Фамилия, инициалы Клиента*

Дата: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

- 
- Заявление подано Клиентом в Месте обслуживания
- Заявление подписано простой электронной подписью Клиента и подано Клиентом через Систему дистанционного банковского обслуживания

**Перечень документов, необходимых для  
присоединения к Условиям**

Приложение № 2  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с  
открытием и ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

**1. Общие положения:**

1.1. Заявление на брокерское обслуживание по форме приложения № 1 к Условиям.

В случае назначения Клиентом Уполномоченных представителей Клиента дополнительно на каждого такого Уполномоченного представителя Клиента оформляется доверенность. Образец такой доверенности с исчерпывающим перечнем полномочий приведен в приложении № 5 к Условиям. Конкретный объем полномочий, предоставляемых каждому Уполномоченному представителю Клиента, определяется Клиентом самостоятельно.

Клиент подписывает доверенность собственноручно в помещении Банка либо удостоверяют ее нотариально.

Документы и сведения, запрашиваемые Банком в рамках анкетирования в целях Идентификации Клиента, его Уполномоченного представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

**2. Клиент – физическое лицо (гражданин Российской Федерации) предоставляет:**

Документ, удостоверяющий личность гражданина, а в случае заключения Договора представителем Клиента копию документа, удостоверяющего личность Клиента, нотариально удостоверенную доверенность на подписание Договора и документы, удостоверяющие личность представителя.

При наличии оригинал или копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенную нотариально или по месту регистрации.

При наличии оригинал или копию СНИЛС, заверенную нотариально или по месту регистрации.

В целях подтверждения изменения сведений и документов, представленных в Банк при заключении договора брокерского обслуживания и/или обновлении сведений в рамках существующего договора, Клиентом могут быть представлены оригиналы и/или копии документов в электронном виде, за исключением доверенностей.

Документы в электронном виде, подписанные УКЭП, могут передаваться с адреса электронной почты Клиента, заявленного Клиентом Банку, в виде документа свободного формата с вложением электронной копии документа.

Документы в электронном виде, подписанные ПЭП, могут передаваться посредством системы «Брокер-Клиент».

Документы в электронном виде могут быть приняты Банком при условии одновременного соблюдения следующих требований:

- документы в электронном виде, подписанные ПЭП, получены посредством Системы «Брокер-Клиент» или документы в электронном виде, подписанные УКЭП, с адреса электронной почты Клиента, заявленного Клиентом Банку;
- Электронная копия документа представлена в виде цветного скан образа.
- Электронная копия документа изготовлена с оригинала документа.

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*



**Клиент – физическое лицо (иностраннй гражданин или лицо без гражданства) предоставляет:**

Паспорт иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность Клиента, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в таком качестве. В том случае если Клиент является гражданином иностранного государства или лицом без гражданства, а предоставляемый им документ, удостоверяющий личность, выполнен на иностранном языке, вместе с таким документом предоставляется перевод документа на русский язык, удостоверенный нотариально.

Требование о предоставлении перевода не распространяется на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

Миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

**4. Перечень документов, удостоверяющих личность, и подтверждающих право иностранных граждан и лиц без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.**

4.1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации или органа местного самоуправления о рождении гражданина - для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет;

- 
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта (форма № 2-П, выдается на срок не более 2 (двух) месяцев)

4.2. Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

- 

4.3. Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу.

иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Иностраннне граждане и лица без гражданства кроме документов, удостоверяющих личность, предъявляют:

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

- миграционную карту, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации (для иностранных граждан или лиц без гражданства, которым оформлен вид на жительство, дающий право на постоянное проживание в Российской Федерации, наличие миграционной карты не является обязательным);

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Приложение № 3  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с  
открытием и ведением  
индивидуального инвестиционного  
счета

**Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке.**

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

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

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

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

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

**Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск)** -

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

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

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

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 путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов.

Законодательство 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, связанный с репатриацией денежных средств Клиента.

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

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

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, обслуживающие банки самого Банка 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, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

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

Для Клиентов, 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, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

**Операционный риск** - риск 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 Банка в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Клиента 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 сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

**Процентный риск или риск процентной ставки** — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

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

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

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

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент 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 или их невыполнение вообще.

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

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

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

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

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

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

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

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

**Риски, связанные с назначением поверенного** – риск потерь, возникающих в связи с действиями/бездействием поверенного несет Клиент. Клиент полностью отдает себе отчет в том, что сделка, совершенная поверенным от имени доверителя на основании доверенности, создает, изменяет и прекращает гражданские права и обязанности доверителя. Клиент самостоятельно осуществляет выбор поверенного и самостоятельно несет ответственность за выбор поверенным типа Поручений на совершение сделок с финансовыми инструментами и их параметров.

**Также считаем необходимым отметить, что все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента 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.**

#### **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.

Приобретение ценных бумаг иностранных эмитентов за счет имущества, учитываемого на Индивидуальном инвестиционном счете, допускается только на организованных торгах.

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. Клиент принимает на себя обязательство и несет самостоятельную ответственность за соблюдение законодательства и регулирования, применимых в стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги.

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

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

В настоящее время законодательство разрешает 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

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*



инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

### ***Правовые риски***

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

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

### ***Раскрытие информации***

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

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

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

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

1. Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерской деятельности с дилерской и депозитарной деятельностью, с деятельностью специализированного депозитария, а также с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами.

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

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

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

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

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

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

### **Уведомление о принятии рисков использования ПЭП**

#### **А) при использовании Системы «GPB-i-Trade»**

Риск при использовании Простой электронной подписи – возможность наступления события, влекущего за собой финансовые потери для Клиента.

Настоящее уведомление не раскрывает всех рисков и особенностей, связанных с использованием Простой электронной подписи, однако позволяет Клиенту определить приемлемость данных рисков для себя и повторно рассмотреть возможность работы по технологии усиленной электронной подписи, которая обеспечивает существенно более высокий уровень информационной безопасности.

При использовании Простой электронной подписи Клиент может быть подвержен:

- системным рискам, включая неисправность оборудования, сбоев в работе программного обеспечения, иные причины технического характера, в результате чего подключение к системе «GPB-i-Trade» и/или передача электронного документа посредством системы «GPB-i-Trade» будет невозможна, либо будет осуществлена некорректно;
- риску утери/кражи, и как следствие, несанкционированного использования Ключей ПЭП; риску получения доступа к системе «GPB-i-Trade» неуполномоченных лиц.

Клиент подтверждает, что ознакомлен/ознакомлена с уведомлением о рисках. Риски, возникающие при использовании Простой электронной подписи, Клиенту понятны и принимаются Клиентом полностью.

Клиент согласен/согласна с тем, что при использовании средств Простой электронной подписи ОTR-код будет применяться Клиентом или его уполномоченным представителем при каждом сеансе соединения с системой «GPB-i-Trade», в независимости от причин, по которым был прекращен предыдущий сеанс, в том числе в случае наступления обстоятельств, не связанных с действиями Клиента или его Уполномоченного представителя. Клиент понимает, что электронный документ считается подписанным Простой электронной подписью при соблюдении следующих условий:

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

- сеанс работы в системе «GPB-i-Trade» начат с ввода логина и пароля, а также, при использовании Клиентом ПЭП, с использованием ключей шифрования, принадлежащих Клиенту или его Уполномоченному представителю, и указывающих на лицо, от имени которого был создан или отправлен электронный документ;
- при входе в систему «GPB-i-Trade» активирован ОTR-код с использованием Токена или полученный по смс (в зависимости от выбранных Клиентом опций ПЭП), который указывает на лицо, от имени которого был создан или отправлен электронный документ.

Клиент согласен/согласна с тем, что факт подачи Клиентом поручения, выявленный в ходе проверки, проведенной в соответствии с приложением № 15 к Условиям, является безусловным подтверждением факта подачи Клиентом данного поручения. Клиент понимает, что настоящее уведомление может раскрывать не все возможные виды риска и другие важные аспекты использования Простой электронной подписи.

### **В) при использовании Системы «Брокер-Клиент»**

Риск при использовании Простой электронной подписи – возможность наступления события, влекущего за собой финансовые потери для Клиента.

Настоящее уведомление не раскрывает всех рисков и особенностей, связанных с использованием Простой электронной подписи, однако позволяет Клиенту определить приемлемость данных рисков для себя.

При использовании Простой электронной подписи Клиент может быть подвержен:

- системным рискам, включая неисправность оборудования, сбоев в работе программного обеспечения, иные причины технического характера, в результате чего подключение к Системе «Брокер-Клиент» и/или передача электронного документа посредством Системы «Брокер-Клиент» будет невозможна, либо будет осуществлена некорректно;
- риску утери/кражи, и как следствие – несанкционированного использования Мобильного устройства, Ключа ПЭП и Токена;
- риску получения доступа к Системе «Брокер-Клиент» неуполномоченных лиц.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с настоящим уведомлением о рисках. Риски, возникающие при использовании Простой электронной подписи, мне понятны и принимаются мной полностью.

Я понимаю, что существенным отличием Простой электронной подписи является отсутствие данных об электронной подписи в тексте электронного документа, в связи с чем, электронный документ считается подписанным Простой электронной подписью при соблюдении одного из следующих условий:

- сеанс работы в Системе «Брокер-Клиент» начат с ввода логина и пароля, принадлежащих мне, и указывающих на лицо, от имени которого был создан или отправлен Электронный документ;
- при отправке ЭД в Систему «Брокер-Клиент» активирован Одноразовый пароль, и который указывает на лицо, от имени которого был создан или отправлен ЭД;

Я согласен с тем, что факт подачи мною поручения, выявленный в ходе проверки, проведенной в соответствии с приложением № 19 Условий, является безусловным подтверждением факта подачи мною данного поручения. Я понимаю, что настоящее уведомление может раскрывать не все возможные виды риска и другие важные аспекты использования Простой электронной подписи.

Приложение № 4  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с  
открытием и ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

**В Банк ГПБ (АО)**

### УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

<b>Фамилия, имя, отчество клиента/уполномоченного представителя Клиента</b>	
<b>Код клиента</b>	
<b>Договор №</b>	<b>от «___» _____ 20___ г.</b>

Прошу установить следующие условия обслуживания:

<b>Почтовые реквизиты для обмена сообщениями с Банком</b>	
<b>Дополнительные виды связи</b>	
Телефон	( ) _____
E-mail	

Прошу зарегистрировать принадлежащий мне номер телефона

<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text" value="+"/>	<input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>
---	--	--	--

Код страны

код оператора

номер телефона

для получения СМС-сообщений, содержащих

- 1) ОТР - код для использования ИТС «GPB-i-Trade»;
- 2) СМС-код, являющийся одноразовым паролем при использовании Системы «Брокер-Клиент»;
- 3) СМС-информирование и/или СМС-уведомления

Настоящим

Согласен (подтверждаю)       Не согласен (не подтверждаю)

на получение от Банка ГПБ (АО) СМС-сообщений на мой номер телефона

#### СМС-информирование, СМС-уведомления

Прошу

подключить СМС-информирование       отключить СМС-информирование

Я уведомлен, что в случае моего подключения к Системе «GPB-i-Trade» при наличии заключенного договора о брокерском обслуживании я вправе самостоятельно изменить номер телефона и согласен на получение СМС – сообщений на указанный мною в Системе «GPB-i-Trade» номер телефона.

Я проинформирован и согласен, что информация, содержащаяся в отправляемом Банком СМС-сообщении, представляется исключительно в информационных целях и не является советом, рекомендацией, предложением купить или продать ценные бумаги или иные финансовые инструменты, офертой или рекламой, если иное прямо не указано в тексте СМС-сообщения. СМС-сообщение не может служить основанием для принятия инвестиционных решений. Инвестиционные решения будут приниматься мной самостоятельно или с привлечением собственных независимых консультантов. Ни аналитики, ни Банк не несут ответственность за действия, совершенные на основе изложенной в СМС-сообщении информации. Банк и/или его сотрудники могут иметь открытые позиции, осуществлять операции с ценными бумагами или финансовыми инструментами, выступать маркет-мейкером, агентом организатором, андеррайтером, консультантом или кредитором эмитента ценных бумаг или финансовых инструментов, упомянутых в СМС-сообщении.

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

Клиент

подпись

/ \_\_\_\_\_ /  
Фамилия, инициалы

Для отметок Банка:

<b>Отметка Банка о получении</b>	Время	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>	:	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>	Дата	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>	/	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>	/	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text" value="2"/>	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text" value="0"/>	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>
		(Фамилия, инициалы работника Банка)															

Приложение № 5  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг  
с открытием и ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

## ДОВЕРЕННОСТЬ<sup>†</sup> № \_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*Место составления доверенности, дата выдачи (указывается прописью)*

Настоящей доверенностью

\_\_\_\_\_  
*(Фамилия, имя, отчество полностью)*

(далее – Клиент)  
уполномочивает

\_\_\_\_\_  
*(фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя)*

паспорт: \_\_\_\_\_  
*серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения (при наличии)*

заключать договор на брокерское обслуживание с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор) путем присоединения Клиента к «Условиям предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета», расторгать Договор, совершать следующие действия от имени Клиента, предусмотренные Договором<sup>‡</sup>:

Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на сделку.

Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на резервирование.

Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на перевод ценных бумаг (за исключением Поручения на резервирование при переводе ценных бумаг с Торгового и/или Брокерского разделов на «Основной» раздел счета депо).

Подписывать за Клиента документы и сообщения, связанные с обслуживанием в рамках Договора и направляемые от имени Клиента в адрес Банка, и передавать их в Банк.

Получать отчеты о сделках (операциях) с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента.

Получать от Банка любые сообщения и документы, связанные с обслуживанием в рамках Договора.

Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на сделку с использованием Токена/кодового слова.

Давать за доверителя и от имени доверителя согласие на предоставление сведений о доверителе в иностранные налоговые органы (включая Налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS), а также в государственные органы Российской Федерации (включая

<sup>†</sup> Клиент оформляет доверенность собственноручно в помещении Банка в присутствии сотрудника Банка либо удостоверяют доверенность нотариально.

<sup>‡</sup> Объем предоставляемых полномочий определяется Клиентом самостоятельно в соответствии с указанным в образце доверенности исчерпывающим перечнем.

Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов), заполнять и подписывать формы самосертификации, а также предоставлять любую информацию и давать пояснения для целей соблюдения законодательства иностранных государств о налогообложении иностранных счетов.

Заверять копии документов.

Настоящая доверенность выдана по « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. без права передоверия третьим лицам.

«Образец подписи ( \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_ удостоверяю.  
*образец подписи, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя*

\_\_\_\_\_  
*подпись, фамилия, имя, отчество Клиента*

Доверенность составлена и подписана в моем присутствии \*\*

\_\_\_\_\_  
*фамилия, имя, отчество, подпись, подразделение работника Банка ГПБ (АО)»*

\*\* Указывается при удостоверении подписи уполномоченного представителя Клиента в офисе Банка ГПБ (АО).

Приложение № 6  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с  
открытием и ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

**ПОРУЧЕНИЕ**  
**на совершение сделок с ценными бумагами**  
от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**В Банк ГПБ (АО)**

**Наименование  
клиента** \_\_\_\_\_  
**Код Клиента** \_\_\_\_\_

**Договор от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_**

**Место исполнения поручения:**

- внебиржевой рынок  
 – ПАО Московская биржа (фондовый рынок)

Вид сделки (покупка/ продажа)	
Вид, категория (тип), форма выпуска, транш, серия ценной бумаги	
Код ISIN**	
Наименование эмитента	
Количество ценных бумаг (шт.)	
Цена одной ценной бумаги	
Сумма поручения	
Срок действия поручения:	
Дополнительные условия:	

*Примечание: Незаполненные графы перечеркнуть.*

\*\* код ISIN указывается при подаче поручения на сделку с иностранной ценной бумагой

Настоящим подтверждаю получение информации о ценах в соответствии с договором о брокерском обслуживании с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета.

Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен(а) с информационными документами о финансовых инструментах и связанных с ними рисках в соответствии с внутренним стандартом СРО НФА «Требования к предоставлению брокерами физическим лицам - получателям финансовых услуг информационных документов о финансовых инструментах» Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

--	--	--

от имени клиента (наименование  
должности)  
м.п.

(подпись)

Фамилия, инициалы

<b>Отметка Банка о получении</b>	Время	:	Дата	/	/	2	0		
<b>ПОДПИСЬ РАБОТНИКА БАНКА</b>				(Фамилия, инициалы работника Банка)					

Поручение должно быть заполнено машинописным способом или от руки разборчивым почерком и не допускать разночтения и/или двойного толкования.

Приложение № 7  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с  
открытием и ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

**В Банк ГПБ (АО)**

**ПОРУЧЕНИЕ НА РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Наименование Клиента \_\_\_\_\_

Код Клиента \_\_\_\_\_

Договор от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_

**Прошу произвести перераспределение денежных средств:**

Списание:	Зачисление:
<input type="checkbox"/> - ПАО Московская биржа (фондовый рынок)	<input type="checkbox"/> - ПАО Московская биржа (фондовый рынок)
<input type="checkbox"/> - внебиржевой рынок	<input type="checkbox"/> - внебиржевой рынок

в сумме \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_

сумма списания цифрами

сумма списания прописью

\_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_  
сокращенное наименование валюты

Отмена ранее переданного поручения:

\_\_\_\_\_

от имени Клиента

(подпись)

Фамилия, инициалы

М.П.

**Для отметок Банка:**

Отметка Банка о получении	Время	□ □ : □ □	Дата	□ □ / □ □ / 2 0 □ □ □ □
	ПОДПИСЬ РАБОТНИКА БАНКА	_____	_____ (Фамилия, инициалы работника Банка)	
«Имеется достаточный Свободный остаток»				
_____ / _____ / _____ 20___ г.				«___»

Поручение должно быть заполнено машинописным способом или от руки разборчивым почерком и не допускать разночтения и/или двойного толкования.



Приложение № 8  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с  
открытием и ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

В Банк ГПБ (ОАО)

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ЦЕННЫХ БУМАГ**

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование Клиента \_\_\_\_\_

Код Клиента \_\_\_\_\_

Договор от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Прошу произвести перевод ценных бумаг:

Эмитент: _____		
<input type="checkbox"/> Акция <input type="checkbox"/> - обыкновенная <input type="checkbox"/> - привилегированная	<input type="checkbox"/> Облигация	<input type="checkbox"/> Иное (указать)
Номер гос. регистрации _____	Номер выпуска _____	
Код ISIN* _____		

в количестве: \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
цифрами и прописью

Списать:	Зачислить:
<input type="checkbox"/> - раздел «ВУС. Торги/расчеты» <input type="checkbox"/> - раздел «Брокерский» (внебиржевой рынок)	<input type="checkbox"/> - раздел «ВУС. Торги/расчеты» <input type="checkbox"/> - раздел «Брокерский» (внебиржевой рынок)
	<input type="checkbox"/> - основной раздел **

\* код ISIN указывается при подаче поручения на перевод иностранной ценной бумаги

\*\* указывается при расторжении Договора с переводом/без перевода ценных бумаг стороннему профессиональному участнику рынка ценных бумаг

Заполняется только Клиентом – физическим лицом при переводе ценных бумаг на основной раздел:

Настоящим подтверждаю, что на дату подачи Поручения являюсь **налоговым резидентом** для целей расчета и удержания налога на доходы в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации

Настоящим подтверждаю, что на дату подачи Поручения **не являюсь налоговым резидентом** для целей расчета и удержания налога на доходы в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации

Отмена ранее переданного поручения:

Подпись Клиента:

_____	_____	_____
от имени Клиента	(подпись)	Фамилия, инициалы
М.П.		

Для отметок Банка:

Отметка Банка о получении	Время	: : : :	Дата	: / / 2 0
ПОДПИСЬ РАБОТНИКА БАНКА		_____		
		(Фамилия, инициалы работника Банка)		
_____ / _____ / «___» _____ 20__ г.				

Поручение должно быть заполнено машинописным способом или от руки разборчивым почерком и не допускать разночтения и/или двойного толкования.

Приложение № 9  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг  
с открытием и ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

**В Банк ГПБ (АО)**

**ПОРУЧЕНИЕ НА ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование Клиента \_\_\_\_\_

Код Клиента \_\_\_\_\_

Договор от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Прошу перевести денежные средства

- ПАО Московская биржа (фондовый рынок)

- внебиржевой рынок

в размере: \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей \_\_\_\_\_ коп.  
сумма цифрами сумма прописью

**по следующим реквизитам:**

**Получатель платежа:** \_\_\_\_\_

ИНН получателя

Расчетный (текущий) счет

Наименование банка получателя: \_\_\_\_\_

Корреспондентский счет банка

БИК банка получателя

Заполняется только Клиентом – физическим лицом:

Настоящим подтверждаю, что на дату подачи Поручения являюсь **налоговым резидентом** для целей расчета и удержания налога на доходы в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации

Настоящим подтверждаю, что на дату подачи Поручения **не являюсь налоговым резидентом** для целей расчета и удержания налога на доходы в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации

**Подпись Клиента:**

<p>от имени Клиента М.П.</p>	<p>(подпись)</p>	<p>Фамилия, инициалы</p>
----------------------------------	------------------	--------------------------

**Для отметок Банка:**

<b>Отметка Банка о получении</b>	Время	<input type="text"/>	:	<input type="text"/>	Дата	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	/	2	0	<input type="text"/>	<input type="text"/>				
ПОДПИСЬ РАБОТНИКА БАНКА						(Фамилия, инициалы работника Банка)											
«Имеется достаточный Свободный остаток»												/	/ «		»	20	г.

Поручение должно быть заполнено машинописным способом или от руки разборчивым почерком и не допускать разночтения и/или двойного толкования.

Приложение № 10  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с  
открытием и ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

В «Газпромбанк» (Акционерное общество)

от Клиента по договору на брокерское  
обслуживание, предусматривающего  
открытие и ведение индивидуального  
инвестиционного счета

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, инициалы Клиента)

\_\_\_\_\_  
(адрес регистрации)

\_\_\_\_\_  
(документ, удостоверяющий личность)

### Заявление о налоговом статусе Клиента

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

	Я фактически находился на территории Российской Федерации не менее 183 календарных дней и являюсь <b>налоговым резидентом</b> в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц.
	Я фактически находился на территории Российской Федерации менее 183 календарных дней и <b>не являюсь налоговым резидентом</b> Российской Федерации в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц.

Подпись Клиента:

*Подпись*

*Фамилия, инициалы Клиента*

*Дата:* «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

2.

Приложение № 11  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с  
открытием и ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

**В Банк ГПБ (АО)**

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
НА РЕГИСТРАЦИЮ КОДОВОГО СЛОВА**

<b>Фамилия, имя, отчество клиента/уполномоченного представителя клиента</b>	
<b>Код клиента</b>	
<b>Доверенность</b>	

для подачи поручений на сделку с использованием телефонной связи прошу

зарегистрировать кодовое слово:

(Кодовое слово указывается только на русском языке)

Я уведомлен о том, что указанное выше кодовое слово является строго конфиденциальной информацией и не должно быть разглашено третьим лицам. В случае, если у меня возникнут подозрения, что указанное кодовое слово стало известно третьему лицу, обязуюсь незамедлительно сообщить об этом Банку.

отказываюсь от использования кодового слова

**Клиент/Уполномоченный представитель Клиента**

подпись

/ \_\_\_\_\_ /

Фамилия, инициалы

**Для отметок Банка:**

<b>Отметка Банка о получении</b>	Время	<input type="text"/>	:	<input type="text"/>	Дата	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	/	2	0	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>ПОДПИСЬ РАБОТНИКА БАНКА</b>	<input type="text"/>		<input type="text"/>										
	<b>(Фамилия, инициалы работника Банка)</b>												

Приложение № 12  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с  
открытием и ведением  
индивидуального инвестиционного  
счета»

## Порядок использования системы «GPB-i-Trade»

### 1. Общие положения.

1.1. Система «GPB-i-Trade» (ИТС «GPB-i-Trade») – программно-аппаратный комплекс, владельцем которого является Банк ГПБ (АО) (далее – Банк), используется Банком в качестве одного из способов связи для взаимодействия с Клиентами, и предназначенный для:

- передачи Клиентом поручений, предусмотренных соответствующим Договором в форме электронных документов, подписанных электронной подписью;
- получения уведомлений и сообщений Банка в форме электронных документов, подписанных электронной подписью;
- получения Клиентом информации об активах, зарезервированных Клиентом для проведения операций в соответствующих торговых системах, об исполнении Банком поручений Клиента, в том числе сделках, заключенных по поручениям Клиента, а также иной информации;
- получения информации о ходе торгов в торговых системах, а также иной информации, предоставляемой Банку торговыми системами или иными третьими лицами в режиме реального времени или с технической задержкой.

1.2. При обмене документами в электронном виде с использованием усиленной неквалифицированной подписи в Стороны руководствуются «Регламентом удостоверяющего центра Банка ГПБ (АО)» от 09.06.2018 № И/47 с использованием содержащихся в нем терминов и определений.

### 2. Термины и определения, применяемые в рамках настоящего приложения.

2.1. **Закрытый ключ шифрования** - уникальная последовательность символов, известная только Клиенту/уполномоченному представителю Клиента и предназначенная для шифрования потока данных.

2.2. **Ключ проверки электронной подписи** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

2.3. **Ключ простой электронной подписи первого типа (Ключ ПЭП1)** - сочетание четырех элементов: OTP-код с Токена, Закрытый ключ шифрования, логин и пароль для входа в ИТС «GPB-i-Trade».

2.4. **Ключ простой электронной подписи второго типа (Ключ ПЭП2)** - сочетание трех элементов: OTP-код, полученный Клиентом по СМС на Номер СМС-авторизации, логин и пароль для входа в ИТС «GPB-i-Trade».

2.5. **Ключ электронной подписи** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания Электронной подписи.

2.6. **Ключи шифрования** - Открытый и Закрытый ключи шифрования, используемые в ЭП и ПЭП1 для обеспечения защиты данных при осуществлении обмена информацией между Терминалом клиента и ИТС «GPB-i-Trade».

2.7. **Компрометация ключей** - утрата доверия к тому, что используемые ключи недоступны посторонним лицам. К событиям, связанным с компрометацией ключей относятся:

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

- утрата носителей ключевой информации, включая мобильное устройство с Номером СМС-авторизации;
- утрата носителей ключевой информации с последующим обнаружением;
- увольнение работников, имеющих доступ к ключевой информации;
- утрата ключей от сейфа при нахождении в нем носителей ключевой информации;
- временный доступ посторонних лиц к ключевой информации;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к ключам неуполномоченных лиц

2.8. **Мобильные приложения** - программные продукты для мобильных устройств, предлагаемые Банком для доступа Клиентов в ИТС «GPB-i-Trade». Полный перечень поддерживаемых Банком Мобильных приложений, приведен на сайте Банка.

2.9. **Номер для СМС-авторизации** - номер телефона, указанного Клиентом в Заявлении на брокерское обслуживание при заключении Договора или в Уведомлении Клиента для получения СМС с OTP-кодом и/или временным паролем.

2.10. **Открытый ключ шифрования** - уникальная последовательность символов, соответствующая Закрытому ключу шифрования, предназначенная для шифрования потока данных.

2.11. **OTP-код** - одноразовый пароль, сгенерированный Токеном Клиента или полученный Клиентом по СМС на Номер СМС-авторизации.

2.12. **Подтверждение подлинности ПЭП** - подтверждение подлинности простой электронной подписи первого или второго типа.

2.13. **Подтверждение подлинности ПЭП1** - положительный результат проверки OTP-кода с Токена, логина и пароля Клиента для входа в ИТС «GPB-i-Trade» при условии установления соединения между Клиентским терминалом и ИТС «GPB-i-Trade», защищенного с использованием Ключей шифрования Клиента.

2.14. **Подтверждение подлинности ПЭП2** - положительный результат проверки OTP-кода, полученного Клиентом по СМС на Номер СМС-авторизации, логина и пароля Клиента для входа в ИТС «GPB-i-Trade».

2.15. **Простая электронная подпись (ПЭП)** - простая электронная подпись первого или второго типов.

2.16. **Простая электронная подпись первого типа (ПЭП1)** - электронная подпись, которая посредством использования Ключа ПЭП1 подтверждает формирование электронной подписи определенным лицом.

2.17. **Простая электронная подпись второго типа (ПЭП2)** - электронная подпись, которая посредством использования Ключа ПЭП2 подтверждает формирование электронной подписи определенным лицом.

2.18. **Профиль пользователя (Профиль)** - настройка прав пользователя в ИТС «GPB-i-Trade» в соответствии с условиями, определенными Клиентом.

2.19. **Сеанс связи** - период, в течение которого происходит информационный обмен между Клиентским терминалом и ИТС «GPB-i-Trade».

2.20. **Сертификат ключа проверки электронной подписи** - Электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный Удостоверяющим центром либо доверенным лицом Удостоверяющего центра и подтверждающий принадлежность Ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата Ключа проверки электронной подписи.

2.21. **Средства криптографической защиты информации (СКЗИ)** - программные средства, реализующие алгоритмы криптографического преобразования информации и предназначенные для обеспечения ее конфиденциальности и/или целостности.

2.22. **Средства электронной подписи (средства ЭП)** - шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций: создание Электронной подписи, проверка Электронной подписи, создание Ключа электронной подписи и Ключа проверки электронной подписи.

2.23. **Терминал клиента (Клиентский терминал)** - программный комплекс, предназначенный для обеспечения приема/передачи, формирования сообщений в форме Электронного документа, создания ЭП/ПЭП проверки на подлинность Электронных документов, направляемых Банком и Клиентом друг другу, а также получения информации посредством ИТС «GPB-i-Trade».

2.24. **Удостоверяющий центр** - подразделение Банка или сторонняя организация, осуществляющая функции по созданию и выдаче сертификатов Ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2.25. **Уникальный идентификационный номер (UID)** - уникальный идентификационный номер пользователя, автоматически присваиваемый учетной записи пользователя при его регистрации в ИТС «GPB-i-Trade».

2.26. **Электронная подпись** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию; в рамках Условий используются усиленная неквалифицированная/ квалифицированная электронная подпись и простая электронная подпись как эти термины определены в Федеральном законе от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2.27. **Электронный документ (ЭД)** - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме.

2.28. **ЭП** - усиленная неквалифицированная или квалифицированная электронная подпись.

Иные термины, специально не определенные настоящим Приложением, используются в значениях, установленных Условиями предоставления Банком ГПБ (АО) услуг на финансовых рынках.

### **3. Общие условия предоставления технического доступа к ИТС «GPB-i-Trade»**

3.1. При заключении договора Банк регистрирует в ИТС «GPB-i-Trade» и предоставляет Клиенту технический доступ: со следующим Профилем: (1) просмотр котировок, просмотр заявок и сделок, торговые операции на торговой площадке и внебиржевом рынке, доступ к которым предоставляется Клиенту в соответствии с настоящими Условиями; (2) тип аутентификации - ПЭП2.

