



**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 «29» июля 2022 № 988;  
от «07» октября 2022 № 1435  
от «19» октября 2022 № 1492  
от «01» декабря 2022 № 1744  
от «12» декабря 2022 № 1809  
от «24» января 2023 № 68  
от «15» марта 2023 № 351  
от «25» мая 2023 № 750

**УСЛОВИЯ  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ ГПБ (АО)  
БРОКЕРСКИХ УСЛУГ И УСЛУГ  
ИНВЕСТИЦИОННОГО  
КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ**

**Москва  
2021**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	5
2. Перечень терминов и определений .....	8
3. Перечень сокращений .....	15
4. Раскрытие информации .....	16
5. Услуги Банка.....	19
6. Изменение условий обслуживания.....	23
7. Открытие счетов и регистрация в ТС.....	23
8. Уполномоченные представители Клиента и Банка .....	25
9. Порядок обмена сообщениями .....	26
10. Перечисление средств на Лицевой счет.....	36
11. Перераспределение активов .....	38
12. Вывод денежных средств с Лицевого счета .....	40
13. Поручение на сделку, Поручение на срочную сделку.....	42
14. Порядок подачи и отмены Поручения на сделку и Поручения на срочную сделку .....	45
15. Заключение сделок и их подтверждение Клиенту.....	48
16. Проведение расчетов по заключенным сделкам .....	50
17. Особенности заключения сделок на внебиржевом рынке .....	51
18. Общие условия приема поручений на совершение операций в режиме «Непокрытая позиция» .....	57
19. Ликвидные ценные бумаги.....	59
20. Порядок расчета Стоимости портфеля, Размера Начальной маржи и Размера Минимальной маржи.....	60
21. Порядок и условия отнесения Клиента к категориям риска.....	63
22. Порядок и основания исключения Клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска .....	65
23. Контроль за операциями, совершаемыми в режиме «Непокрытая позиция» .....	66
24. Проведение расчетов по операциями, совершаемым в режиме «Непокрытая позиция» .....	70
25. Особенности обслуживания на Срочном рынке .....	74
26. Особенности обслуживания на Рынке Т+ ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) ..	77
27. Вознаграждение Банка и оплата расходов.....	79
28. Отчетность Банка .....	80
29. Налогообложение .....	82
30. Ответственность Сторон .....	84
31. Обстоятельства непреодолимой силы.....	86
32. Порядок разрешения споров .....	87
33. Порядок внесения изменений в Договор .....	89
34. Расторжение Договора.....	89
Приложение № 1. Особенности предоставления услуг по Договору институциональным клиентам.....	92
Приложение № 2. Заявление об акцепте «Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования» (для юридических лиц).....	96
Приложение № 3. Заявление об акцепте «Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования» (для физических лиц).....	98
Приложение № 4. Перечень документов, необходимых для присоединения к Условиям.....	101

Приложение № 5.	Декларация о рисках .....	108
Приложение № 6а.	Извещения Клиента (юридическое лицо) .....	123
Приложение № 6б.	Извещения Клиента (юридическое лицо – институциональный инвестор).....	128
Приложение № 6в.	Извещения Клиента (физическое лицо) .....	134
Приложение № 7.	Уведомление об открытии Лицевого счета .....	139
Приложение № 8.	Извещение Банка .....	140
Приложение № 9.	Образец доверенности.....	141
Приложение № 10.	Заявление на регистрацию/отключение пользователя в «Системе аутентификации клиентов брокерского обслуживания» в целях предоставления возможности подачи голосовых поручений по телефону с использованием Токена (для физических лиц).....	143
Приложение № 10а.	Заявление на регистрацию кодового слова.....	144
Приложение № 11.	Заявление на регистрацию/отключение пользователя в «Системе аутентификации клиентов брокерского обслуживания» в целях предоставления возможности подачи голосовых поручений по телефону с использованием Токена (для юридических лиц).....	145
Приложение № 12.	Акт от «__» _____ г. № __ приема-передачи персонального аппаратного идентификатора (Токена).....	146
Приложение № 13.	Исключен.....	147
Приложение № 14.	Поручение на совершение сделок с ценными бумагами.....	148
Приложение № 15.	Поручение на совершение срочных сделок .....	150
Приложение № 16.	Заявление о блокировании пользователя в «Системе аутентификации клиентов брокерского обслуживания».....	151
Приложение № 17.	Поручение на резервирование денежных средств .....	152
Приложение № 18.	Поручение на перевод ценных бумаг .....	154
Приложение № 19.	Поручение на возврат денежных средств .....	155
Приложение № 20.	Заявление об отнесении к категории Клиентов с повышенным уровнем риска .....	157
Приложение № 21.	Заявление об исключении из категории Клиентов с повышенным уровнем риска.....	158
Приложение № 22.	Заявление о налоговом статусе Клиента.....	159
Приложение № 23.	Особенности обслуживания на Международных рынках...	160
Приложение № 24.	Заявление на подключение к режиму/отключение от режима заключения внебиржевых сделок РЕПО.....	163
Приложение № 25.	Поручение на совершение сделки РЕПО.....	165
Приложение № 26.	Поручение на изменение срока исполнения второй части РЕПО	166
Приложение № 27.	Предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций.....	167
Приложение № 28.	Порядок использования системы «GPB-i-Trade»	173
Приложение № 29.	Заявление о регистрации/изменении профиля пользователя в ИТС «GPB-i-Trade»	188
Приложение № 30.	Акт приема-передачи Открытого ключа шифрования для регистрации и предоставления технического доступа к ИТС «GPB-i-Trade»	190
Приложение № 31.	Заявление на получение рыночных данных	191
Приложение № 32.	Порядок подтверждения подлинности ЭП оспариваемого ЭД	198
Приложение № 33.	Порядок подтверждения факта подачи Клиентом поручения с использованием ПЭП	201
Приложение № 34.	Порядок использования системы «Брокер-Клиент»	205
Приложение № 35.	Заявление о блокировке/разблокировке Средства аутентификации доступа в систему «Брокер-Клиент», изменению логина и пароля	214

Приложение № 36.	Порядок подтверждения факта подачи Клиентом поручения с использованием ПЭП	215
Приложение № 37.	Порядок разрешения спорных ситуаций при использовании УКЭП	217
Приложение № 38.	Уведомление об особенностях налогообложения инструментов, генерирующих FDAP-доходы (US Source Fixed or Determinable Annual or Periodic Income, фиксированные или переменные, ежегодные или периодические доходы от источника в США), включая долевыми и долговые ценные бумаги юридических лиц, зарегистрированных в США	219
Приложение № 39	Заявление об определении порядка списания партий ценных бумаг, вносимых Клиентом – физическим лицом в соответствии с договором на брокерское обслуживание	225
Приложение № 40	Заявление на возврат излишне удержанного НДФЛ	227

## 1. Общие положения

1.1. Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования (далее – Условия) определяют порядок и условия предоставления Банком ГПБ (АО) (далее – Банк) клиентам – юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Российской Федерации брокерских услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке в объеме, установленном статьей 3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с учетом ограничений, установленных Условиями и услуг инвестиционного консультирования, 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, не является публичным предложением (офертой) Банка заключить договор о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании (далее – Договор).

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. Особенности обслуживания отдельных категорий клиентов (управляющих компаний негосударственных пенсионных фондов, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний паевых инвестиционных фондов, акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, страховые компании (далее – институциональные инвесторы) устанавливаются приложением № 1 к Условиям.

1.5. Для заключения Договора любое заинтересованное лицо (далее – Клиент) должно представить в Банк: заявление об акцепте «Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования», составленное по форме приложения № 2 (для юридических лиц) или приложения № 3 (для физических лиц) к Условиям (далее любое из них – Заявление об акцепте Условий), надлежащим образом оформленные документы, перечень и требования к оформлению которых приведены в приложении № 4 к Условиям, а также Извещение Клиента, форма которого для разных категорий Клиентов приведены в приложениях № ба, бб и бв к Условиям (далее – Извещение Клиента).

Для заключения Договора Клиент обязан предоставить Банку сведения, необходимые для проведения процедуры Идентификации, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (сведения предоставляются в рамках анкет по формам Банка). 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 Месте обслуживания.