3.2. Обязательным условием предоставления технического доступа является наличие у Клиента Номера для СМС-авторизации.

Обязательным условием предоставления технического доступа является наличие у Клиента Номера для СМС-авторизации номера телефона, заявленного Банку, необходимого для проведения СМС авторизации.

При заключении Договора или договора о брокерском обслуживании с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета Клиент может заявить номер телефона одним из следующих способов:

- заполнение соответствующих полей Уведомление Клиента (Приложение № 4);
- при заключении Договора с использованием Системы ДБО - путем заполнения соответствующего поля.

При наличии заключенного Договора или договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании Банк вправе зарегистрировать Клиента в ИТС «GPB-i-

Trade», используя любой из следующих номеров телефонов, заявленных Клиентом Банку последним, вне зависимости от того, в рамках какого договора он был заявлен:

- номером телефона, который Клиент заявил Банку для использования в Системе «Брокер-Клиент»;

- номер телефона для СМС-информирования/направления СМС-уведомлений

- номер телефона, указанный в Уведомлении Клиента в качестве дополнительного вида связи с Клиентом;

- номер телефона Клиента, заявленный при заключении договора об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт Банка ГПБ (АО) в рамках Договора комплексного обслуживания. Клиент получает доступ к ИТС «GPB-i-Trade» для работы одновременно по Договору и по договору о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании, с одинаковыми правами доступа. Для работы по договору о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании Клиенту предоставляется доступ к торговым площадкам в соответствии с указанным договором с тем же Профилем, что и по Договору. Технический доступ к ИТС «GPB-i-Trade» Клиенту, заключившему с Банком только Договор, но не заключившему договор о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании, предоставляется только при наличии у Банка технической возможности.

При поочередном заключении Клиентом договоров возможность использовать ИТС «GPB-i-Trade» по договору, заключенному последним, предоставляется Клиенту автоматически без повторной регистрации/изменении Профиля.

3.3. Клиент вправе изменить заявленный ранее Номер для СМС-авторизации, путем подачи Уведомления Клиента. При отсутствии у Банка информации о номере телефона Клиента или при отсутствии у Банка регистрации Клиента в ИТС «GPB-i-Trade», используя ранее заявленный Клиентом номер телефона, Банк регистрирует Клиента в ИТС «GPB-i-Trade» после сообщения Клиентом номера телефона в Уведомлении Клиента. Профиль, отличный от указанного в пункте 3.1 настоящего приложения, зарегистрированный Клиенту в ИТС «GPB-i-Trade», не изменяется. Клиент вправе изменить Профиль, подав в Банк Заявление о регистрации/изменении профиля пользователя в ИТС «GPB-i-Trade».

3.4. В случае изменения данных Клиента или Уполномоченного представителя Клиента, указанных в форме Заявления о регистрации/изменении профиля пользователя в ИТС «GPB-i-Trade», Клиент обязан предоставить в Банк обновленную форму приложения с актуальными данными.

3.5. В случае использования Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента в ИТС «GPB-i-Trade» одного Профиля пользователя для работы в рамках нескольких Договоров, Заявление о регистрации/изменении профиля пользователя в ИТС «GPB-i-Trade» должно содержать данные по всем Договорам. Документ, состоящий более чем из 1 (одного) листа, должен быть пронумерован в виде: «порядковый номер» и «количество листов».

3.6. Банк предоставляет Клиенту посредством ИТС «GPB-i-Trade» информацию о его активах и возможность подавать поручения только после регистрации Клиента в соответствующей ТС в соответствии с настоящими Условиями и Правилами ТС.

3.7. Банк вправе ограничить предоставление информации и/или возможность подавать поручения на заключение сделок в ТС с использованием ИТС «GPB-i-Trade» в части активов, по которым ТС в силу любых причин не проводит или прекратила проводить торги.

3.8. Банк предоставляет право доступа к ИТС «GPB-i-Trade» Уполномоченным представителям Клиента только на основании документов, подтверждающих их полномочия: доверенности (приложение № 5 к Условиям).

3.9. Клиент в случае отмены им доверенности на Уполномоченного представителя Клиента обязан не позднее дня публикации сведений о ее отмене в официальном издании, в котором публикуются сведения о банкротстве, – в отношении доверенности, совершенной в



простой письменной форме, или дня внесения в реестр нотариальных действий соответствующей записи об отмене – в отношении доверенности, совершенной в нотариальной форме, уведомить об этом Банк путем направления уведомления об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

В случае неисполнения Клиентом указанной выше обязанности Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате исполнения Банком поручения, подписанного Уполномоченным представителем Клиента, до получения Банком уведомления об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

Кроме того, Клиент обязан в течение 30 рабочих дней с даты выставления Банком требования возместить Банку все потери, возникшие в том числе в результате предъявления к Банку требований, исков или претензий третьих лиц или государственных органов, в связи с исполнением Банком поручения, подписанного Уполномоченным представителем Клиента, до получения Банком уведомления об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

При этом размер потерь Банка рассчитывается исходя из суммы сделки, заключенной на основании поручения, поданного Уполномоченным представителем Клиента, до получения Банком уведомления об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, увеличенной на сумму расходов Банка, связанных с предъявлением к Банку требований, исков или претензий третьих лиц или государственных органов, в том числе документально подтвержденных расходов на оплату Банком услуг юридических консультантов, привлеченных для защиты от таких требований, исков или претензий.

3.10. До поступления в Банк письменного уведомления об отзыве доверенности Уполномоченного представителя Клиента, чьи полномочия прекратились, все действия, совершенные этим лицом от имени Клиента, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным представителем Клиента.

3.11. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает получение услуг связи, необходимых для обмена ЭД с использованием Терминала клиента по каналам сети Интернет или выделенным каналам связи.

3.12. Клиент обязуется не осуществлять модифицирование и дизассемблирование предоставленных Банком программных компонентов Терминала клиента и не передавать третьим лицам программное обеспечение Терминала клиента.

3.13. Клиент обязуется не вывозить программное обеспечение информационно-торговой системы «GPB-i-Trade» со СКЗИ за территорию таможенной границы Российской Федерации.

3.14. Банк вправе производить обновление программного обеспечения Системы «GPB-i-Trade» и СКЗИ, изменять требования к аппаратно-программным средствам Клиента, перечень и форматы ЭД, а также объем и состав информации, предоставляемой Клиенту посредством Системы «GPB-i-Trade», уведомляя об этом лиц, присоединившихся к Условиям, путем направления сообщения по ИТС «GPB-i-Trade» или путем публикации информационного сообщения на сайте Банка в сети Интернет.

3.15. Клиент обязан самостоятельно, используя Терминал клиента, производить обновление программного обеспечения Терминала клиента в соответствии с требованиями Банка.

3.16. Клиент обязан за свой счет поддерживать в рабочем состоянии программно-технические средства, обеспечивающие функционирование Терминала клиента, и своевременно восстанавливать их работоспособность.

3.17. ЭД, передаваемые в Банк через ИТС «GPB-i-Trade», должны быть подписаны Электронной подписью.

3.18. Клиент может использовать усиленную неквалифицированную подпись или ПЭП и самостоятельно выбирать тип используемой им подписи, учитывая при выборе ограничения используемого Клиентом Терминала клиента, правилами использования подписи и степень защиты, обеспечиваемой подписью. Опция получения ОТР-кода с помощью Токена может быть предоставлена Клиенту только при наличии у Банка такой технической возможности.

#### **4. Условия использования ЭП**

4.1. ЭД, подписанные ЭП и передаваемые Сторонами друг другу в рамках Условий, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажном носителе, заверенных собственноручной подписью уполномоченного представителя Стороны и оттиском печати Стороны, при одновременном соблюдении следующих условий:

- при подписании ЭД сертификат ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой ЭП, не прекратил свое действие;
- проверка ЭП, проведенная с помощью СКЗИ и Сертификата ключа проверки электронной подписи, дала положительный результат;
- отсутствие искажений в ЭД подтверждено СКЗИ;
- получатель ЭД не уведомлен о Компрометации ключа ЭП.

4.2. Клиент вправе использовать ЭП для подписания ЭД, передаваемых по ИТС «GPB-i-Trade», в рамках заключенных с Банком Договоров брокерского обслуживания.

4.3. Усиленная неквалифицированная и усиленная квалифицированная электронная подпись не поддерживается Мобильными приложениями.

4.4. Стороны обязаны обеспечить сохранность Ключей ЭП и Закрытых ключей шифрования от несанкционированного доступа посторонних лиц.

4.5. Стороны признают, что используемые для осуществления электронного документооборота в ИТС «GPB-i-Trade» средства ЭП (СКЗИ) достаточны для подтверждения авторства и подлинности электронных документов, а также обеспечивают невозможность внесения изменений в ЭП и в ЭД. Настоящим Стороны отказываются от предъявления взаимных претензий, связанных с использованием СКЗИ, при осуществлении электронного документооборота в ИТС «GPB-i-Trade» с использованием СКЗИ.

4.6. Банк вправе производить замену СКЗИ, используемых для осуществления электронного документооборота в системе «GPB-i-Trade», уведомляя об этом лиц, присоединившихся к Условиям, в порядке и сроки, установленные для внесения изменений в Условия, с обязательным указанием в информационном письме наименования новых СКЗИ, а также порядка и сроков замены Ключей шифрования и ЭП (в случае необходимости) всех пользователей ИТС «GPB-i-Trade».

4.7. Клиент в случае несогласия с использованием новых СКЗИ обязан до даты начала применения новых СКЗИ направить Банку письменное уведомление о расторжении Условий в порядке, предусмотренном разделом 25 Условий. Если указанное письменное уведомление в установленные сроки не было направлено Банку, то это означает, что Клиент выражает свое согласие на использование новых СКЗИ для осуществления электронного документооборота в ИТС «GPB-i-Trade» и отказывается от предъявления претензий, связанных с использованием новых СКЗИ в ИТС «GPB-i-Trade».

4.8. Клиент согласен с тем, что предоставленные Банком распечатки ЭД и журналов работы системы «GPB-i-Trade» на бумажном носителе могут быть использованы в качестве доказательств в случае рассмотрения спора в суде.

4.9. Банк обязан хранить базы данных, содержащие ЭД, переданные Банком и Клиентом друг другу с использованием ИТС «GPB-i-Trade», в течение пяти лет.

## **5. Условия использования ПЭП**

5.1. Клиент при создании и отправке ЭД в ИТС «GPB-i-Trade» вправе использовать ПЭП, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации и Условиями подтверждает факт формирования Электронного документа определенным лицом.

5.2. Стороны признают, что используемая в ИТС «GPB-i-Trade» ПЭП достаточна для подтверждения авторства и подлинности ЭД. Настоящим Стороны отказываются от предъявления взаимных претензий, связанных с использованием ПЭП, при осуществлении электронного документооборота в ИТС «GPB-i-Trade».

5.3. Клиент может использовать одну из двух видов ПЭП: ПЭП1 или ПЭП2. При использовании Клиентом Мобильных приложений ИТС «GPB-i-Trade» Клиент может использовать только ПЭП2.

5.4. ЭД принимается Банком в обработку в случае Подтверждения подлинности ПЭП Клиента. Клиент обязуется обеспечить сохранность Токена, при условии его выдачи Банком, и конфиденциальность своих Ключей ПЭП, а также обеспечить их хранение в недоступном для третьих лиц месте.

5.5. Все ЭД и иные сообщения, подписанные ПЭП Клиента, означают признание Клиентом факта подачи данных ЭД и сообщений от его имени. Факт подачи ЭД с использованием ПЭП Клиента является достаточным основанием для совершения Банком операций по поручениям Клиента и Клиент не может отказаться от них.

5.6. Для фиксации приема от Клиента ЭД, поданных Клиентом посредством Терминала клиента, Банк ведет журнал активных операций в электронной форме. Под журналом активных операций подразумевается совокупность записей в базах данных Банка, содержащая информацию об операциях Клиента, проводимых им в соответствии с Условиями. Стороны согласны с тем, что выписка из журнала активных операций Клиента, представленная на бумажном носителе и заверенная собственноручной подписью уполномоченного лица Банка, является безусловным подтверждением факта проведения Клиентом указанных в выписке операций и пригодна для предъявления в суде. Стороны признают, что наличие записи о принятом ЭД Клиента в журнале активных операций Клиента является достаточным доказательством факта получения от Клиента ЭД на совершение сделки.

5.7. Стороны признают, что используемая в ИТС «GPB-i-Trade» система защиты информации достаточна для защиты от несанкционированного доступа третьих лиц к ИТС «GPB-i-Trade» при условии обеспечения конфиденциальности Ключей ПЭП.

5.8. Сторона, выявившая признаки несанкционированного доступа, немедленно прекращает работу и уведомляет об этом другую Сторону. Работа в ИТС «GPB-i-Trade» возобновляется после устранения причин несанкционированного доступа или подтверждения факта отсутствия несанкционированного доступа.

5.9. Клиент несет все риски убытков, которые он может понести в результате утраты Токена и/или компрометации Ключей ПЭП, а также незаконного или неуполномоченного доступа третьих лиц в ИТС «GPB-i-Trade» от имени Клиента.

5.10. Банк вправе производить замену Токенов и осуществлять переход на новые средства и технологии защиты информации, уведомляя об этом лиц, присоединившихся к Условиям, в порядке и сроки, установленные для внесения изменений в Условия, с обязательным указанием в информационном письме наименования новых средств защиты информации и/или описания новых технологий защиты информации, а также порядка и сроков замены Токенов.

5.11. Клиент в случае несогласия с использованием новых средств или технологий защиты информации обязан до даты начала их применения направить Банку письменное уведомление о расторжении Условий в порядке, предусмотренном разделом 25 Условий. Если

указанное письменное уведомление в установленные сроки не было направлено Банку, то это означает, что тем самым Клиент выражает свое согласие на использование новых средств и технологий защиты информации и отказывается от предъявления претензий к Банку в дальнейшем.

5.12. Банк обязан хранить базы данных, содержащие ЭД, переданные Банком и Клиентом друг другу с использованием ИТС «GPB-i-Trade», в течение пяти лет.

5.13. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в возможности использования ПЭП или приостановить исполнение обязательств по оказанию этой услуги без предварительного уведомления.

## **6. Порядок предоставления технического доступ к ИТС «GPB-i-Trade»**

6.1. При заключении Договора Клиент самостоятельно скачивает с сайта Банка программное обеспечение Терминала клиента, в том числе программное обеспечение рабочего места Клиента QUIK MultiPurpose версии «Брокер». Клиент самостоятельно осуществляет установку скаченного программного обеспечения Терминала клиента, в том числе программное обеспечение рабочего места клиента QUIK MultiPurpose версии «Брокер», и использует его по его функциональному назначению.

6.2. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает наличие аппаратных средств и доступ к каналам связи, соответствующим требованиям разработчика программного обеспечения ИТС «GPB-i-Trade» ООО «АРКА Текнолоджиз», для работы программного обеспечения Терминала клиента (Данные требования доступны по адресу: <https://arqatech.com/ru/products/quik/terminals/user-applications/>).

6.3. Клиент/Уполномоченный представитель Клиента самостоятельно производит формирование Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП в соответствии с Регламентом № И/47 при использовании Клиентом усиленной неквалифицированной электронной подписи или в соответствии с регламентом иного Удостоверяющего центра при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи.