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), а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма вправе запрашивать у Клиента информацию/документы, связанные с Клиентом и/или лицами к выгоде, и/или по поручению которых действует Клиент, и/или операциями Клиента и третьих лиц, в том числе сведения об источниках происхождения у Клиента денежных средств и (или) иного имущества и целях их расходования, у Клиента являющегося брокером, информацию о лицах, по поручению которых приобретаются ценные бумаги, документы, подтверждающие получение денежных средств за приобретаемые ценные бумаги, удостоверяющие права на приобретенные/отчуждаемые ценные бумаги, иные документы в рамках проведения расчетов с ценными бумагами. При непредоставлении запрашиваемых документов Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций, предусмотренных Условиями.

1.6. Заявление об акцепте Условий, а также необходимые для заключения Договора документы предоставляются Клиентом в Место 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 в Месте обслуживания Заявления об акцепте Условий. Заявление об акцепте Условий регистрируется сотрудником Банка после проведения Банком процедуры проверки документов Клиента. Заявление об акцепте Условий 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 – физическое лицо вправе заключить договор о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании с использованием Системы ДБО\*, путем заполнения электронного шаблона документов Заявления об акцепте Условий и Извещения Клиента по форме Банка, подписанные простой электронной подписью (без оформления и подписания Заявления об акцепте Условий и Извещения Клиента 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, и финансированию терроризма», 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

---

\* При наличии в Банке технической возможности.

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 об удостоверении личности паспорт РФ;
- заключили ДКО и в предусмотренных им случаях;
- заявили идентификационные данные, которых соответствуют идентификационным данным, имеющимся в Банке и достаточных 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, заявленному 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. Условия определяют действия сторон по московскому времени.

1.11. 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. **Активы срочного рынка** – сумма денежных средств Клиента, внесенных Клиентом на Лицевой счет для совершения срочных сделок, и денежных средств, зачисленных на Лицевой счет в результате совершения срочных сделок, уменьшенная на величину отрицательной Вариационной маржи, рассчитываемой Организатором торгов по текущим расчетным ценам Срочных инструментов.

2.2. **Анкета инвестиционного профиля клиента** – документ по форме Банка, в состав которого входят:

- сведения, предоставляемые Клиентом для определения Инвестиционного профиля Клиента;
- согласие Клиента с определенным ему Инвестиционным профилем;
- ссылку на перечень Финансовых инструментов, в отношении которых предоставляются Индивидуальные инвестиционные рекомендации, а также перечень рекомендуемых активов для каждого Инвестиционного профиля.

2.3. **Анонимные торги** – совершение сделки за счет Клиента на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

2.4. **Базовый актив срочного инструмента (Базовый актив)** – финансовый актив, фондовые индексы, валюта, товар или виды актива, разрешенные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.5. **Брокерский раздел** – раздел Счета депо, на котором учитываются ценные бумаги Клиента, предназначенные для осуществления расчетов по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке и по сделкам, заключенным на Международных рынках.

2.6. **Вариационная маржа** – сумма денежных средств, подлежащая начислению или списанию на Лицевой счет/с Лицевого счета Клиента по итогам каждого клирингового сеанса в



ТС в результате изменения текущей рыночной цены/текущего значения Базового актива по открытым позициям Клиента.

2.7. **Верхний/Нижний лимит колебаний цен** – значение, определенное ТС, выше (больше) / ниже (меньше) которого не может быть цена заключения Фьючерсного контракта.

2.8. **Гарантийное обеспечение (ГО)** – сумма средств, состоящая из Активов срочного рынка, подлежащих внесению Клиентом в соответствии с Условиями и правилами ТС в качестве обеспечения исполнения обязательств по Открытым позициям.

2.9. **Исключен.**

2.10. **Депозитарий** – Депозитарий № 101 Банка – подразделение Банка, осуществляющее в соответствии с Условиями депозитарной деятельности депозитарное обслуживание Клиента.

2.11. **Договор** – договор о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании, заключаемый с Банком путем присоединения Клиента к Условиям.

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

2.13. **Значение плановой позиции (Плановая позиция)** – Значение плановой позиции по денежным средствам и Значение плановой позиции по ценным бумагам.

2.14. **Значение плановой позиции по денежным средствам** – плановая позиция по денежным средствами, рассчитываемая как денежные средства, зарезервированные на Лицевом счете, открытом в рублях, для совершения сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), а также, которые должны поступить в результате проведения расчетов по ранее заключенным в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) сделкам, в том числе по иным зачислениям по операциям по Портфелю, за вычетом Обязательств по портфелю по денежным средствам.

2.15. **Значение плановой позиции по ценным бумагам** – плановая позиция по ценным бумагам, рассчитываемая стоимость ценных бумаг каждого эмитента (лица обязанного по ценной бумаге), предоставляющим их владельцам одинаковый объем прав, зарезервированных Клиентом на Торговом разделе Счета депо для совершения сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), и ценных бумаг, которые должны поступить Клиенту в результате проведения расчетов по ранее заключенным в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) сделкам и/или исполнения иных обязательств по операциям по Портфелю за вычетом стоимостной оценки Обязательств по портфелю по ценным бумагам, выраженной в рублях в разрезе ценных бумаг, исходя из цены последней сделки с данной ценной бумагой, совершенной на Анонимных торгах ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) и предоставляемой Организатором торгов. В случае совершения сделки с облигацией, цена определяется с учетом накопленного купонного дохода.

2.16. **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.

2.17. **Инвестиционное консультирование** – консультационная услуга в отношении Финансовых инструментов, сделок с ними путем предоставления Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

2.18. **Инвестиционный профиль Клиента** – информация о доходности от операций с Финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для Клиента риске убытков от таких операций.

2.19. **Индивидуальная инвестиционная рекомендация** – информация, адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора, которая одновременно:

– содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несовершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных

ценных бумаг и (или) заключении определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

– сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как индивидуальная инвестиционная рекомендация;

– содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

2.20. **Международные рынки** – Лондонская Фондовая Биржа (London Stock Exchange PLC) и Торговые системы на территории США.

2.21. **Клиент** – физическое или юридическое лицо, резидент или нерезидент, заключившие с Банком Договор путем присоединения к Условиям.

2.22. **Клиринговый сеанс (клиринг)** – проводимая ТС процедура определения взаимных обязательств участников торгов, их зачета по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

2.23. **Ключ простой электронной подписи (Ключ ПЭП)** – если иное не установлено настоящими Условиями сочетание трех элементов: (1) адреса Почтового ящика Ответственного работника Банка, с которого Банк направляет Клиенту Индивидуальную инвестиционную рекомендацию, а также иные материалы, связанные с оказанием услуг по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в форме электронного документа, (2) логина и (3) пароля Ответственного работника Банка для доступа к Почтовому ящику.

2.24. Исключен.

2.25. **Конфликт интересов** – конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – противоречие между имущественными и иными интересами Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, и/или инвестиционного советника, и/или его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, контролирующих лиц Банка и подконтрольных лиц Банка и/или Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для одной из сторон.

2.26. **Коэффициент ликвидности гарантийного обеспечения (Коэффициент ликвидности ГО)** – коэффициент, рассчитываемый Банком, как отношение Активов срочного рынка Клиента к величине Гарантийного обеспечения в ТС.

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

2.28. **Лицевой (Брокерский) 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.

2.29. **Логин** – уникальная последовательность буквенно-цифровых символов, сформированная и присвоенная Банком Ответственному работнику Банка для доступа к Почтовому ящику.

2.30. **Место обслуживания** – уполномоченное подразделение Банка, в функции которого входят заключение Договора и осуществление обслуживания Клиентов в соответствии с Договором.

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

2.32. **Мобильное устройство** – принадлежащие Клиенту мобильный телефон/смартфон/планшетный компьютер с зарегистрированным в Банке номером телефона Клиента для получения СМС-сообщений.

2.33. **Неликвидная ценная бумага** – ценная бумага, не соответствующая критериям ликвидности, установленным разделом 19 Условий.

2.34. **Непокрытая позиция** – отрицательное Значение плановой позиции по денежным средствам или отрицательное Значение плановой позиции по ценным бумагам.

2.35. **Непокрытая сделка** – сделка купли-продажи ценных бумаг, заключаемая в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), приводящая к возникновению или увеличению в абсолютном значении Непокрытой позиции.