6.4. Изготовление Банком Сертификатов ключей проверки электронной подписи Клиента/Уполномоченного представителя Клиента производится в соответствии с Регламентом № И/47 при использовании Клиентом усиленной неквалифицированной электронной подписи или в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи.

6.5. При использовании Клиентом усиленной неквалифицированной электронной подписи Сертификат ключа проверки электронной подписи Клиента/Уполномоченного представителя Клиента в электронной форме направляется Клиенту/Уполномоченному представителю Клиента по электронной почте по адресу, указанному в Заявлении на изготовление сертификата ключа проверки электронной подписи (приложения № 3 и 4 к Регламенту № И/47).

6.6. При использовании Клиентом усиленной квалифицированной электронной подписи Клиент передает в Банк Сертификат ключа проверки электронной подписи.

6.7. В случае использования Клиентом ПЭП:

6.7.1. Клиент получает в Месте обслуживания Токен в соответствии с Условиями.

6.7.2. Клиент/Уполномоченный представитель Клиента самостоятельно осуществляет генерацию Ключей шифрования.

6.7.3. Если иное не установлено настоящими Условиями, для регистрации Ключей шифрования Клиент/Уполномоченный представитель Клиента (при наличии собственного Ключа шифрования) обязан предоставить в Место обслуживания:

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

- документ, удостоверяющий личность Клиента/Уполномоченного представителя Клиента;
- доверенность для Уполномоченных представителей Клиента по форме приложения № 5 к Условиям;
- заявление о регистрации/изменении профиля пользователя в ИТС «GPB-i-Trade» (приложение № 13 к Условиям);
- Открытый ключ шифрования;
- Акт приема-передачи открытого ключа шифрования (приложение № 14 к Условиям).

6.8. Регистрация Банком Открытого ключа шифрования Клиента/Уполномоченного представителя Клиента производится не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения Банком электронной копии Открытого ключа шифрования и подписания Акта приема-передачи открытого ключа шифрования (приложение № 14 к Условиям).

6.9. В случае использования Клиентом ПЭП2:

6.9.1. Клиент для входа в ИТС «GPB-i-Trade» указывает логин, пароль и OTP-код. В зависимости от используемого программного обеспечения, может быть установлен иной порядок использования указанных параметров. Порядок использования данных параметров Банк доводит до сведения Клиента в порядке и сроки, предусмотренные разделом 24 Условий.

6.9.2. Логин является цифровой частью номера первого из договоров: Договора или договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании, заключенного между Банком и Клиентом.

6.9.3. Клиент при первом входе в ИТС «GPB-i-Trade» получает временный пароль на Номер для СМС-авторизации, после указания своих логина и OTP-кода.

6.9.4. После первого входа в ИТС «GPB-i-Trade» с использованием временного пароля Клиент по требованию ИТС «GPB-i-Trade» заменяет его на постоянный пароль, который будет использоваться в дальнейшем для входа в ИТС «GPB-i-Trade».

6.9.5. Замена пароля осуществляется способом аналогичным первоначальной выдаче пароля.

6.10. Для использования Мобильного приложения Клиент самостоятельно устанавливает Мобильные приложения на свои мобильные устройства.

6.11. Одновременное использование Клиентом более одного вида программного обеспечения рабочих мест Клиента не допускается.

## **7. Блокирование доступа к ИТС «GPB-i-Trade»**

7.1. Банк вправе заблокировать доступ к ИТС «GPB-i-Trade» Клиента/Уполномоченного представителя Клиента в следующих случаях:

- проведение регламентных работ в ИТС «GPB-i-Trade»;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) Клиентом своих обязательств, предусмотренных Договором;
- отсутствие у Банка в течение 3 (Трех) месяцев полученных от Клиента поручений в рамках заключенного Договора;
- в случае наличия спорной ситуации, связанной с осуществлением электронного документооборота между Банком и Клиентом.

- при наличии оснований, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- в случае если у Банка возникают основания полагать, что операция не будет проведена / завершена, в том числе во внешней учетной системе, в связи с применением в отношении Клиента или эмитента ценных бумаг (в отношении которых подано Поручение), мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией.

7.2. Банк безусловно блокирует доступ к ИТС «GPB-i-Trade» Клиента/Уполномоченного представителя Клиента в следующих случаях:

- расторжение Договора;
- получение Банком уведомления о Компрометации Ключа ЭП и/или Закрытого ключа шифрования Клиента/Уполномоченного представителя Клиента;
- получение Банком письменного Заявления о прекращении действия Сертификата ключа проверки электронной подписи по форме приложения № 11 к Регламенту № И/47;
- истечение срока действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Клиента/Уполномоченного представителя Клиента.
- блокирования (замораживания) денежных средств Клиента в соответствии с требованием Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.3. Блокировка доступа к ИТС «GPB-i-Trade» по основаниям, указанным в пункте 7.2 настоящего приложения, осуществляется Банком в день наступления соответствующего срока либо в день получения документов, указанных в пункте 7.2 настоящего приложения.

7.4. В случае проведения регламентных работ в ИТС «GPB-i-Trade» Банк обязуется уведомить Клиента не позднее чем за 1 (Один) рабочий день о планируемых технологических перерывах в работе ИТС «GPB-i-Trade» и их продолжительности посредством ИТС «GPB-i-Trade» или путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет.

7.5. Банк вправе заблокировать в ИТС «GPB-i-Trade» возможность проведения активных операций Клиента/Уполномоченного представителя Клиента до окончания торговой сессии в случае подачи Клиентом избыточного количества поручений, приводящих к избыточному количеству заявок/транзакций на фондовом и валютных рынках в течение торгового дня, что в результате приводит к непродуктивной нагрузке на ИТС «GPB-i-Trade», а также негативному влиянию на предоставление услуг остальным Клиентам.

## **8. Порядок смены Ключей ЭП / Ключей шифрования и замены Токена**

8.1. Клиент/Уполномоченный представитель Клиента обязан самостоятельно контролировать срок действия Сертификата ключа проверки электронной подписи и не позднее 30 (тридцати) календарных дней до даты окончания срока его действия инициировать процедуру смены Ключа электронной подписи. Новый Сертификат ключа проверки электронной подписи может изготавливаться Банком на основании электронного запроса на изготовление Сертификата ключа проверки электронной подписи, сформированного Клиентом в ИТС «GPB-i-Trade», подписанного действующим Ключом ЭП Уполномоченного лица Клиента без предоставления Клиентом в Банк заявления на изготовление Сертификата ключа проверки электронной подписи на бумажном носителе.

8.2. Смена Ключа электронной подписи производится в соответствии с Регламентом № И/47 при использовании Клиентом усиленной неквалифицированной электронной подписи.

8.3. По истечению срока действия Токена Клиент обязан выбрать вид Электронной подписи, отличный от ПЭП1, для продолжения использования ИТС «GPB-i-Trade».

8.4. Регистрация Банком нового Сертификата ключа проверки электронной подписи или нового Токена осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 6.3 - 6.7 настоящего приложения.

8.5. Срок действия Ключей шифрования не ограничен. Рекомендуемый срок плановой смены Ключей шифрования – 1 (один) год с даты изготовления ключей.

8.6. Клиент/Уполномоченный представитель Клиента вправе инициировать смену Ключей шифрования в любое время.

8.7. Для замены Ключей шифрования Клиент/Уполномоченный представитель Клиента осуществляет генерацию нового Открытого и Закрытого ключей шифрования, после чего предоставляет в Место обслуживания:

- сформированный Открытый ключ шифрования;
- доверенность на новый срок (для Уполномоченных представителей Клиента в случае плановой смены ключей);
- заявление о регистрации/изменении профиля пользователя в системе «GPB-i-Trade» (для Уполномоченных представителей Клиента в случае замены Ключей шифрования) (приложение № 13 к Условиям);
- документ, удостоверяющий личность Клиента/Уполномоченного представителя клиента;
- Акт приема-передачи открытого ключа шифрования (приложение № 14 к Условиям).

8.8. В случае смены Ключей электронной подписи/Ключей шифрования или замены Токена доступ Клиента/Уполномоченного представителя Клиента к обмену ЭД с использованием ИТС «GPB-i-Trade» предоставляется Банком не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения:

- документов, указанных в Регламенте № И/47 (в случае смены Ключей электронной подписи) при использовании Клиентом усиленной неквалифицированной электронной подписи;

и/или

- документов, указанных в пункте 8.7 Условий (в случае смены Ключей шифрования);

и/или

- документов, предусмотренных настоящим Договором в случае замены Токена.

## **9. Порядок обмена ЭД**

9.1. Обмен ЭД между Банком и Клиентом осуществляется по каналам сети Интернет или по выделенным каналам связи.

9.2. Банк осуществляет прием поручений в форме ЭД, заверенных ЭП или ПЭП, переданных по ИТС «GPB-i-Trade» в период времени, указанный в информационном сообщении об ограничении времени приема поручений, размещенном на сайте Банка.

Поручения на совершение сделок в ТС, переданные по системе «GPB-i-Trade», принимаются Банком только в дни проведения торгов в соответствующей ТС.

9.3. Поручения принимаются Банком только в случае подтверждения подлинности ЭП/ПЭП Клиента.

9.4. Поручение считается полученным Банком с даты получения Клиентом сообщения Банка о регистрации поручения при условии бесперебойного функционирования электронного канала связи, используемого Клиентом. В случае сбоев в работе электронного канала связи, используемого Клиентом, при подаче поручения и отсутствия подтверждения Банка о регистрации поручения. Клиенту необходимо связаться с менеджером Банка по Месту обслуживания для проверки поступления поручения во избежание дублирования отправленных поручений.

9.5. Временем получения Банком поручения, переданного с использованием ИТС «GPB-i-Trade», считается время регистрации ЭД на сервере Банка, входящем в состав программно-технического комплекса ИТС «GPB-i-Trade».

9.6. Принимая во внимание, что Клиент вправе одновременно пользоваться несколькими способами связи, предусмотренными Договором брокерского обслуживания, Банк рассматривает поручения, содержащие одинаковые условия, но поданные различными способами связи, как разные, и подлежащие исполнению по отдельности.

## **10. Условия предоставления информации с использованием ИТС «GPB-i-Trade»**

10.1. Банк вправе в одностороннем порядке определять объем и состав информации о рыночных котировках в ТС и иной информации, получаемой Банком в режиме реального времени или с технической задержкой на основании договоров, заключенных с ТС или иными третьими лицами, и предоставляемой Клиенту с использованием ИТС «GPB-i-Trade» (далее – Информационные бюллетени).

10.2. Клиент не имеет права передавать третьим лицам, транслировать, копировать, вторично выпускать в обращение, публиковать, распространять или перепродавать информацию, содержащуюся в Информационных бюллетенях, а также продукты, получаемые путем переработки любыми возможными способами информации, содержащейся в информационных бюллетенях.

10.3. Все права на содержание, название, любое коммерческое и некоммерческое использование информации, включенной в информационное издание «ЭФир-Брокер», предоставляемое Банком Клиенту с использованием системы «GPB-i-Trade», включая авторское право и иные права, принадлежат ЗАО «Интерфакс-Дилинг-дилинговые и информационные системы» (далее – ЗАО «Интерфакс»).

10.4. Клиент принимает на себя обязательство не копировать, не размножать и не распространять материалы, содержащиеся в информационном издании «ЭФир-Брокер», или их составляющие в любой форме среди третьих лиц без предварительного письменного разрешения ЗАО «Интерфакс». Распространение материалов в любой форме или их составляющих в отсутствие такого разрешения влечет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации. Исключением из этих условий являются случаи, письменно согласованные с ЗАО «Интерфакс». В случае нанесения ЗАО «Интерфакс» ущерба в результате несоблюдения условий получения материалов информационного издания «ЭФир-Брокер» Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.5. Клиент не имеет права передавать третьим лицам, транслировать, копировать, вторично выпускать в обращение, публиковать, распространять или перепродавать

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*



информацию, содержащуюся в Информационных бюллетенях, а также продукты, получаемые путем переработки любыми возможными способами информации, содержащейся в информационных бюллетенях.

## **11. Порядок разрешения споров.**

11.1. При возникновении разногласий между Сторонами по поводу электронного документооборота, осуществляемого с использованием системы «GPB-i-Trade», Сторона-инициатор спора не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты проведения спорной операции обязана подготовить и направить другой Стороне претензию в письменной форме, подписанную Клиентом или лицом, уполномоченным на это доверенностью, с подробным изложением обстоятельств происшедшего и предложением создать комиссию.

11.2. Дата заседания комиссии устанавливается не позднее чем на 5-й рабочий день с даты получения другой Стороной претензии. Заседание комиссии проходит в помещении Банка.

11.3. В состав комиссии должно входить равное количество представителей от каждой из Сторон. При необходимости, с письменного согласия обеих Сторон, любая из Сторон может дополнительно пригласить в состав комиссии независимых экспертов и специалистов организаций – изготовителей (разработчиков) программного обеспечения СКЗИ и/или программного обеспечения ИТС «GPB-i-Trade». Полномочия членов комиссии подтверждаются доверенностями, выданными их организациями в установленном порядке. Состав комиссии согласовывается Сторонами и фиксируется в двустороннем акте.

11.4. Комиссия в двухнедельный срок проводит разбор конфликтной ситуации и по итогам работы составляет акт, в котором в обязательном порядке указываются:

- установленные обстоятельства;
- действия членов комиссии;
- выводы о решении спора в пользу одной из Сторон;
- основания для формирования выводов о решении спора в пользу одной из Сторон.

11.5. Стороны согласны, что в случае привлечения к работе в комиссии независимых экспертов, их услуги оплачивает Сторона, претензии к которой были признаны комиссией обоснованными.

11.6. Банк обязан по запросу комиссии предоставить журналы работы ИТС «GPB-i-Trade» за требуемый период.

11.7. Стороны должны способствовать работе комиссии и не имеют права отказываться от предоставления запрашиваемых комиссией документов и материалов.

11.8. Проверка подлинности усиленной неквалифицированной электронной подписи оспариваемого ЭД осуществляется в следующем порядке:

– Банк в присутствии членов комиссии проверяет наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных системы «GPB-i-Trade» и осуществляет выгрузку из системы файла, содержащего спорный ЭД, и файла, содержащего ЭП этого ЭД. Порядок проведения выгрузки файла указан в приложении № 15 к Условиям.

– Полученные файлы передаются в Удостоверяющий центр для проведения технической экспертизы в соответствии с Регламентом № И/47.

– По итогам проведения технической экспертизы Удостоверяющий центр выдает заключение, которое прилагается к акту работы комиссии.

11.9. Проверка оспариваемого ЭД, поданного с использованием Клиентом ПЭП, осуществляется в соответствии с приложением № 16 к Условиям.

11.10. Порядок разрешения конфликта в случае отказа Клиента от отправления ЭД.

11.10.1. Отказ Клиента от отправления ЭД заключается в том, что Клиент утверждает, что полученный Банком ЭД не передавался, Банк утверждает обратное.

11.10.2. Банк в присутствии членов комиссии проверяет наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных ИТС «GPB-i-Trade» и предъявляет копию оспариваемого ЭД. В случае отказа Банка предоставить копию спорного ЭД конфликт решается в пользу Клиента.

11.10.3. Если Клиент использовал ЭП, и проверка ЭП оспариваемого ЭД, проведенная в соответствии с пунктом 11.9 настоящего приложения, подтверждает ее подлинность, то конфликт решается в пользу Банка, в остальных случаях конфликт решается в пользу Клиента.

11.10.4. Если Клиент использовал ПЭП, и ЭД признан проверкой, проведенной в соответствии с приложением № 16 к Условиям, поданным Клиентом, то конфликт решается в пользу Банка, в остальных случаях конфликт решается в пользу Клиента.

11.11. Порядок разрешения конфликта в случае отказа Банка от приема ЭД.

11.11.1. Отказ Банка от приема ЭД заключается в том, что Клиент утверждает, что посланный им ЭД принят Банком, Банк утверждает обратное.

11.11.2. Банк в присутствии членов комиссии проверяет наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных ИТС «GPB-i-Trade». В случае если спорный ЭД содержится в соответствующей базе данных ИТС «GPB-i-Trade», и проведенная проверка подлинности ЭП или ПЭП дала положительный результат, либо, в случае отказа Банка проверить наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных системы «GPB-i-Trade», конфликт решается в пользу Клиента, в остальных случаях конфликт решается в пользу Банка.

11.12. Порядок разрешения конфликта, связанного с достоверностью полученного ЭД.

11.12.1. Конфликт, связанный с достоверностью полученного ЭД, состоит в следующем: Клиент утверждает, что полученный Банком документ не соответствует переданному. Банк отрицает это.

11.12.2. Банк в присутствии членов комиссии проверяет наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных ИТС «GPB-i-Trade» и предъявляет копию спорного ЭД.

11.12.3. Если Клиент использовал ЭП и проверка ЭП оспариваемого ЭД, проведенная в соответствии с пунктом 11.9 настоящего приложения подтверждает ее подлинность, то конфликт решается в пользу Банка, в остальных случаях конфликт решается в пользу Клиента.

11.12.4. Если Клиент использовал ПЭП, и ЭД признан проверкой, проведенной в соответствии с приложением № 16 к Условиям, поданным Клиентом, то конфликт решается в пользу Банка, в остальных случаях конфликт решается в пользу Клиента.

11.13. На время разрешения спорной ситуации Банк имеет право заблокировать доступ к ИТС «GPB-i-Trade» Клиенту/Уполномоченному представителю Клиента.

11.14. Все споры и разногласия, возникшие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и не урегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в арбитражном суде по месту нахождения Места обслуживания Клиента – юридического лица, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Места обслуживания Клиента – физического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если Место обслуживания Клиента – физического лица расположено на территории Москвы и Московской области, то все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и не урегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в Черемушкинском районном суде.

11.15. Для целей соблюдения досудебного порядка урегулирования спора, обязательного в соответствии с положениями Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, рассмотрение претензий, за исключением претензий, указанных в пункте 11.1, Стороны определили:

– срок для рассмотрения Клиентом претензии от Банка и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет не более 5 (пяти рабочих дней) от даты направления претензии Банком;

– срок для рассмотрения Банком претензии и для принятия мер по досудебному урегулированию (в совокупности) составляет 30 (тридцать) календарных дней от даты получения претензии Банком (даты, которую претензия считается полученной Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации).

## **12. Ответственность Сторон, возникающая при использовании Клиентом Системы «GPB-i-Trade».**

12.1. Клиент несет ответственность за:

- доступ неуполномоченных лиц к Терминалу клиента, Ключам ЭП, Токену, Ключам ПЭП, Ключам шифрования и не вправе ссылаться на это обстоятельство с целью оспаривания действий, совершенных неуполномоченными лицами;

- содержание поручений в форме ЭД, сформированных Клиентом и переданных Банком посредством ИТС «GPB-i-Trade»;

- техническое состояние программно-технических средств, обеспечивающих функционирование Терминала клиента;

- отсутствие вирусов в используемом компьютерном оборудовании, обеспечивающем функционирование Терминала клиента;

- достоверность информации, предоставленной Клиентом при регистрации Клиента / Уполномоченного представителя Клиента в ИТС «GPB-i-Trade».

12.2. Банк не несет ответственности за убытки, в том числе в форме упущенной выгоды, понесенные Клиентом в результате:

– исполнения Банком поручений в форме ЭД, подписанных ЭП Клиента/Уполномоченного представителя Клиента неуполномоченными лицами, получившими доступ к ключам ЭП и закрытым ключам шифрования;

– исполнения Банком поручений в форме ЭД, подписанных ПЭП Клиента/Уполномоченного представителя Клиента неуполномоченными лицами, получившими доступ к ключам ПЭП;

– задержки или невозможности передачи ЭД с использованием ИТС «GPB-i-Trade», возникшей в результате сбоев в работе электронных каналов связи, по которым проходит обмен ЭД, а также сбоев в работе программно-технических компонентов системы «GPB-i-Trade»;

– сбоев в работе программно-технических средств, обеспечивающих функционирование Терминала клиента;

– несанкционированного получения информации об операциях Клиента неуполномоченными лицами с использованием несанкционированного доступа к Терминалу клиента, ключам ЭП/ПЭП и Закрытым ключам шифрования;

– использования третьими лицами информации об операциях Клиента, полученной по электронным каналам связи, используемым для обмена ЭД.

Приложение № 13  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием  
и ведением индивидуального инвестиционного  
счета»»

**В Банк ГПБ (АО)**

**Заявление о регистрации/изменении профиля пользователя в ИТС «GPB-i-Trade»**

В соответствии с договором о брокерском обслуживании с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_ прошу в профиле пользователя:

<b>UID</b>	
<b>Полное наименование Клиента</b> <i>(Ф. И. О. или наименование организации) Полное</i>	
<b>Ф. И. О. Уполномоченного</b>	
<b>действующего на основании</b>	<input type="checkbox"/> – Доверенность

– привести в соответствие

– добавить

<b>доступ со следующими правами</b> (указать торговый код в соответствующей графе):	
	ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок)
<b>Торговый код</b>	
<b>Права доступа</b>	(для предоставления необходимых прав поставить «X» в соответствующих графах)
Просмотр котировок	<input type="checkbox"/>
Просмотр заявок и сделок	<input type="checkbox"/>
Торговые операции	<input type="checkbox"/>
Подача поручений на возврат денежных средств, поручений на резервирование	<input type="checkbox"/>

<b>Тип аутентификации</b>	
ПЭП1 <i>ОТР с Токена и ключи шифрования</i>	<input type="checkbox"/>
ПЭП2 <i>ОТР с смс, логин, пароль</i>	<input type="checkbox"/>
ЭП	<input type="checkbox"/>

**Клиент/  
от имени Клиента:**

/ \_\_\_\_\_ /

фамилия, инициалы

М.П.

подпись

**Менеджер Клиента:**

Получено «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_

подпись

фамилия, инициалы.

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

Приложение № 14  
к «Условиям предоставления Банком ГПБ (АО)  
брокерских услуг с открытием и ведением  
индивидуального инвестиционного счета

**АКТ**

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.  
приема-передачи Открытого ключа шифрования  
для регистрации и предоставления технического доступа к ИТС «GPB-i-Trade»

<b>Ф. И. О. Клиента</b> (для физ. лица)			
<b>Ф. И. О. Уполномоченного представителя Клиента</b>		<b>UID*</b>	
<b>Паспорт серии:</b>	<b>№</b>	<b>Выдан:</b>	

передает, а «Газпромбанк» (Акционерное общество) принимает открытый ключ шифрования следующего содержания:

<p><i>Содержимое файла открытого ключа шифрования</i></p>
---

Принял:  
Менеджер Клиента

Передал:  
Клиент / Уполномоченный представитель  
Клиента

\_\_\_\_\_  
*Подпись / Фамилия, инициалы*

\_\_\_\_\_  
*Подпись / Фамилия, инициалы*

Акт составлен в 2 экземплярах:

- 1-й экземпляр – передающей стороне;
- 2-й экземпляр – принимающей стороне.

\*Заполняется работником Банка.

**Приложение № 15**  
к «Условиям предоставления Банком ГПБ(АО)  
брокерских услуг и услуг инвестиционного  
консультирования»

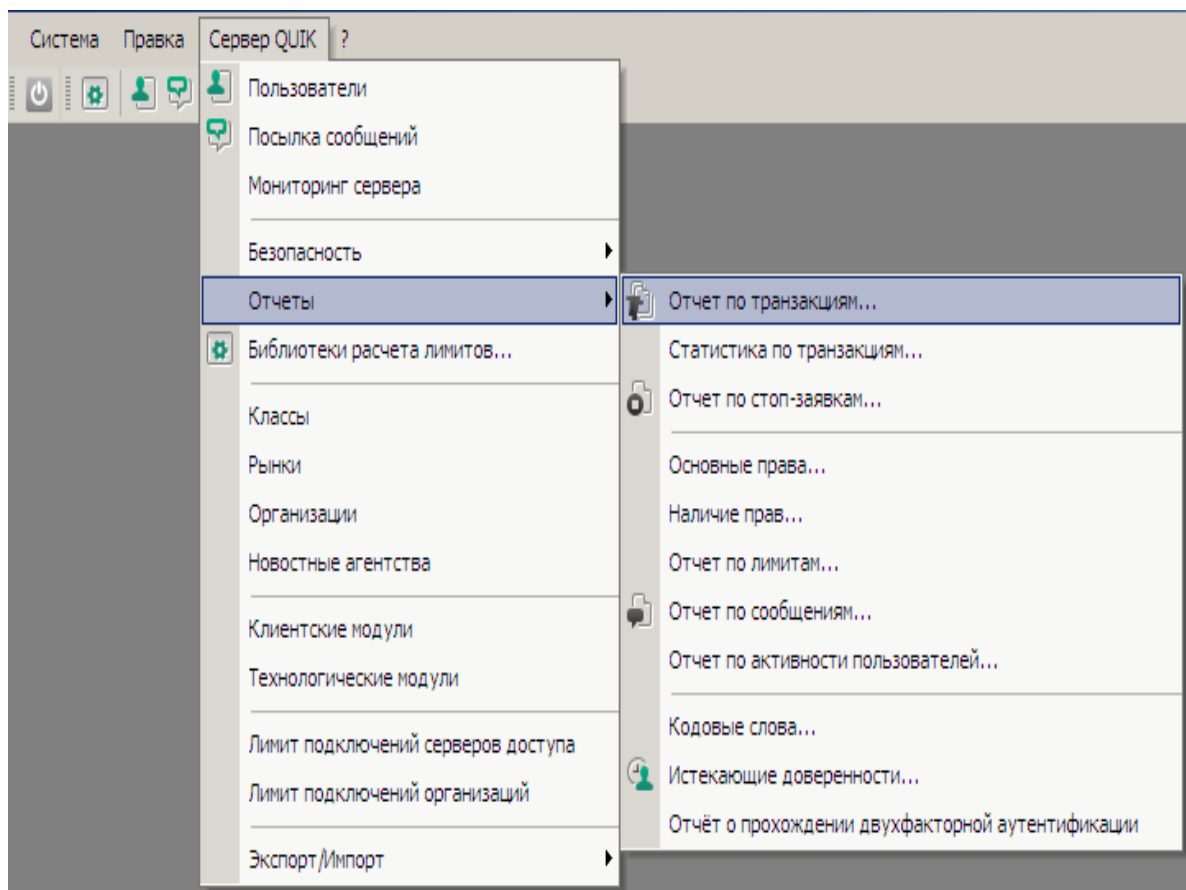
**Порядок подтверждения подлинности ЭП оспариваемого ЭД в ИТС «GPB-i-Trade»**

1. Банк в присутствии членов комиссии по разбору конфликтной ситуации:

1.1. Запускает программу Quik Administrator, являющейся составной частью ИТС «GPB-i-Trade».



1.2. В Quik Administrator запускает «Отчет по транзакциям» для поиска оспариваемого поручения Клиента.



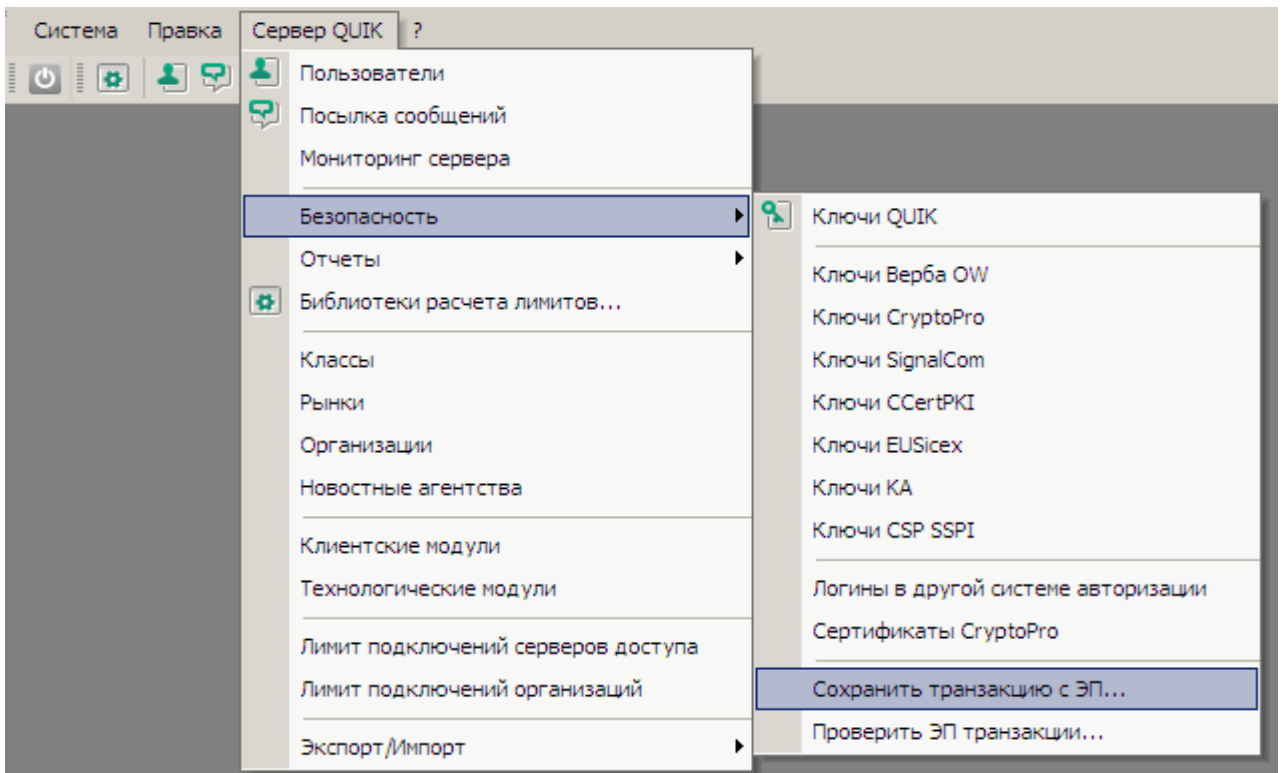
*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета*