2.36. **Обязательства по портфелю по денежным средствам** – денежные средства, которые должны быть списаны с Лицевого счета Клиента, открытого в рублях, (1) при проведении расчетов по заключенным сделкам в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) (2) и/или в связи с исполнением Поручения на возврат денежных средств/Поручения на резервирование, и/или (3) в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, и/или (4) проведением иных платежей по операциям, предусмотренным пунктом 23.2 Условий, и/или (5) в связи с необходимостью уплаты компенсации в соответствии с пунктом 24.13 Условий, включая денежные средства в счет уплаты комиссий Банка, возмещения понесенных Банком расходов, а также (6) денежные средства, определенные в соответствии с пунктом 20.4 Условий.

2.37. **Обязательства по портфелю по ценным бумагам** – ценные бумаги, которые должны быть списаны с Торгового раздела Счета депо Клиента «ВУС. Торги/расчеты» (1) в результате расчетов по заключенным сделкам купли-продажи ценных бумаг, (2) исполнения Поручения на перевод ценных бумаг, а также (3) проведения операций, предусмотренных пунктом 23.2 Условий.

2.38. **Ограничительное время Закрытия позиций** – время (часы, минуты, секунды) каждого Торгового дня, установленное Банком, до наступления которого снижение значения НПП2 ниже нуля влечет Закрытие позиций Клиента в течение этого Торгового дня. Банк публикует Ограничительное время Закрытия позиций на своем официальном сайте.

2.39. **Оператор раздела Счета депо** – юридическое лицо, не являющееся депонентом этого Счета депо, но уполномоченное Клиентом от его имени инициировать депозитарные операции по разделу Счета депо Клиента в рамках полномочий, установленных Условиями.

2.40. **Опционный контракт (Опцион)** – инструмент срочного рынка, представляющий собой контракт, покупатель которого приобретает право в течение установленного в ТС периода в будущем купить или продать Базовый актив по установленной при совершении сделки цене исполнения, а продавец приобретает обязательство исполнить требования покупателя (в случае их предъявления) в течение установленного в Спецификации периода.

2.41. **Организатор торговли** – если не определено дополнительно по тексту Условий, - российская фондовая биржа и/или иной организатор торговли на рынке ценных бумаг.

2.42. **Ответственный работник Банка** – работник Банка, назначенный Банком для подготовки, проверки и отправки Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в виде Электронного документа и в устной форме по телефону.

2.43. **Открытая позиция** – совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате совершения сделок купли/продажи Фьючерсных и/или Опционных контрактов.

2.44. **Офсетная сделка** – сделка со срочными инструментами, влекущая за собой прекращение прав и обязанностей по Открытой позиции или ее части в связи с возникновением противоположной позиции по одному и тому же срочному инструменту в том же объеме и с тем же сроком его исполнения.

2.45. **Пароль ответственного работника Банка** – известная только Ответственному работнику Банка последовательность буквенно-цифровых символов, связанная с Логинном, и многократно используемая Ответственным работником Банка для доступа в Почтовый ящик Банка для отправки Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

2.46. **Перечень ликвидных ценных бумаг** – список ценных бумаг, формируемый и изменяемый Банком в порядке, предусмотренном в разделе 19 Условий.

2.47. **Плановая позиция по сделкам на Срочном рынке** – позиция Клиента, отраженная на Лицевом счете, учитывающая обязательства и права Клиента, возникшие в результате всех уже совершенных им срочных сделок, скорректированная с учетом будущих прав и обязательств, которые возникнут у Клиента в результате возможного исполнения всех или части принятых поручений на срочную сделку, поручений на возврат денежных средств из соответствующей ТС.

2.48. **Плановый остаток** – денежные средства, зарезервированные на Лицевом счете для совершения сделок в соответствующей ТС, а также которые должны поступить Клиенту по ранее заключенным в данной ТС сделкам, и/или зачисленные в качестве перевода со счетов банковских карт, открытых в Банке, за вычетом денежных средств, которые должны быть списаны с Лицевого счета (1) в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным Клиентом сделкам в указанной ТС, и/или (2) в соответствии с исполнением Поручения на возврат денежных средств/Поручения на резервирование по данной ТС, включая денежные средства в счет уплаты комиссий Банка и возмещения понесенных Банком расходов

и/или

плановая позиция по ценным бумагам, определенная как ценные бумаги, зарезервированные Клиентом на Торговом разделе Счета депо для совершения сделок в соответствующей ТС, а также которые должны поступить на указанный раздел Счета депо Клиенту по ранее заключенным сделкам в данной ТС за вычетом ценных бумаг, которые должны быть списаны с Торгового раздела Счета депо в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным в ТС сделкам и/или в соответствии с Поручением на перевод ценных бумаг.

2.49. **Подтверждение подлинности ПЭП** – если иное не установлено настоящими Условиями, положительный результат проверки Клиентом адреса Почтового ящика Ответственного работника Банка.

2.50. **Портфель** – совокупность Значений Плановых позиций по денежным средствам и Значений Плановых позиций по ценным бумагам.

2.51. **Поручение на возврат денежных средств** – распоряжение Клиента Банку осуществить перечисление денежных средств с Лицевого счета Клиента на банковский счет Клиента.

2.52. **Поручение на перевод ценных бумаг** – распоряжение Клиента Оператору раздела Счета депо осуществить депозитарную операцию на перевод ценных бумаг в рамках Счета депо Клиента.

2.53. **Поручение на резервирование** – распоряжение Клиента Банку осуществить перераспределение денежных средств в рамках одного Лицевого счета (между разными ТС или ТС и внебиржевым рынком) или перераспределение денежных средств, предназначенных для совершения внебиржевых сделок, между Лицевыми счетами, открытыми в разных валютах.

2.54. **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.

2.55. **Поручение на срочную сделку (Поручение на совершение срочных сделок)** – распоряжение Клиента на совершение сделки со Срочными инструментами, составленное по установленной Условиями форме и определяющее условия срочной сделки. Поручение на срочную сделку может являться поручением на исполнение Опциона. Параметры исполнения Опциона определяются в Спецификации.

2.56. **Поставочный фьючерсный контракт** – фьючерсный контракт, условия исполнения обязательств по которому предусматривают прием/поставку Базового актива в порядке, предусмотренном Спецификацией.

2.57. **Почтовый ящик Клиента** – адрес электронной почты Клиента, заявленный Клиентом в Извещении Клиента для получения Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

2.58. **Почтовый ящик Ответственного работника Банка** – адрес электронной почты, следующего формата: [фамилия сотрудника].Advisor@gazprombank.ru.

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

2.60. **Предоставление Индивидуальной инвестиционной рекомендации** – составление Индивидуальной инвестиционной рекомендации Ответственным работником Банка. Не являются Предоставлением Индивидуальной инвестиционной рекомендации действия работника Банка, ограниченные сбором и передачей информации, в том числе запрашиваемой в целях определения Инвестиционного профиля.

2.61. **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.

2.62. **Размер минимальной маржи** – рассчитанная Банком величина, при достижении которой в отношении Портфеля Клиента Банк совершает действия, предусмотренные в разделе 23 «Контроль за операциями, совершаемыми в режиме «Непокрытая позиция» Условий.

2.63. **Размер начальной маржи** – рассчитанная Банком величина, при достижении которой в отношении Портфеля Клиента начинают действовать ограничения на совершение сделок и проведение операций с ценными бумагами и денежными средствами Клиента, предусмотренные в разделе 23 «Контроль за операциями, совершаемыми в режиме «Непокрытая позиция» Условий.

2.64. **Расчетный фьючерсный контракт** – Фьючерсный контракт, условия исполнения обязательств по которому не предусматривают прием/поставку Базового актива.

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

2.66. **Режим «Непокрытая позиция»** – предусмотренная Договором возможность подачи Клиентом поручений на совершение сделок и совершение операций, приводящих к возникновению или увеличению Непокрытой позиции.

2.67. **Рынок Т+** – режимы торгов ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)/ПАО СПБ Биржа, в которых сделки заключаются на следующих условиях: дата заключения сделки – Т, дата расчетов по сделке – Т+n, где n число Торговых дней между датой заключения сделки и датой проведения расчетов по сделке, n>0.

2.68. **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.

2.69. **Свободный остаток** – если иное не установлено Условиями, сумма денежных средств, учитываемых на Лицевом счете Клиента, зарезервированных в соответствующей ТС или для заключения сделок на внебиржевом рынке, не используемых в качестве Гарантийного обеспечения, 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, зарезервированные Клиентом на разделе Торговый раздел /Брокерский раздел Счета депо для совершения сделок в соответствующей ТС и/или внебиржевом рынке за

вычетом ценных бумаг, которые должны быть списаны с указанных разделов Счета депо в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным в ТС или на внебиржевом рынке сделкам.

2.70. **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.

2.71. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – системы «Мобильный банк» и/или «Интернет Банк».

2.72. **Система «ГПБ Бизнес-Онлайн»** – Корпоративная информационная система, владельцем и оператором которой является Банк, обеспечивающая электронный документооборот между Клиентом и Банком, доступ к которой осуществляется по адресу <https://gbo.gazprombank.ru>.

2.73. **Система «Клиент-Банк»** – Корпоративная информационная система, владельцем и оператором которой является Банк, предназначенная для обмена электронными документами между Клиентом и Банком.

2.74. **Система «Клиент-Банк.WEB»** – Система «Клиент-Банк», предоставляющая Клиенту возможность обмениваться электронными документами с Банком через сеть Интернет и Web-интерфейс.

2.75. **Система ЭДО ЭТП ГПБ** – программа для ЭВМ «Астрал отчет», предназначенная для обеспечения обмена электронными документами по телекоммуникационным каналам связи.

2.76. **Система «GPB-I-Trade» (ИТС «GPB-I-Trade»)** – корпоративная информационно-торговая система, владельцем которой является Банк, представляющая собой 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 / Поручений на срочную сделку;
- получения Клиентом информации о зарезервированных для торгов денежных средствах и ценных бумагах, а также информации о ходе исполнения Поручений на сделку/Поручений на срочную сделку, поданных Банку;
- получения информации о текущих котировках в ТС.

2.77. **Спецификация** – документ ТС, определяющий все существенные условия срочных инструментов и порядок их обращения и исполнения.

2.78. **Срочный инструмент** – фьючерсный или Опционный контракт, допущенный Торговой системой к обращению на срочном рынке, цена которого зависит в том числе от цены Базового актива, лежащего в его основе.

2.79. **Срочный рынок** – рынок фьючерсов и опционов FORTS, организованный на ПАО Московская Биржа.

2.80. **Стоимость портфеля** – величина, рассчитываемая в соответствии с пунктом 20.1 Условий.

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

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

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

2.84. **Текущая вариационная маржа** – сумма денежных средств, которая подлежала бы начислению или списанию на Лицевой счет/с Лицевого счета по итогам текущего торгового дня по всем Открытым позициям Клиента в случае закрытия текущих Открытых позиций по расчетным ценам, определяемым Организатором торговли. Текущая вариационная маржа рассчитывается Торговой системой в режиме «он-лайн».

2.85. **Токен** – персональный аппаратный идентификатор, генерирующий одноразовый пароль.

2.86. **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.).

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

В Условиях понятие «Торговая система» включает в себя российское или иностранное юридическое лицо, осуществляющее деятельность по организации торговли (биржа), клиринговые, расчетные организации, депозитарии, обеспечивающие исполнение и учет сделок с ценными бумагами и Срочными инструментами.

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

2.89. **Торговый раздел Счета депо** – раздел Счета депо Клиента по учету ценных бумаг, предназначенных для заключения сделок в Торговой системе (за исключением Международных рынков), по которому Клиент назначил Банк Оператором раздела Счета депо.

2.90. **Уполномоченный представитель Клиента** – лицо, обладающее полномочиями на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных заключенным Договором, на основании доверенности, учредительных документов Клиента или законодательства Российской Федерации.

2.91. **Финансовый инструмент** – ценные бумаги, Срочные инструменты.

2.92. **Фьючерсный контракт (Фьючерс)** – инструмент Срочного рынка, представляющий собой заключаемый на стандартных условиях договор купли-продажи Базового актива с исполнением обязательств в будущем в течение срока, определенного Правилами торговой системы и Спецификацией.

2.93. **Электронный документ (ЭД)** – Индивидуальная инвестиционная рекомендация, направленная Банком с Почтового ящика Ответственного работника Банка на Почтовый ящик Клиента, в котором информация представлена в электронной форме.

2.94. **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 № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2. **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».

3.3. **Закон № 224-ФЗ** – Федеральный закон 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».

3.4. **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».

3.5. **НКО АО НРД (НРД)** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

3.6. **НПР1** – норматив покрытия риска при исполнении Поручений на сделку, Поручений на возврат денежных средств, Поручений на резервирование Клиента, отнесенного Банком к категории Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска.

3.7. **НПР2** – норматив покрытия риска при изменении Стоимости портфеля Клиента, отнесенного Банком к категории Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска.

3.8. **ПАО Московская Биржа** – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

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

3.9<sup>1</sup>. **ПАО СПБ Биржа** – Публичное акционерное общество «СПБ Биржа».

3.10. **САКБО** – система аутентификации клиентов брокерского обслуживания.

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

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

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

3.14. **УЦ** – удостоверяющий центр в значении, установленном в приложении № 28.

3.15. **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.

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

## 4. Раскрытие информации

### 4.1. Сведения о Банке:

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования*



- **Полное наименование:** «Газпромбанк» (Акционерное общество).
- **Сокращенное наименование:** Банк ГПБ (АО).
- **Место нахождения Банка:** г. Москва
- **Адрес органов управления Банка:** 117420, г. Москва, ул. Намёткина, 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, депозитарной деятельностью, деятельностью по управлению ценными бумагами и деятельностью по инвестиционному консультированию, а также совмещает указанные виды профессиональной деятельности с деятельностью специализированного депозитария и деятельностью кредитной организации.

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. Банк сообщает, что 29.12.2018 года сведения о «Газпромбанк» (Акционерное общество) внесены в единый реестр инвестиционных советников, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 15.11.2018 N 4970-У «О порядке и сроках принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, перечне документов, на основании которых Банк России принимает решение о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, основаниях для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России единого реестра инвестиционных советников».

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 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.

4.6. 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:

#### 4.6.1. 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 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.

#### 4.6.2. При отчуждении Клиентом ценных бумаг:

– сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 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.

4.7. Банк уведомляет Клиента о том, что проведение операций на рынке ценных бумаг и Срочном рынке связано с риском потери всех или части инвестируемых средств. Проведение Непокрытых сделок связано с повышенным риском потери всех или части инвестируемых средств. Проведение операций, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг и/или заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом), несет дополнительные риски, связанные с особенностями указанных инструментов.

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен Банком с декларацией о рисках (включая декларацию о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг и декларацию о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, о рисках, связанных с использованием простой электронной подписи) приведенной в приложении № 5 к Условиям, и являющейся неотъемлемой частью Договора. Целью декларации о рисках является уведомление Клиента о возможных потерях на рынке ценных бумаг и Срочном рынке, а также при использовании автоматизированных систем. Перечень рисков, указанный в декларации о рисках, не является исчерпывающим. Подписывая Заявление об акцепте Условий, Клиент подтверждает, что ознакомлен со всей информацией о рисках и принимает, как указанные, так и не указанные в приложении № 5, риски в полном объеме.

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с Уведомлением об особенностях налогообложения инструментов, генерирующих FDAP доходы, приведенном в приложении № 38 к Условиям.

4.8. Клиент, подписывая Заявление об акцепте Условий, подтверждает, что уведомлен Банком о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

В соответствии с требованиями Закона № 224-ФЗ 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 Законом № 224-ФЗ 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.

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 Закона № 224-ФЗ 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.

## **5. Услуги Банка**

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

5.1.1. Открыть Лицевой счет для учета денежных средств лица, присоединившегося к Условиям, а также для проведения расчетов по Договору.

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. Проводить за счет и в интересах Клиента торговые операции в ТС, то есть заключать в интересах, за счет и по поручениям Клиента сделки с ценными бумагами и

Срочными инструментами в ТС. При совершении торговых операций в ТС Банк действует от своего имени и за счет Клиента.

5.1.5. Проводить за счет и в интересах Клиента торговые операции на внебиржевом рынке, т.е. 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.