1.3. В полученном отчете определяет внутренний номер транзакции

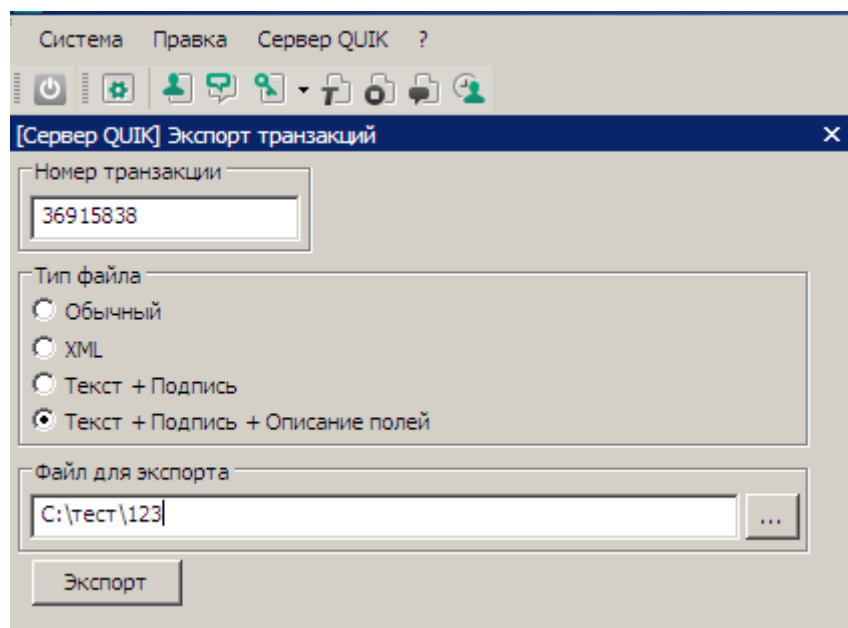
**Отчет по транзакциям за период  
с 13.11.2014 по 17.11.2014**

Пользователь	Иванов Иван Иванович
Идентификатор пользователя	12345
Наименование организации	частное лицо ДАОРК
Код организации	2
<b>Параметры отчета</b>	
Код клиента	00478
Минимальная цена	0.000000
Максимальная цена	0.000000
<b>Сведения по транзакции 12345678</b>	
Класс инструментов	МБ ФР: Т+ Акции и ДР
Тип транзакции	Ввод заявки
Время получения транзакции на сервере Quik	13.11.2014 12:13:23
Время получения торговой системой	13.11.2014 12:13:23
Номер заявки в торговой системе	12190757012
Код клиента	00478
Статус транзакции	Успешно выполнена торговой системой
Ответ торговой системы	(160) Заявка на покупку N 12190757012 зарегистрирована.
Содержимое транзакции	LU1-00000F-00BLS P IQBR MGIS 00004210000000000001 0000000000000000
Длина транзакции	98
<b>Расшифровка транзакции</b>	

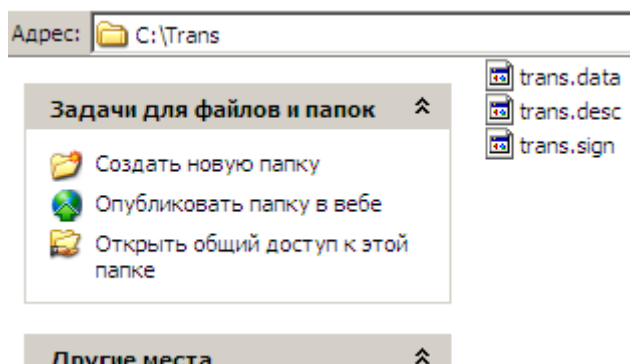
1.4. Запускает Отчет «Сохранить транзакцию с ЭП»



1.5. Задаёт необходимые параметры отчета и экспортирует транзакцию:







2. Созданные в предыдущем пункте файлы передаются в Удостоверяющий центр для проведения процедуры технической экспертизы в соответствии с «Регламентом удостоверяющего центра Банка ГПБ (АО)»

3. По итогам проведения процедуры технической экспертизы Удостоверяющий центр выдает заключение.

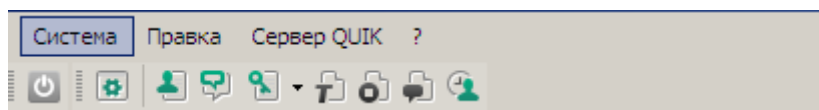
**Приложение № 16**

к «Условиям предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»

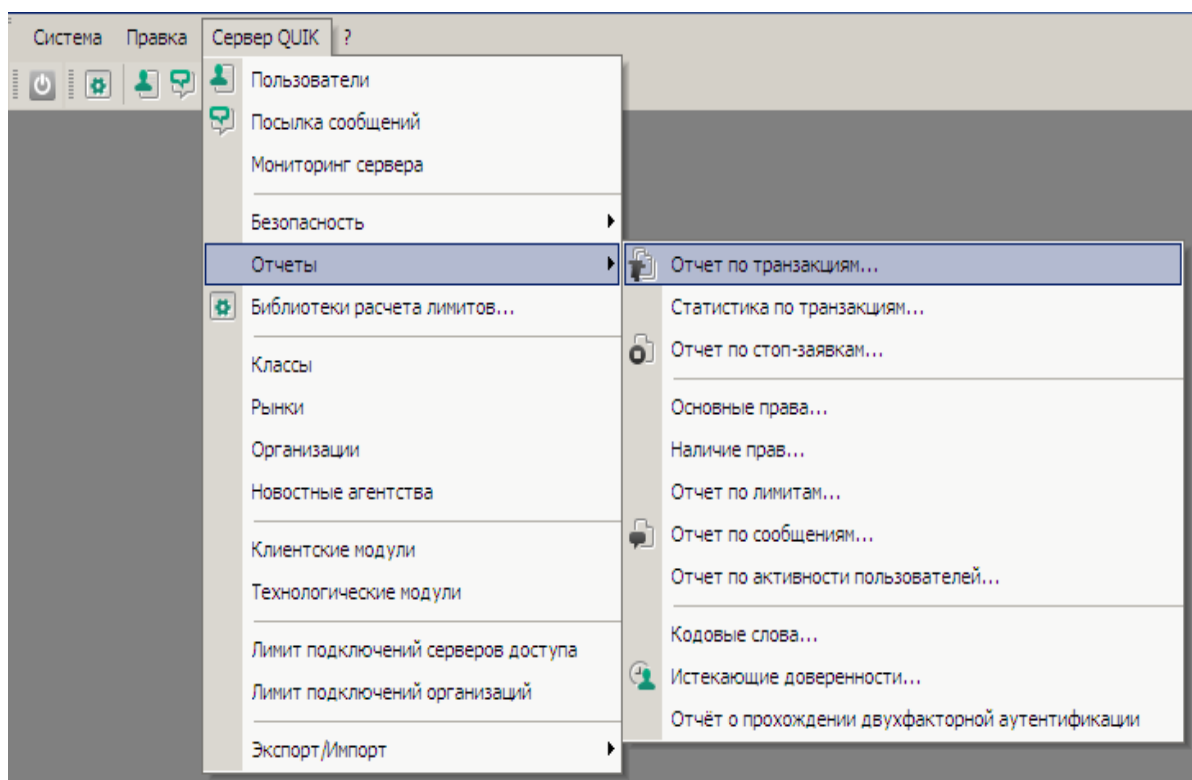
**Порядок подтверждения факта подачи Клиентом поручения с использованием ПЭП в ИТС «GPB-i-Trade»**

1. Банк в присутствии членов комиссии по разбору конфликтной ситуации:

1.1. Запускает программу Quik Administrator, являющейся составной частью ИТС «GPB-i-Trade»:



1.2. В Quik Administrator запускает отчет по транзакциям для поиска оспариваемого поручения Клиента



Система Правка Сервер QUIK ?

**Отчет по транзакциям**

Период  
с: 13.11.2017  
до: 14.11.2017

Фильтр по времени подачи транзакции  
 Начало: 12:07:18  
 Конец: 12:07:18

По всем пользователям  По одному пользователю  По коду клиента

Пользователь: \_\_\_\_\_

Отчет по транзакциям  
 на выставленные заявки  
 по всем  
 по успешно принятым

Диапазон цен  
минимум: \_\_\_\_\_  
максимум: \_\_\_\_\_

Код инструмента: \_\_\_\_\_ Номер заявки: \_\_\_\_\_

Классы инструментов

Выбран	Код класса	Наименование класса инструментов
<input checked="" type="checkbox"/>	AETS_MTL	МБ Валюта: АЕТС (Металлы)
<input checked="" type="checkbox"/>	AUBB	МБ ФР: Аукцион Выкуп
<input checked="" type="checkbox"/>	AUCT	МБ ФР: Аукцион
<input checked="" type="checkbox"/>	BOARD	РТС (Простые акции и облигации классического рын
<input checked="" type="checkbox"/>	BPSEQ	ГПБ: МБК (Акции)
<input checked="" type="checkbox"/>	BQOBL	ГПБ: МБК (Облигации)
<input checked="" type="checkbox"/>	CASH	Перевод денег на ММВБ
<input checked="" type="checkbox"/>	CETS	МБ Валюта: Торговая сессия ЕТС
<input checked="" type="checkbox"/>	CETS_INFO	МБ Валюта: ЕТС информационный
<input checked="" type="checkbox"/>	CETS_MTL	МБ Валюта: ЕТС (Металлы)
<input checked="" type="checkbox"/>	CNGD	ММВБ Валюта: РПС

Выбрать все Очистить все

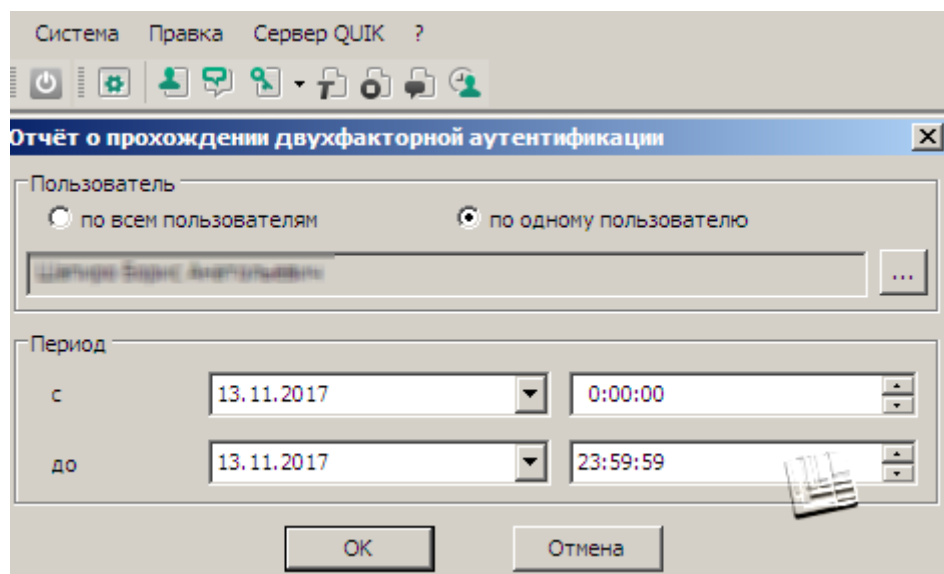
Сохранить как ... Показать Отмена

2. Ищет оспариваемое поручение в Отчете по транзакциям.

### Отчет по транзакциям за период с 13.11.2017 по 13.11.2017

Пользователь	Иванов Иван Иванович
Идентификатор пользователя	УУУУ
Наименование организации	частное лицо г. Москва
Код организации	235
<b>Параметры отчета</b>	
Код клиента	XXXXX
Минимальная цена	0.000000
Максимальная цена	0.000000
<b>Сведения по транзакции 1234567</b>	
Класс инструментов	МБ ФР: Т+ Акции и ДР
Тип транзакции	Ввод заявки
Время получения транзакции на сервере Quik	13.11.2017 11:24:24
Время получения торговой системой	13.11.2017 11:24:24
Номер заявки в торговой системе	123456789012
Код клиента	XXXXX
Статус транзакции	Успешно выполнена торговой системой
Ответ торговой системы	(161) Заявка на продажу N 123456789012 зарегистрирована.
Содержимое транзакции	L01-00000F-00SLS P IQBR GAZP 0000143890000000/50 0000000000000000

3. В случае отсутствия оспариваемого поручения в Отчете по транзакциям, признается, что Клиент не подавал оспариваемое поручение. В случае если оспариваемое поручение найдено, запускает Отчет о прохождении двухфакторной авторизации за тот день, в котором было подано оспариваемое поручение.



При использовании ПЭП1

Дата создания отчета: 15.10.2019 17:26

Отчет о прохождении двухфакторной аутентификации

### Отчет о прохождении двухфакторной аутентификации с 15.10.2019 00:00:00 по 15.10.2019 23:59:59

Идентификатор пользователя :	14211
Пользователь:	Шатерин Борис Анатольевич
Время события:	15.10.2019 14:13:32
Тип события:	Подключение пользователя
Логин базы данных:	admin@quik
Детали события:	Подключился пользователь 14211 (Шатерин Борис Анатольевич, частное лицо)
IP-адрес:	193.108.1.100
Время события:	15.10.2019 14:13:38
Тип события:	Использование двухфакторной аутентификации
Логин базы данных:	admin@quik
Детали события:	Аутентификация RADIUS: введен PIN-код: "649439"
Тип аутентификации :	RADIUS
Результат:	Аутентификация выполнена
IP-адрес:	193.108.1.100
Время события:	15.10.2019 14:19:08
Тип события:	Отключение пользователя
Логин базы данных:	admin@quik
Детали события:	Отключился пользователь 14211 (Шатерин Борис Анатольевич, частное лицо)
IP-адрес:	193.108.1.100

При использовании ПЭП2

дата создания отчета: 15.10.2019 13:42

Отчет о прохождении двухфакторной аутентификации

### Отчет о прохождении двухфакторной аутентификации с 15.10.2019 08:45:00 по 15.10.2019 23:59:59

Идентификатор пользователя :	949
Пользователь:	
Время события:	15.10.2019 08:45:46
Тип события:	Подключение пользователя
Логин базы данных:	
Детали события:	Подключился пользователь 949 ( Частное лицо)
IP-адрес:	
Время события:	15.10.2019 08:45:46
Тип события:	Использование двухфакторной аутентификации
Логин базы данных:	
Детали события:	Аутентификация QUIK: запрос пин-кода
Тип аутентификации :	QUIK
Результат:	Выполняется аутентификация
IP-адрес:	
Время события:	15.10.2019 08:46:18
Тип события:	Использование двухфакторной аутентификации
Логин базы данных:	
Детали события:	Аутентификация QUIK: введен PIN-код: "70009"
Тип аутентификации :	QUIK
Результат:	Аутентификация выполнена
IP-адрес:	
Время события:	15.10.2019 10:42:07
Тип события:	Отключение пользователя
Логин базы данных:	
Детали события:	Отключился пользователь 949 ( Частное лицо)
IP-адрес:	

4. В случае если во время выставления оспариваемого поручения, определенного на основании Отчета по транзакциям, Клиент согласно отчету о прохождении двухфакторной аутентификации успешно прошел двухфакторную аутентификацию и был подключен к ИТС GPB-i-Trade, признается, что Клиент подавал оспариваемое поручение.

**Приложение № 17**

к «Условиям предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»

**Условия использования Системы «Брокер-Клиент»****1. Общие положения.**

Система «Брокер-Клиент» – программно-аппаратный комплекс, владельцем которого является Банк ГПБ (АО) (далее – Банк).

Система «Брокер-Клиент» (далее – Система) используется Банком и/или Клиентом в качестве одного из способов связи в случаях, предусмотренных Условиями. Система «Брокер-Клиент» включает в себя программное обеспечение, базы данных, телекоммуникационные средства, другое оборудование.

Условия использования Системы «Брокер-Клиент» определяют порядок использования Системы «Брокер-Клиент» и осуществление электронного документооборота между Банком и Клиентом с использованием Системы «Брокер-Клиент».