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

5.1.7. Совершать иные действия на рынке ценных бумаг и Срочном рынке на условиях, письменно согласованных Сторонами.

5.1.8. Депозитарные услуги предоставляются на основании депозитарного договора, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с Условиями депозитарной деятельности.

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

5.1.10. 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 открывает и осуществляет ведение указанного счета лицам, подключенным к Режиму «Непокрытая позиция», только после получения от Клиента отказа от использования Режима «Непокрытая позиция» и отсутствия у Клиента Непокрытой позиции.

5.1.11. Банк вправе предоставлять услуги, указанные в пунктах 5.1.1–5.1.10, 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. Услуги Инвестиционного консультирования предоставляются Банком Клиенту в соответствии с приложением № 27 к Условиям.

5.1.13. Банк подключает Клиентов к Системе «GPB-i-Trade» в порядке, предусмотренном приложением 28 к Условиям, Клиентов – физических лиц к системе Брокер – Клиент в порядке, предусмотренном приложением 34 к Условиям.

5.2. Услуги по заключению сделок предоставляются Банком по выбору Клиента в следующих ТС:

- ПАО Московская Биржа (фондовый рынок);
- ПАО СПб Биржа;
- Срочный рынок – FORTS на ПАО Московская Биржа;
- Международные рынки,

а также на внебиржевом рынке.

В случае изменения названия ТС в связи с преобразованием российского или иностранного Организатора торговли, Банк уведомляет Клиента об изменениях, опубликовав соответствующее уведомление на официальном сайте Банка. Банк информирует Клиента в сроки, установленные разделом 33 Условий, для уведомления Клиента об изменении Условий в связи с изменением Правил ТС.

До начала проведения операций в выбранной ТС Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с Правилами ТС.

5.3. Обязательным условием предоставления услуг по заключению сделок на Международных рынках/ПАО СПБ Биржа является предоставление Клиентом в Банк сведений в целях идентификации для целей FATCA/CRS, в том числе корректно заполненные и подписанные формы самосертификации FATCA/CRS по формам Банка и наличие у Клиента статуса квалифицированного инвестора<sup>†</sup>.

5.3<sup>1</sup>. Особенности подключения Клиента к торгам на ПАО СПБ Биржа.

5.3.1<sup>1</sup>. При подключении Клиента ПАО СПБ Биржа, доступ к операциям на внебиржевом рынке предоставляется автоматически.

5.3.2<sup>1</sup>. В целях регистрации на ПАО СПБ Бирже Клиент-юридическое лицо предоставляет в Банк форму W-8, если указанная форма ранее им в Банк не предоставлялась.

5.3.3<sup>1</sup>. Банк вправе запрашивать у Клиента иные документы, необходимые для подключения к ПАО СПБ Биржа.

5.3.4<sup>1</sup>. Доступ к ПАО СПБ Биржа предоставляется при наличии технической возможности.

5.4. Банк вправе отказать Клиенту в подключении к Международным рынкам/ТС ПАО СПБ Биржа или отказать в обслуживании на указанных торговых площадках без объяснения причины.

5.5. Выбор ТС и/или внебиржевого рынка осуществляется путем указания Клиентом наименования соответствующей ТС и/или внебиржевого рынка в Извещении Клиента при заключении Договора. В случае выбора Клиентом услуги по заключению сделок на Международных рынках, возможность заключения сделок на внебиржевом рынке предоставляется Клиенту автоматически.

5.6. 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 33 Условий.

5.7. 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.

5.7.<sup>1</sup> Банк вправе отказать Клиенту в приеме и/или исполнении Поручения на резервирование, Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручения на перевод ценных бумаг, Поручения на возврат денежных средств на основании пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, а также в случае непредоставления Клиентом документов по запросу Банка, в том числе указанных в пункте 1.5 Условий. Банк также вправе отказать Клиенту в приеме и/или исполнении Поручения на резервирование, Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручения на перевод ценных бумаг, Поручения на возврат денежных средств, добавлении ТС и/или внебиржевого рынка, изменении условий обслуживания на выбранных ранее ТС и/или

---

<sup>†</sup> За исключением случая выбора ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа» без предоставления возможности заключения сделок в иностранной валюте.

внебиржевом рынке 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 Российской Федерации, российских юридических и физических лиц, в том числе в отношении Банка, Клиента, эмитента ценных бумаг (в отношении которых подано Поручение) и/или российской финансовой системы, мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией и/или исполнение такой операции может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента либо иные негативные последствия. Банк вправе совершить действия, предусмотренные настоящим абзацем также при наличии неисполненных Клиентом перед Банком обязательств по Договору. Банк замораживает (блокирует) денежные средства и иное имущество Клиента в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

5.8. Банк вправе ограничивать перечень услуг, или определять единовременный пакет услуг и сервисов, предоставляемых через Систему дистанционного банковского обслуживания или в Месте обслуживания, а также перечень Финансовых инструментов, в отношении которых проводятся операции в соответствии с Договором в указанном Месте обслуживания. Информация о перечне и адресах Мест обслуживания, составе единовременного пакета услуг и сервисов, ограничениях в перечне услуг, предоставляемых ими или через Систему дистанционного банковского обслуживания, а также перечень Финансовых инструментов, с которыми в них проводятся операции в соответствии с Договором, публикуются на официальном сайте Банка. Банк вправе дополнительно разместить указанную информацию во всех филиалах и дополнительных офисах Банка.

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 против внесения изменений в документы, определяющие условия выпуска и обращения Еврооблигаций, если условие для голосования за внесение таких изменений, определенное подпунктом 5.9.2.1 настоящего пункта, не выполняется.

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

## **6. Изменение условий обслуживания**

6.1. Клиент вправе в любое время внести следующие изменения в условия обслуживания:

- добавление новой ТС и/или внебиржевого рынка;
- отказ от обслуживания в ранее заявленной ТС и/или внебиржевого рынка;
- предоставление доступа к проведению операций в режиме «Непокрытая позиция» или отказ от обслуживания в указанном режиме;
- изменение тарифного плана (при соответствии Клиента требованиям, установленным этим тарифным планом);
- подключение/ изменение условий подключения/отключение от Системы «GPB-i-Trade», «Брокер-Клиент».

6.2. Выбор условий обслуживания /изменение условий обслуживания проводится путем предоставления Извещения Клиента в виде оригинала на бумажном носителе в Место обслуживания или в электронном виде посредством систем удаленного доступа, предусмотренных настоящими Условиями (кроме ИТС «GPB-i-Trade»), подписанных электронной подписью, применяемой в рамках данной системы. Извещение Клиента оформляется по форме приложения № 6а/№ 6б/№ 6в к Условиям. Предоставление нового Извещения Клиента отменяет действие ранее предоставленного Извещения Клиента в части вносимых изменений.

6.3. Внесение изменений в сведения о номере мобильного телефона, адресе электронной почты и почтовых реквизитах для обмена сообщениями в рамках Договора, возможно путем предоставления Клиентом – физическим лицом лично в Банк оригинала Извещения Клиента, а также по почте с соблюдением порядка, установленного пунктом 9.7.1 Условий или в электронном виде посредством систем дистанционного обслуживания Клиентов, предусмотренных настоящими Условиями, (кроме ИТС «GPB-i-Trade»), подписанного электронной подписью, применяемой в рамках данной системы.

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

7.1. Обязательным условием обслуживания Клиента по Договору является:

- 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));
  - Торгового раздела «ВУС. Торги/расчеты» (для заключения сделок в ПАО СПБ Биржа);

- Брокерского раздела (для заключения сделок на Международном рынке и/или 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.

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

7.2.1. Открытие Счетов депо, необходимых для проведения операций в тех ТС, которые были указаны Клиентом в Извещении Клиента, а также для проведения операций на внебиржевом рынке (в соответствии с перечнем, приведенным в пункте 7.1 Условий).

7.2.2. Открытие в рамках соответствующих Счетов депо разделов, указанных в пункте 7.1 Условий.

7.2.3. Назначение Банка Оператором разделов, указанных в пункте 7.1 Условий.

7.2.4. Соблюдение требований к совершению депозитарных операций, установленных в Банке.

7.3. Настоящим Клиент уполномочивает Банк:

- распоряжаться ценными бумагами, учитываемыми на Торговом разделе, Брокерском разделе Счета депо;

- инициировать проведение всех депозитарных операций на Торговом разделе, Брокерском разделе Счета депо, за исключением операций, которые может проводить лично Клиент;

- получать выписки по Торговому разделу, Брокерскому разделу Счета депо, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с проведенными депозитарными операциями.

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

7.5. До начала проведения любых торговых операций Банк открывает Лицевой счет Клиенту и регистрирует Клиента в выбранных им ТС, если необходимость указанной регистрации установлена Правилами ТС. Банк открывает Лицевой счет в рублях. Если Правилами ТС в качестве средства платежа для проведения расчетов по сделкам установлена иная валюта, Банк дополнительно открывает Лицевой счет в соответствующей валюте.

Банк также открывает Клиенту Лицевой счет в иностранной валюте, если в Извещении Клиента Клиент проставил соответствующие отметки о предоставлении ему возможности совершения сделок с расчетами по Лицевому счету в иностранной валюте. До начала операций по Лицевому счету, открытому в иностранной валюте, Банк вправе затребовать у Клиента предоставления Извещения Клиента с указанием реквизитов банковского счета в той же валюте.

7.6. Для открытия Лицевого счета и регистрации в ТС Клиент обязан предоставить Банку надлежащим образом оформленные документы, перечень и требования к оформлению которых приведены в приложении № 4 к Условиям.

7.7. 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 новое Извещение Клиента, анкеты, указанные в пункте 1.5 Условий, а также документы,



подтверждающие внесение таких изменений, перечень и требования к оформлению которых приведены в приложении № 4 к Условиям.

7.8. Банк сообщает Клиенту об открытии Лицевого счета путем направления соответствующего уведомления (далее – Уведомление об открытии счета) (приложение № 7 к Условиям) с использованием следующих способов связи:

- путем предоставления оригинала Уведомления об открытии счета в Месте обслуживания;
- заказным письмом с уведомлением о вручении;
- по электронной почте

а также иными способами связи, предусмотренными настоящими Условиями.

В случае отправки Уведомления об открытии счета по электронной почте оригинал указанного документа передается Клиенту по факту его обращения в Место обслуживания, если иное отдельно не оговорено между Клиентом и Банком.

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.

7.9. Каждому Клиенту, заключившему Договор, Банк присваивает регистрационный номер, который является уникальным и подлежит указанию во всех документах (сообщениях), направляемых Клиентом в адрес Банка. Сведения о присвоенном Клиенту регистрационном номере указываются Банком в Уведомлении об открытии счета. Клиент не должен сообщать регистрационный код лицам, не наделенным соответствующими полномочиями, в случаях, установленных Условиями.

7.10. Банк вправе запросить у Клиента информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, включая требования Закона № 115-ФЗ, а Клиент обязан такую информацию Банку предоставить. Непредоставление Клиентом запрошенных Банком документов может рассматриваться Банком в качестве основания для возникновения подозрений в возможном совершении операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и отказа в выполнении распоряжений Клиента о совершении операции.

## **8. Уполномоченные представители Клиента и Банка**

8.1. Взаимодействие между Банком и Клиентом в связи с заключенным Договором осуществляется только через уполномоченных представителей Банка и Клиента. Любые документы от имени Клиента могут быть подписаны только Уполномоченными представителями Клиента (либо самим Клиентом – физическим лицом). Настоящим Клиент подтверждает, что любое Уполномоченное лицо Клиента имеет право подписать любой исходящий от Клиента документ в рамках Условий без дополнительных одобрений и разрешений со стороны органов управления Клиента или третьих лиц.

8.2. Список лиц, уполномоченных на взаимодействие с Клиентом – юридическим лицом от имени Банка, указывается в информационном извещении Банка (далее – Извещение Банка) (приложение № 8 к Условиям), предоставляемом Клиенту при заключении Договора. В случае изменений в списке уполномоченных лиц Банка новое Извещение Банка вручается Клиенту при обращении в Место обслуживания. Получение нового Извещения Банка отменяет действие ранее врученного. Информационное взаимодействие Банка с Клиентом – физическим лицом осуществляется по единому телефонному номеру брокерского обслуживания, указанному в Извещении Банка и на официальном сайте Банка. В случае заключения Договора через Систему ДБО Банк вправе направить Клиенту сведения из информационного извещения Банка в электронном виде на адрес электронной почты, заявленный Клиентом через Систему ДБО при

оформлении заявления на заключение Договора или разместить указанное извещение на сайте Банка.

8.3. 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.

8.4. Клиент обязан предоставить документы, подтверждающие полномочия лиц, определенных Клиентом в качестве своих Уполномоченных представителей, на совершение от имени Клиента соответствующих действий. Если Уполномоченный представитель Клиента действует на основании доверенности, то Клиент обязан предоставить доверенность на это лицо. Образец доверенности приведен в приложении № 9 к Условиям. Доверенность, в случае ее выдачи физическим лицом, должна быть удостоверена нотариально или сотрудником Банка. В последнем случае доверенность оформляется в Месте обслуживания Клиента в присутствии сотрудника Банка.

8.5. 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 9 Условий.

8.6. 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.

8.7. Клиент при назначении нового Уполномоченного представителя Клиента обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие его полномочия, перечень и требования к оформлению которых приведены в приложении № 4 к Условиям.

Банк регистрирует кодовое слово на Уполномоченного представителя Клиента, заявленное Банку в порядке, изложенном в разделе 9 Условий.

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

## **9. Порядок обмена сообщениями**

9.1. 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»;
- Система «Клиент-Банк», «Клиент Банк WEB», «ГПБ Бизнес Онлайн» (при наличии технической возможности);
- Система ЭДО ЭТП ГПБ.

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.

9.2. Указанные способы связи используются в соответствии с правилами, установленными в Условиях для данного способа связи. Каждое Поручение на сделку, Поручение на срочную 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.

9.3. Все документы в адрес Банка должны быть направлены Клиентом в соответствии с реквизитами Банка для обмена сообщениями, указанными в Извещении Банка, которое предоставляется Клиенту при заключении Договора.

9.4. Все документы и сообщения в адрес Клиента направляются Банком в соответствии с реквизитами Клиента для обмена сообщениями, указанными в Извещении Клиента. Вся корреспонденция, направленная по реквизитам, указанным в Извещении, будет считаться полученной Клиентом.

9.5. Реквизиты Клиента для обмена сообщениями изменяются путем направления в Банк оригинала Извещения Клиента с соблюдением порядка, установленного пунктом 9.7.1 Условий или в электронном виде посредством систем удаленного доступа (кроме ИТС «GPB-i-Trade»), подписанных электронной подписью, применяемой в рамках данной системы.

9.6. Документы, направленные в Банк на бумажном носителе, согласно пункту 9.7 Условий; электронной почте – согласно пункту 9.9 Условий, принимаются к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати (если применимо) с подписью и печатью на полученном от Клиента документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, если печать и/или подпись Клиента на исполненном Банком документе являются фальсифицированными, когда с использованием доступных визуальных процедур невозможно установить факт подложности (подделки) документа, в том числе подделки подписи, печати.

9.7. Доставка документов на бумажных носителях.

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

В случае замены Извещения Клиента по основаниям, указанным в пункте 7.7 Условий, Извещение Клиента предоставляется в Место обслуживания Клиентом, его Уполномоченным представителем или заказным письмом с уведомлением в адрес Банка. В последнем случае документы, подтверждающие изменения в данных, содержащихся в представленных ранее Клиентом документах, должны иметь нотариальное удостоверение.

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

9.7.3. 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.

9.8. Использование телефонной связи

9.8.1. Клиент/Уполномоченный представитель Клиента вправе использовать этот вид связи для подачи Поручений на сделку, Поручений на срочную сделку. Поручения на резервирование для перераспределения денежных средств между Лицевыми счетами, открытыми в разных валютах, а также иные Поручения на резервирование в рамках одного Лицевого счета принимаются по телефону по усмотрению Банка. Клиент имеет возможность направлять указанные поручения по телефону после его регистрации в САКБО на основании заявления

(приложение № 10 – для физических лиц, приложение № 11 – для юридических лиц) и получения Токена. В случае последующего отказа от использования телефонной связи для подачи Поручений на сделку, Поручений на срочную сделку, Поручений на резервирование Клиент должен подать заявление об отказе от регистрации в САКБО (приложение № 10 – для физических лиц, приложение № 11 – для юридических лиц).