**Термины и определения, применяемые в рамках настоящего приложения**

- 1.1. **Клиент** – физическое лицо.
- 1.2. **Ключ простой электронной подписи (Ключ ПЭП)** – сочетание трех элементов: одноразовый пароль, логин и пароль для входа в систему «Брокер-Клиент».
- 1.3. **Логин** – уникальная последовательность буквенно-цифровых символов, сформированная и присвоенная Банком Клиенту, идентифицирующая конкретного Клиента при каждом его обращении к системе «Брокер-Клиент» и многократно используемая им в совокупности с паролем для входа в систему «Брокер-Клиент».
- 1.4. **Мобильное устройство** – принадлежащие Клиенту мобильный телефон/смартфон/планшетный компьютер с зарегистрированным в Банке номером телефона для получения Одноразовых паролей/логина и пароля в СМС-сообщениях.
- 1.5. **Одноразовый пароль** – уникальная цифровая последовательность символов, генерируемая (1) Токеном и отображающаяся на экране данного устройства в результате нажатия расположенной на нем кнопки или (2) СМС-код.
- 1.6. **Пароль** – известная только Клиенту последовательность буквенно-цифровых символов, соответствующих Логину, и многократно используемая Клиентом для входа в систему «Брокер-Клиент», направляемая Клиенту на Мобильное устройство.
- 1.7. **Подтверждение подлинности ПЭП** – положительный результат проверки Банком Одноразового пароля, логина и пароля Клиента для входа в Систему «Брокер-Клиент» при условии установления соединения рабочего места Клиента с сервером Банка.
- 1.8. **Простая электронная подпись (ПЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Простая электронная подпись посредством использования Ключа ПЭП подтверждает формирование электронной подписи определенным лицом.
- 1.9. **СМС** – Средство аутентификации, представляющее собой технологию передачи-получения Одноразового пароля посредством СМС-сообщения.

1.10. **СМС-код** – комбинация цифр, формируемая Банком, направляемая Клиенту с использованием технологии передачи-получения Одноразового пароля в СМС-сообщении.

1.11. **СМС-сообщение** – сообщение, направляемое Банком Клиенту на его Мобильное устройство.

1.12. **Средство аутентификации** – программное или аппаратное средство формирования Одноразовых паролей. К Средствам аутентификации в рамках Договора относятся Токен, СМС.

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

1.14. **Электронный документ (ЭД)** – документ, переданный по Системе «Брокер-Клиент», в котором информация представлена в электронной форме.

Иные термины, специально не определенные настоящим Приложением, используются в значениях, установленных Условиями предоставления Банком ГПБ (АО) услуг на финансовых рынках.

## **2. Общие условия предоставления технического доступа к Системе «Брокер-Клиент».**

2.1. При присоединении Клиента к Условиям Банк предоставляет регистрацию в Системе «Брокер-Клиент» с применением Средства аутентификации по СМС. В дальнейшем Клиент вправе отказаться от доступа к Системе «Брокер-Клиент» путем подачи Заявления о блокировке/разблокировке Средства аутентификации/доступа в систему «Брокер-Клиент», изменению логина и пароля (Приложение № 18).

2.2. Обязательным условием регистрации в Системе «Брокер-Клиент» является наличие у Банка номера Мобильного устройства, заявленного Клиентом, необходимого для проведения СМС-авторизации.

При заключении Договора или договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании Клиент может заявить номер телефона одним из следующих способов:

- заполнение соответствующих полей Уведомлении Клиента (Приложение № 4);
- при заключении Договора с использованием Системы ДБО<sup>4</sup> - путем заполнения соответствующего поля.

При наличии заключенного Договора или договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании Банк вправе зарегистрировать Клиента в Системе «Брокер-Клиент», используя любой из следующих номеров телефонов, заявленный Клиентом Банку последним, вне зависимости от того, в рамках какого договора он был заявлен:

- номером телефона, который Клиент заявил Банку для использования ПЭП2 в ИТС «GPB-i-Trade»;
- номер телефона для СМС-информирования/направления СМС-уведомлений;
- номер телефона, указанный в Уведомлении Клиента в качестве дополнительного вида связи с Клиентом;

- номер телефона Клиента, заявленный при заключении договора об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт Банка ГПБ (АО) в рамках Договора комплексного обслуживания.

2.3. При отсутствии у Банка информации о номере телефона Клиента или при отсутствии регистрации Клиента в Системе «Брокер-Клиент» с использованием ранее заявленного Клиентом номера телефона, Банк регистрирует Клиента в Системе «Брокер-Клиент» после сообщения Клиентом указанного номера телефона в Уведомлении Клиента. Средство аутентификации, отличное от СМС и зарегистрированное Клиенту в Системе «Брокер-Клиент» не изменяется.

2.4. Клиент, использующий Токен при работе с Системой «Брокер-Клиент», после истечения срока действия Токена имеет возможность продолжить использование Системы

---

<sup>4</sup> При наличии в Банке технической возможности.

только с применением Средства аутентификации СМС. Номер телефона для проведения СМС-аутентификации Клиент указывает в Уведомлении Клиента.

2.5. Клиент вправе изменить заявленный ранее номер телефона путем предоставления в Банк Уведомления Клиента.

2.6. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает получение услуг связи, необходимых для обмена ЭД с использованием Системы по каналам сети Интернет.

2.7. Клиент обязуется не передавать третьим лицам Мобильное устройство, Токен и/или Ключ ПЭП.

2.8. Клиент согласен, что в качестве времени регистрации в Системе событий, связанных с электронным документооборотом между Банком и Клиентом, используется московское время по системным часам аппаратных средств Банка.

2.9. Банк вправе обновлять программное обеспечение Системы, изменять перечень и форматы ЭД, а также объем и состав информации, предоставляемой Банком Клиенту/Клиентом в Банк посредством Системы «Брокер-Клиент», уведомляя об этом лиц, присоединившихся к Условиям, в порядке и сроки, установленные для внесения изменений в настоящие Условия.

2.10. ЭД, передаваемые в Банк через Систему, должны быть подписаны ПЭП.

### **3. Общие условия использования ПЭП**

3.1. ЭД, передаваемые Клиентом Банку в рамках Договора, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента, если они подписаны ПЭП Клиента.

3.2. Использование ПЭП в процессе создания и отправки в Системе ЭД осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями с целью подтверждения факта формирования ЭД определенным лицом.

3.3. Стороны признают, что использование ПЭП при осуществлении электронного документооборота в Системе достаточно для подтверждения авторства и подлинности ЭД. Настоящим Стороны отказываются от предъявления взаимных претензий, связанных с использованием ПЭП в связи с осуществлением электронного документооборота в Системе.

3.4. ЭД принимается Банком в обработку в случае Подтверждения подлинности ПЭП Клиента.

3.5. Клиент обязуется обеспечить сохранность Токена и конфиденциальность своих Ключей ПЭП, мобильного устройства, а также обеспечить их хранение в недоступном для третьих лиц месте.

3.6. Все ЭД и иные сообщения, подписанные ПЭП Клиента, означают признание Клиентом факта подачи данных ЭД и сообщений от его имени. Факт подачи ЭД с использованием ПЭП Клиента является достаточным основанием для принятия к исполнению поручений Клиента и в случае их исполнения в соответствии с договором о брокерском обслуживании или договором о брокерском обслуживании с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета Клиент не может отказаться от таких сделок.

3.7. Стороны признают, что используемые в Системе «Брокер-Клиент» средства защиты информации достаточны для защиты от несанкционированного доступа третьих лиц к Системе при условии обеспечения конфиденциальности Ключа ПЭП.

3.8. Сторона, выявившая признаки несанкционированного доступа, немедленно прекращает работу в Системе «Брокер-Клиент» и уведомляет об этом другую Сторону. Работа в



Системе возобновляется после устранения причин несанкционированного доступа или подтверждения факта отсутствия несанкционированного доступа.

3.9. Клиент несет все риски убытков, которые он может понести в результате утраты Токена и/или компрометации Ключей ПЭП, и/или утраты (утери/кражи/поломки)/ передачи третьему лицу своего Мобильного устройства, а также незаконного или неуполномоченного доступа третьих лиц в Систему «Брокер-Клиент» от имени Клиента.

3.10. Клиент в случае несогласия с использованием новых средств или технологий защиты информации обязан до даты начала их применения направить Банку письменное уведомление о расторжении Договора в порядке, предусмотренном разделом 25 Условий. Если указанное письменное уведомление в установленные сроки не было направлено Банку, то это означает, что Клиент выражает свое согласие на использование новых средств и технологий защиты информации и отказывается в дальнейшем от предъявления претензий к Банку.

3.11. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в возможности использования ПЭП или приостановить исполнение обязательств по оказанию этой услуги без предварительного уведомления.

3.12. Временем получения Банком поручения, переданного с использованием Системы «Брокер-Клиент», считается время регистрации ЭД на сервере Банка.

#### **4. Порядок предоставления технического доступа к Системе**

4.1. Банк регистрирует Клиента в Системе «Брокер-Клиент» и направляет СМС сообщение с логином и СМС-сообщение с паролем на номер телефона, заявленный Клиентом в порядке, установленном пунктом 2 настоящего приложения.

4.2. Доступ Клиента в Систему осуществляется через официальный сайт Банка в сети Интернет. Для первого входа в Систему Клиент использует Пароль, указанный в СМС сообщении. Банк вправе устанавливать ограничение на срок действия Пароля, направленного в СМС-сообщении. При первом входе в Систему Клиент формирует новый Пароль, известный только ему, и использует его в дальнейшем при работе в Системе.

Банк вправе в одностороннем порядке установить порядок формирования и периодичность изменения Пароля. Информация о необходимости изменения Пароля доводится до сведения Клиента посредством Системы.

4.3. Для проведения операций в Системе Клиент получает Средство аутентификации – СМС.

4.4. По истечению срока действия Токена Клиент получает Средство аутентификации СМС в порядке, изложенном в настоящем Приложении.

4.5. Банк при заключении Договора с Клиентом регистрирует в Системе:

4.5.1. Средство аутентификации СМС не позднее следующего рабочего дня за датой заключения Договора или получения Уведомления Клиента,

4.5.2. Средства аутентификации – Токен – в сроки, указанные в разделе 8.7 Условий.»

4.6. При наличии технической возможности регистрации Клиента в порядке, определенном в пункте 3.2.1. настоящего приложения, срок регистрации определяется Банком в одностороннем порядке.

4.7. О факте регистрации Банк уведомляет Клиента любым доступным способом, предусмотренным Условиями (по телефону, путем направления СМС-сообщений, по электронной почте), по своему усмотрению.

## 5. Блокирование доступа к Системе

### 5.1. Банк вправе заблокировать Клиенту доступ к Системе:

- при неисполнении (ненадлежащем исполнении) Клиентом своих обязательств, предусмотренных Договором;
- в случае наличия спорной ситуации согласно разделу 7 настоящего приложения, связанной с осуществлением электронного документооборота между Банком и Клиентом. При этом Банк уведомляет Клиента о блокировании путем направления информационного письма на адрес Клиента, указанный в анкете, предоставленной Клиентом в Банк в соответствии с договором о брокерском обслуживании;
- в случае возникновения технической неисправности Системы или иных причин, препятствующих проведению операций Клиента с использованием Системы, или в связи с изменением законодательства в отношении требований к уровню безопасности проведения операций через Систему.

### 5.2. Банк безусловно блокирует доступ Клиента при:

- расторжении Договора;
- получении заявления о блокировании доступа в Систему «Брокер-Клиент»;
- истечения срока действия Токена;
- при предоставлении Клиентом в Банк заявления об утрате Токена или Мобильного устройства, составленного по форме приложения №35 к Условиям;
- наличии решения Банка об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в случае непредоставления Клиентом по запросу Банка сведений/документов, необходимых для исполнения Банком требований данного Федерального закона, включая информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и/или имущества Клиента, а также при возникновении у Банка подозрений, что операции осуществляются Клиентом с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- неверном вводе Одноразового пароля 3 (три) раза подряд;
- выявления Банком попыток Клиента нарушить безопасность Системы с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

5.3. В случае утери Клиентом Логина и/или Пароля или наличия оснований полагать, что Логин и/или Пароль стали известны третьим лицам, Клиент обязан обратиться в Банк для получения СМС с новым Логин и/или Паролем. Банк выдает Клиенту новый Логин и/или Пароль по заявлению Клиента, предоставленному в Место обслуживания, составленному по форме Приложения № 18 к Условиям или по заявлению, поданному по телефону в порядке, предусмотренном разделом 8 Условий.

Клиент обязан проинформировать Банк об изменении номера телефона, заявленного Клиентом в качестве номера для получения Одноразовых паролей в СМС-сообщениях не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения, путем подачи Уведомления Клиента.

В случае компрометации Средств аутентификации Клиент обязан немедленно обратиться в Банк для блокировки и замены Средств аутентификации. Замена Средств аутентификации проводится на основании заявления Клиента, составленного по форме приложения № 18 к Условиям.

5.4. Банк временно приостанавливает или возобновляет доступ Клиента к Системе по письменному заявлению Клиента, предоставленному в Место обслуживания, согласно форме приложения № 18 к Условиям, или по заявлению, поданному по телефону в порядке, предусмотренном разделом 8 Условий.

5.5. Блокирование доступа к Системе по основаниям, указанным в пункте 5.2 Условий, осуществляется Банком в день наступления соответствующего срока, принятия соответствующего решения либо в день получения документов, указанных в пункте 5.2 Условий.

5.6. В случае проведения регламентных работ в Системе Банк обязуется уведомить Клиента не позднее чем за 1 (Один) рабочий день о планируемых технологических перерывах в работе Системы и их продолжительности путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет. Банк вправе дополнительно направить информационное сообщение по Системе.

## **6. Порядок обмена ЭД**

6.1. Отправка ЭД в Банк, заверенных ПЭП, осуществляется Клиентом по каналам связи в сети Интернет.

6.2. Проверка, прием и исполнение ЭД Клиента Банком осуществляются Банком в следующем порядке:

6.2.1. При составлении Клиентом ЭД осуществляется контроль правильности его заполнения. Составленный ЭД отображается в Системе, подтверждается Клиентом и подписывается ПЭП. Банк не принимает ЭД Клиента без ПЭП.

При использовании в качестве Средства аутентификации СМС Банк направляет на телефонный номер Мобильного устройства, заявленный Клиентом в соответствии с пунктом 2.2 настоящего приложения, СМС-сообщение с Одноразовым паролем. Указанный Одноразовый пароль должен быть использован Клиентом для подтверждения операции в Системе. Банк устанавливает ограничение на количество попыток ввода в Систему неверного СМС-кода. В случае неверного ввода СМС кода 3 (три) раза подряд возможность использования СМС блокируется. Для разблокировки СМС Клиент предоставляет в Банк заявление по форме приложения № 18 к Условиям.

6.2.2. Банк контролирует принадлежность ПЭП Клиенту и содержание полей ЭД. При положительном результате проверки документу присваивается статус «Отправлено», а Клиент получает оповещение, что «Документ подписан и отправлен в Банк». В случае отрицательной проверки ПЭП Банк по Системе направляет Клиенту оповещение «Документ не подписан».

6.2.3. После положительной проверки ПЭП Банк принимает ЭД в обработку. При приеме Банком ЭД Клиента документу присваивается статус «Обрабатывается». После исполнения документа Банком его статус изменяется на «Исполнен».

6.2.4. В случае отклонения документа Банком в связи с невозможностью исполнения в соответствии с Условиями и договором о брокерском обслуживании статус ЭД изменяется на «Отклонено».

6.2.5. Банк вправе вводить дополнительные статусы ЭД. По статусу документа Клиент определяет этап и результат обработки ЭД.