Клиент – физическое лицо/Уполномоченный представитель физического лица для использования данного вида связи также вправе заявить кодовое слово, подав в Банк заявление по форме приложения 10а. Изменение кодового слова/отказ от использования кодового слова проводится путем подачи заявления по форме приложения 10а. Предоставление нового заявления отменяет действие ранее предоставленного.

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.

При наличии у Клиента одновременно заключенного договора о брокерском обслуживании, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, заявленное в рамках Договора кодовое слово может использоваться для подачи поручений по двум договорам одновременно. Изменение кодового слова может осуществляться в рамках любого из указанных договоров.

Регистрация Клиента в САКБО/регистрация кодового слова производится не позднее двух рабочих дней, следующих за датой подачи Клиентом заявления.

Прием указанных в настоящем пункте поручений, поданных по телефону, осуществляется Банком только по специально выделенным для этого телефонным линиям (номерам). Сведения о таких номерах указаны в Извещении Банка. Настоящим Банк информирует Клиента о ведении по указанным телефонным линиям записи телефонных переговоров.

9.8.1.<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.

9.8.2. Клиент – физическое лицо вправе использовать телефонную связь для совершения следующих действий:

- Получение информации о:
  - подключенных Клиенту в рамках Договора услугах и сервисах;
  - действующем в рамках Договора тарифном плане;
  - наличии статуса квалифицированного инвестора;
  - статусе исполнения Поручения на резервирование и Поручения на возврат денежных средств;
  - статусе зачисления денежных средств на Лицевой счет;
- Подача заявления о замене логина и пароля в Системе «Брокер-Клиент». Процедура замены логина и пароля, приостановлении/возобновлении доступа к Системе «Брокер-Клиент» проводится в соответствии с порядком, установленным в приложении № 34 к Условиям.

В качестве номера телефона для обращения Клиента используется номер телефона для информационного взаимодействия с Банком ГПБ (АО), указанный в Извещении Банка. Банк рассматривает любое лицо, обратившееся для совершения указанных действий, как Клиента или его Уполномоченного представителя, если будет успешно осуществлена процедура аутентификации, предусмотренная пунктом 9.8.10 Условий с использованием кодового слова.

9.8.3. Банк выдает Клиенту/ Уполномоченному представителю Клиента Токен согласно Акту приема-передачи по форме приложения № 12.

9.8.4. Выдача нового Токена производится в случае истечения срока действия Токена, его неисправности или утери Токена Клиент/Уполномоченный представитель Клиента повторно регистрируется в САКБО в соответствии с пунктом 9.8.1 Условий, и ему выдается новый Токен на основании Акта приема-передачи.

9.8.5. Срок использования Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента Токена определяется условиями эксплуатации, но не может превышать пять лет.

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

- Клиент признает переданные в устной форме по телефону и полученные Банком таким способом Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручения на резервирование 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.

9.8.7. Клиенту/Уполномоченному представителю Клиента запрещено:

- сообщать другим лицам регистрационный код Клиента;
- передавать другим лицам свой Токен и сообщать им кодовое слово;
- хранить совместно Токен и записанный регистрационный код Клиента.

9.8.8. Клиент/Уполномоченный представитель Клиента обязан:

- бережно хранить Токен, не допускать его механического, химического или температурного повреждения;

- при утере или порче Токена немедленно сообщить об этом по телефону, указанному в Извещении Банка. При получении указанного сообщения Банк немедленно блокирует доступ в САКБО и прекращает прием от Клиента/Уполномоченного представителя Клиента Поручений на сделку, Поручений на срочную сделку, Поручений на резервирование по телефону. Для возобновления передачи Поручений на сделку, Поручений на срочную сделку, Поручений на резервирование по телефону Клиент/Уполномоченный представитель Клиента должен пройти повторную регистрацию в САКБО в соответствии с пунктом 9.8.1 Условий.

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

9.8.10. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее подачу Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручения на резервирование с использованием телефонной связи, как Клиента или Уполномоченного представителя Клиента и рассматривает любые Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручения на резервирование, принятые Банком по телефону, как Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручения на резервирование, поданные от имени Клиента, если будет успешно осуществлена процедура аутентификации, а именно: лицо, подающее Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручения на резервирование по телефону, должно передать Банку информацию в соответствии с пунктом 9.8.11 Условий и правильно сообщить:

- регистрационный код Клиента;
- фамилия, имя, отчество Уполномоченного представителя Клиента, передающего Поручение на сделку, Поручение на срочную сделку, Поручение на резервирование;

- одноразовый пароль, который отображается на дисплее Токена после нажатия на клавишу, расположенную на этом устройстве или назвать кодовое слово, заявленное Клиентом / Уполномоченным представителем Клиента в соответствии с пунктом 9.8.1 Условий. При этом

Банк не проводит голосовую аутентификацию Клиента и Уполномоченных представителей Клиента.

9.8.11. После успешного прохождения процедуры аутентификации в соответствии с пунктом 9.8.10 Условий Клиент/Уполномоченный представитель Клиента подает Поручение на сделку, Поручение на срочную сделку, Поручение на резервирование в устной форме по телефону. При этом Клиент/Уполномоченный представитель Клиента обязан назвать все необходимые параметры Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручения на резервирование в соответствии с его формой (приложения № 15 и 16 к Условиям), а также требованиями к содержанию, установленными в разделе 13 Условий.

Поручение на сделку, Поручение на срочную сделку, Поручение на резервирование считается принятым, если будет успешно осуществлена процедура аутентификации в соответствии с пунктом 9.8.10 Условий, текст поданного Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручения на резервирование произнесен работником Банка и затем подтвержден Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) путем произнесения слова, недвусмысленно означающего согласие (например, «Подтверждаю», «Согласен»).

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

9.8.12. Поручение на сделку, Поручение на срочную сделку, Поручение на резервирование не принимается, если:

- не осуществлена процедура аутентификации в соответствии с пунктом 9.8.10 Условий;
- текст Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручение на резервирование передан нечетко (невнятно), не названы все необходимые параметры Поручения, текст не повторен сотрудником Банка;
- в случае отказа Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) от подтверждения условий сделки/условий перераспределения или неполучения подтверждения со стороны Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) сотрудником Банка.

9.8.13. Банк имеет право без объяснений отказать Клиенту/Уполномоченный представитель Клиента в приеме Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручения на резервирование по телефону.

9.8.14. Банк вправе заблокировать возможность подачи голосовых поручений Клиента (Уполномоченных представителей Клиента) в следующих случаях:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;
- в случае наличия спорной ситуации (расхождения в трактовке параметров Поручения на сделку, Поручения на срочную 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;
- произнесение Клиентом / Уполномоченным представителем Клиента три раза подряд неверного кодового слова / сформированного Токеном пароля.

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

- расторжения Договора;
- получения Банком письменного заявления на блокировку возможности подачи голосовых поручений Клиента по форме приложений № 10 и 11 к Условиям;

– истечения срока действия Токена.

9.8.16. Блокировка возможности подачи голосовых поручений по основаниям, указанным в пункте 9.8.15 Условий, осуществляется Банком в день получения документов, указанных в пункте 9.8.15 Условий. Для возобновления возможности подачи голосовых поручений и выдачи нового Токена Клиент должен предоставить в Банк заявление по форме приложения № 10 или № 11 для повторной регистрации в САКБО.

#### 9.9. Использование электронной почты.

9.9.1. По электронной почте Банк принимает от Клиента документы, информационные материалы, связанные с обслуживанием Клиента в рамках Условий (за исключением документов, предоставляемых Клиентом в Банк для целей применения Банком как налоговым агентом положений (норм) налогового законодательства Российской Федерации), а также документы, предусмотренные приложением № 4. Если иное не предусмотрено заключенным между Банком и Клиентом соглашением или прямо не установлено иными положениями Условий, Банк принимает от Клиента по электронной почте сообщение при условии, что такое сообщение содержит сканированный образ документа, подписанного Клиентом (Уполномоченными представителями Клиента), заверенного печатью Клиента, в формате jpg или pdf объемом не более 15 МБ. Адрес электронной почты Банка указывается Клиенту в Извещении Банка.