6.3. Банк обеспечивает работу Системы круглосуточно без выходных и праздничных дней. ЭД считается полученным Банком после изменения начального статуса ЭД «Отправлено» на «Обрабатывается». Порядок исполнения Банком ЭД Клиента, включая поручения, переданные с использованием Системы, регламентируется договором о брокерском обслуживании с учетом положений Условий.

6.4. Клиент вправе отозвать ЭД, принятый к исполнению, пока он не исполнен Банком. Банк вправе отклонить отзыв Клиентом поручения, находящегося в статусе «Обрабатывается».

6.5. Принимая во внимание, что Клиент вправе одновременно пользоваться несколькими способами связи, предусмотренными Договором, договором о брокерском обслуживании с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета, Банк рассматривает поручения, содержащие одинаковые условия, но поданные различными способами связи, как разные и подлежащие исполнению по отдельности.

6.6. Передача Клиентом поручений, реестров, информационных сообщений и иных документов в виде ЭД с использованием Системы не требует их последующего подтверждения на бумажном носителе.

6.7. Банк вправе в одностороннем порядке определять вид, объем и состав информации, получаемой от Клиента и передаваемой Клиенту с использованием Системы.

## **7. Порядок рассмотрения споров**

7.1. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора.

7.2.11.2. При возникновении разногласий между Сторонами по поводу электронного документооборота, осуществляемого с использованием Системы, Сторона-инициатор обязана не позднее 3 (Три) рабочих дней с даты проведения спорной операции подготовить и направить другой Стороне претензию в письменной форме с подробным изложением обстоятельств происшедшего и предложением создать комиссию для рассмотрения спора.

Стороны отказываются от предъявления взаимных претензий, связанных с выявлением спорной ситуации при осуществлении электронного документооборота в Системе в более поздние сроки, чем установлено настоящим пунктом.

7.3. Дата заседания комиссии устанавливается не позднее чем на 5-й рабочий день с даты получения другой Стороной претензии. Заседание комиссии проходит в помещении Банка.

Банк уведомляет Клиента о дате заседания комиссии путем направления информационного письма в адрес Клиента, указанный в анкете, предоставленной Клиентом в Банк в соответствии с договором о брокерском обслуживании, договором о брокерском обслуживании с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета. Банк вправе использовать иные способы уведомления с использованием дополнительных видов связи, указанных Клиентом в анкете.

7.4. В состав комиссии должны входить представители обеих Сторон. При необходимости с письменного согласия обеих Сторон в состав комиссии могут быть дополнительно включены независимые эксперты и специалисты изготовителя программного обеспечения Системы и/или специалисты по конкретным вопросам рассматриваемого объекта экспертизы. Полномочия членов комиссии – представителей организаций подтверждаются доверенностями, выданными их организациями в установленном порядке. Состав комиссии согласовывается Сторонами и утверждается двусторонним актом.

7.5. Комиссия в двухнедельный срок проводит разбор конфликтной ситуации и по итогам работы составляет акт, в котором в обязательном порядке указываются:

- установленные обстоятельства;
- действия членов комиссии;
- выводы о решении спора в пользу одной из Сторон;
- основания для формирования выводов о решении спора в пользу одной из Сторон.

7.6. Стороны согласны, что в случае привлечения к работе в комиссии независимых экспертов, их услуги оплачивает Сторона, претензии к которой были признаны комиссией обоснованными, а в случае признания претензии необоснованной – Сторона, направившая претензию.

7.7. Банк обязан предоставить комиссии журналы работы Системы за спорный период.

7.8. Стороны должны способствовать работе комиссии и не должны отказываться от предоставления запрашиваемых комиссией документов и материалов.

7.9. Проверка оспариваемого ЭД, поданного Клиентом с использованием ПЭП, осуществляется в соответствии с приложением № 19 к Условиям.

7.10. Порядок разрешения конфликта в случае отказа Клиента от отправления ЭД.

7.10.1. Отказ Клиента от отправления ЭД заключается в том, что Клиент утверждает, что полученный Банком ЭД не передавался, Банк утверждает обратное.

7.10.2. Банк в присутствии членов комиссии проверяет наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных Системы и предъявляет копию оспариваемого ЭД. В случае отказа Банка предоставить копию спорного ЭД конфликт решается в пользу Клиента.

7.10.3. Если в результате проверки, проведенной в соответствии с приложением № 19, ЭД признан поданным Клиентом, то конфликт решается в пользу Банка, в остальных случаях конфликт решается в пользу Клиента.

7.11. Порядок разрешения конфликта в случае отказа Банка от приёма ЭД.

7.11.1. Отказ Банка от приема ЭД заключается в том, что Клиент утверждает, что посланный им ЭД принят Банком, Банк утверждает обратное.

7.11.2. Банк в присутствии членов комиссии проверяет наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных Системы. В случае обнаружения спорного ЭД в соответствующей базе данных Системы с положительным результатом проведенной проверки подлинности ПЭП либо отказа Банка проверить наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных Системы конфликт решается в пользу Клиента, в остальных случаях конфликт решается в пользу Банка.

7.12. Порядок разрешения конфликта, связанного с достоверностью полученного ЭД.

7.12.1. Конфликт, связанный с достоверностью полученного ЭД, состоит в следующем: Клиент утверждает, что полученный Банком документ не соответствует переданному, Банк отрицает это.

7.12.2. Банк в присутствии членов комиссии проверяет наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных Системы и предъявляет копию спорного ЭД.

7.12.3. Если в результате проверки, проведенной в соответствии с приложением № 19, ЭД признан поданным Клиентом, то конфликт решается в пользу Банка, в остальных случаях конфликт решается в пользу Клиента.

7.13. На время разрешения спорной ситуации Банк имеет право заблокировать доступ Клиента к Системе.

7.14. Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и неурегулированные в претензионном порядке, по искам Банка подлежат разрешению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Места обслуживания Клиента – физического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если Место обслуживания Клиента – физического лица расположено на территории Москвы и Московской области, то все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и не урегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в Черемушкинском районном суде.

Споры по искам Клиентов к Банку рассматриваются в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае предъявления встречного иска встречный иск предъявляется в суд по месту рассмотрения первоначального иска.

Приложение № 18  
«Условиям предоставления Банком ГПБ  
(АО) брокерских услуг с открытием и  
ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

**В Банк ГПБ (АО)**

**Заявление о блокировке/разблокировке  
Средства аутентификации/-доступа в систему «Брокер-Клиент»,  
изменению логина и пароля**

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_

Фамилия, инициалы Клиента	
Документ, удостоверяющий личность	

являясь Клиентом Банка ГПБ (АО) и зарегистрированным пользователем системы «Брокер-Клиент» прошу:

**заблокировать**

Средство аутентификации СМС\*

Доступ в систему «Брокер-Клиент»

по причине \_\_\_\_\_

**разблокировать**

Средство аутентификации СМС\*

Доступ в систему «Брокер-Клиент»

по причине \_\_\_\_\_

*\*блокировка/разблокировка Средства аутентификации – Токен регулируется договором о брокерском обслуживании*

**изменить логин и пароль**

**Клиент:**

/ \_\_\_\_\_ /

*Инициалы, фамилия*

*подпись*

ниже данной линии заполняет работник Банка

**Менеджер клиента:**

Заявление исполнено

Дата: «\_\_\_» \_\_\_\_\_

*Подпись*

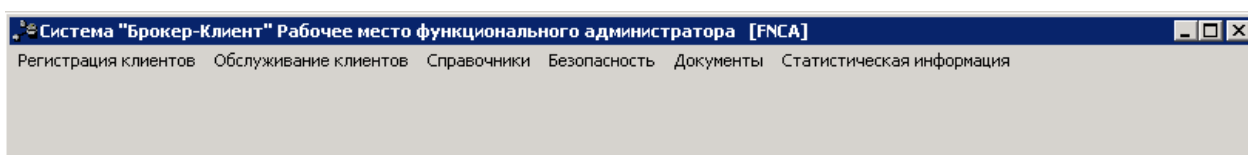
*Фамилия, инициалы*

Приложение № 19  
к «Условиям предоставления Банком ГПБ  
(АО) брокерских услуг с открытием и  
ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

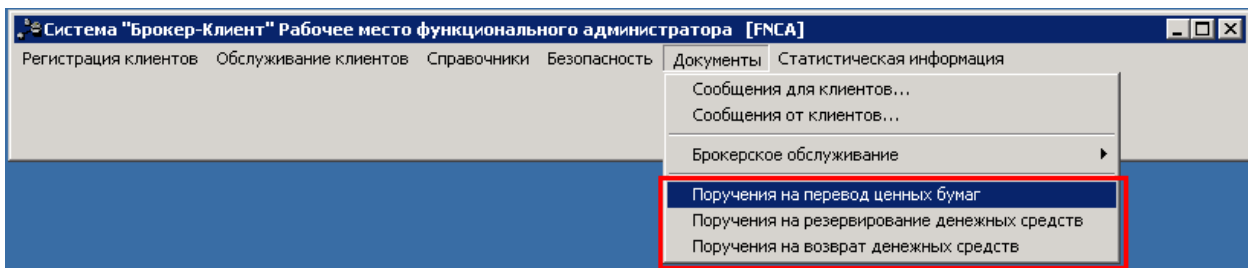
**Порядок подтверждения факта подачи Клиентом  
поручения с использованием ПЭП в Системе «Брокер-Клиент»**

1. Банк в присутствии членов комиссии по разбору конфликтной ситуации:

1.1. Запускает программу «Система «Брокер-клиент» с ролью «Функциональный администратор»:



1.2. В Системе «Брокер-клиент» запускает функцию поиска оспариваемого поручения Клиента:



**Условие фильтрации записей**

Дата поручения от 01.09.2014 до 08.09.2014

Номер поручения

Брокерский договор

Площадка списания

Сумма

Расчетный счет

БИК

Дата принятия поручения от  до

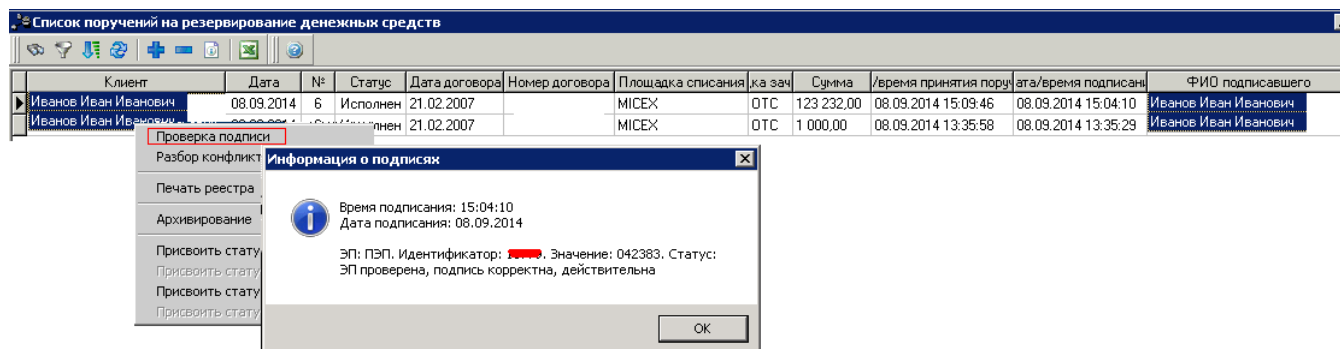
Клиент

Статус

Дата подписания поручения от  до  Время подписания поручения от  до



2. В случае если оспариваемое поручение присутствует в списке поручений и в результате проверки ПЭП признана корректной и действительной, то в соответствии с п. 5.9. Условий поручение признается поданным Клиентом.



8. Если оспариваемое поручение отсутствует в списке поручений, то на основании п. 5.9 Условий признается, что Клиент не подавал указанное поручение.

Приложение № 20  
к «Условиям предоставления Банком ГПБ  
(АО) брокерских услуг с открытием и  
ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

## **ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ УКЭП**

1. При возникновении между Сторонами споров и разногласий, связанных с проверкой подлинности УКЭП Электронного документа, Стороны создают экспертную комиссию для урегулирования спорной ситуации. Экспертная комиссия (далее Комиссия) создаётся по инициативе одной из Сторон в течение четырнадцати календарных дней с момента возникновения спорной ситуации.

2. В состав Комиссии должно входить равное количество представителей от каждой из Сторон. Любая из Сторон Соглашения вправе потребовать привлечения в состав Комиссии представителя удостоверяющего центра, выдавшего квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (далее – УЦ). При этом соответствующие расходы оплачивает Сторона, которая заявила данное требование. В случае, если по итогам рассмотрения спора будет принято решение в пользу Стороны, заявившей о привлечении представителя УЦ для работы в составе Комиссии, данные расходы подлежат возмещению другой Стороной. Полномочия членов Комиссии подтверждаются доверенностями, выданными в установленном порядке. Срок работы Комиссии составляет пять рабочих дней. При необходимости этот срок может быть увеличен до пятнадцати рабочих дней. Состав Комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является итоговым документом, отражающим результаты работы Комиссии.

3. Стороны способствуют работе Комиссии и не допускают отказа от предоставления необходимых документов.

4. Комиссия вправе использовать программное обеспечение «АРМ разбора конфликтных ситуаций» ПАК «КриптоПро УЦ», производства ООО «КРИПТО-ПРО».

5. Комиссия устанавливает подлинность Электронной подписи оспариваемого Электронного документа с помощью процедуры, которая проводится в соответствии с нижеследующим порядком:

5.1. Стороны предъявляют комиссии свою электронную копию оспариваемого Электронного документа, содержащую подписанные Электронной подписью данные и значение Электронной подписи, и свой сертификат ключа проверки Электронной подписи, имеющего отношение к Электронной подписи этого Электронного документа, а также иные документы, необходимые для подтверждения области использования Электронной подписи. В случае непредъявления комиссии одной из Сторон какого-либо из вышеперечисленных документов, к рассмотрению принимается экземпляр указанного документа, представленный другой Стороной.

5.2. В случае неподтверждения Электронной подписи УЦ в Сертификате ключа проверки электронной подписи, нарушения сроков действия или нарушения области использования Электронной подписи, которые указаны в Сертификате ключа проверки электронной подписи в соответствии с Регламентом УЦ, подлинность и правомерность использования Электронной подписи оспариваемого Электронного документа признается неподтвержденной.

6. Комиссия принимает решение большинством голосов. Решение комиссии фиксируется в акте.

7. В случае если Стороны в рамках урегулирования спорной ситуации в рамках данной процедуры не приняли решение, то спор подлежит передаче на рассмотрение в соответствии с подсудностью, определенной Договором.

Приложение № 21  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с  
открытием и ведением индивидуального  
инвестиционного счета»

**В Банк ГПБ (АО)**

от \_\_\_\_\_  
(ФИО Клиента – физического лица)

Договор от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Адрес местонахождения: \_\_\_\_\_

Паспорт серии: \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

выдан \_\_\_\_\_

**Заявление**

**на возврат излишне удержанного НДФЛ**

Прошу Вас на основании ст. 231 Налогового кодекса Российской Федерации вернуть образовавшуюся у меня по итогам проведения операций в 20\_\_ г. переплату по налогу на доходы физических лиц, на мой счёт № \_\_\_\_\_, открытый в банке:

Наименование банка:	
ИНН банка	
БИК банка	
Корреспондентский счёт банка	

**Подпись Клиента:**

/ \_\_\_\_\_ /

Подпись  
Клиента

Фамилия, инициалы

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.».