9.9.2. Банк принимает документы от Клиента только с адреса электронной почты, заявленного Клиентом в Извещении Клиента. Клиент – юридическое лицо, использующее единый адрес электронной почты для работы по нескольким Договорам, вправе заявить его письмом, подписанным Уполномоченным представителем Клиента.

9.9.3. Клиент признает, что копии документов, направленные в Банк посредством электронной почты, содержащие подписи Клиента (для Клиентов – физических лиц) или его Уполномоченных представителей и оттиск печати Клиента (если применимо), имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и заверенных оттиском печати Клиента (если применимо).

9.9.4. Клиент признает, что воспроизведение подписей Клиента/Уполномоченных представителей Клиента и оттиска печати Клиента (если применимо) на документе, направленном в Банк посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки согласно статье 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.9.5. Копия документа, направленная посредством электронной почты, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати с подписью и печатью на изображении документа, направленного по электронной почте, позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все реквизиты документа на копии четко различимы.

9.9.6. Клиент признает в качестве достаточного доказательства при разрешении споров в суде копии документов, переданных посредством электронной почты.

9.9.7. Банк вправе направлять Клиенту с использованием электронной почты:

9.9.7.1. Отчеты Банка, если такой способ предоставления отчетов выбран Клиентом в Извещении Клиента и Клиент не подключен к Системе «Брокер-Клиент».

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

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

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

9.9.9. 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.

9.9.10. В случае заключения между Банком и Клиентом отдельного соглашения, регламентирующего порядок обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, Клиент вправе передавать в Банк по электронной почте документы в рамках Условий в виде электронного документа. При обмене документами в электронном виде используются сертификаты, полученные в удостоверяющем центре, определяемом Банком.

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

#### 9.10. Система «GPB-I-Trade».

Порядок обмена документами, порядок предоставления доступа и использования Системы «GPB-I-Trade» регламентируется приложением № 28 к Условиям. С использованием Системы «GPB-I-Trade» Клиент вправе направлять в Банк Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручения на резервирование. Банк осуществляет прием Поручений на возврат денежных средств в рублях и иностранной валюте по Системе «GPB-I-Trade» после технической реализации Банком. Банк вправе ограничить перечень валют, в которых принимает указанные поручения данным видом взаимодействия: перечень доступных для вывод иностранных валют транслируется Клиенту в Системе «GPB-I-Trade». Банк осуществляет прием Поручений на вывод денежных средств с использованием Систем «GPB-I-Trade» от Клиентов – физических лиц только на счета Клиента, открытые в Банке.

Клиент вправе совершать операции с использованием Системы «GPB-I-Trade» одновременно по Договору и Договору о брокерском обслуживании, предусматривающим открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (при наличии).

Клиент вправе использовать Токен при подаче Поручений на сделку/Поручений на срочную сделку через Систему «GPB-I-Trade». На использование Токена при работе с Системой «GPB-I-Trade» распространяются положения Условий, установленные для использования Токена при подаче Поручений на сделку/Поручений на срочную сделку с использованием телефонной связи.

#### 9.11. Система «Брокер-Клиент».

Порядок обмена документами, порядок предоставления доступа и использования Системы «Брокер-Клиент» регламентируется приложением № 34 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, посредством соответствующего web-интерфейса, 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 о брокерском



обслуживании, а также заявление о намерении расторгнуть депозитарный договор, предусмотренного Условиями депозитарной деятельности. Банк вправе отказать в приеме заявления о намерении расторгнуть депозитарный договор по Системе «Брокер-Клиент» без объяснения причины.

Банк вправе направлять Клиенту по Системе «Брокер-Клиент» любые информационные сообщения, уведомления, справки (включая ежедневную справку о состоянии торгового портфеля), 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 Извещении 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 33 Условий.

#### 9.12. Использование СМС-сообщений.

9.12.1. СМС-сообщения используются для направления Клиентам подтверждений о торговых событиях (об исполнении или не исполнении Поручения на сделку/Поручения на срочную сделку) и сообщений свободного формата (далее – СМС-информирование) и/или уведомлений о направлении Индивидуальной инвестиционной рекомендации (далее – СМС-уведомления). Банк самостоятельно определяет объем и состав информации, предоставляемой Клиенту в СМС-сообщениях. Сервис СМС-информирования, СМС уведомления предоставляется только Клиентам – физическим лицам.

9.12.2. СМС-сообщения направляются с наименованием отправителя: Gazprombank.

9.12.3. СМС-информирование:

9.12.3.1. СМС-информирование предоставляется Клиенту при подключении Клиента к указанному сервису путем указания Клиентом соответствующей отметки и номера своего мобильного телефона в Извещении Клиента.

Отключение от сервиса СМС-информирования проводится Банком на основании Извещения Клиента.

9.12.3.2. При наличии у Клиента заключенного договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, предоставление/отключение сервиса СМС-информирования в рамках него производится по двум договорам одновременно, не зависимо от того, в рамках какого договора Клиенту предоставлен доступ к указанному сервису или инициировано отключение от него.

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

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

9.12.4. СМС-уведомления:

9.12.4.1. СМС-уведомления предоставляется Клиенту при подключении Клиента к услуге получения Индивидуальных инвестиционных рекомендаций путем указания им соответствующей отметки в Извещении Клиента.

9.12.4.2. Банк направляет СМС-уведомления на номер мобильного телефона, заявленный в Извещении Клиента.

9.12.4.3. При наличии у Клиента заключенного договора о брокерском обслуживании, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета в качестве информации о номере телефона для отправки СМС-сообщений используются последние заявленные сведения, не зависимо от того, в рамках какого договора номер мобильного телефона был заявлен.

9.12.4.4. Банк вправе приостановить или прекратить отправку СМС-уведомлений без объяснения причины.

9.12.5. Банк направляет СМС-сообщения только на номер мобильного телефона Клиента российских операторов связи.

9.12.6. Банк не несет ответственности за сбой в доставке СМС-сообщений.

9.13. Система Клиент-Банк.

Клиент вправе использовать корпоративную систему Клиент-Банк и/или Клиент-Банк.WEB и /или ГПБ Бизнес-Онлайн для подачи в Банк любых Поручений и иных документов, предусмотренных Условиями, в том числе для заключения Договора, иных соглашений, связанных с Договором, а Банк вправе передавать Клиенту выписки и отчеты, и иные документы, предусмотренные настоящими Условиями, в том числе соглашения, связанные с Договором.

9.13.1. Данная услуга доступна для Клиентов – юридических лиц.

9.13.2. Передача предусмотренных пунктом 9.13 документов осуществляется посредством системы Клиент-Банк и/или Клиент-Банк.WEB и /или ГПБ Бизнес-Онлайн в виде электронных документов свободного формата, но с полным соответствием формам документов, установленным настоящими Условиями.

9.13.3. Для взаимодействия Клиента и Банка посредством системы Клиент-Банк и/или Клиент-Банк.WEB и /или ГПБ Бизнес-Онлайн требуется заключение «Соглашения о предоставлении услуг стандартного электронного документооборота» (с выбором кода услуги КБ-2) или иного договора об электронном документообороте путем акцепта без каких-либо изъятий и оговорок в порядке, установленном указанным соглашением.

9.13.4. Необходимым условием предоставления услуг электронного документооборота является получение Клиентом сертификатов ключей проверки электронной подписи в Удостоверяющем центре Банка в соответствии с Регламентом И/47 или наличие у Клиента УКЭП.

9.13.5. Заключение «Соглашения о предоставлении услуг стандартного электронного документооборота» или иного договора об электронном документообороте не требуется, в случае если Клиент пользуется системой Клиент-Банк и/или Клиент-Банк.WEB и /или ГПБ Бизнес-Онлайн в рамках предоставления Банком иных услуг. Документы, указанные в настоящем пункте, размещены на официальном сайте Банка <http://www.gazprombank.ru>.

9.14. Система ЭДО ЭТП ГПБ.

9.14.1. Клиент (юридическое лицо) вправе использовать Систему ЭДО ЭТП ГПБ для подачи в Банк любых Поручений и иных документов, предусмотренных Условиями, в том числе для заключения Договора, иных соглашений, связанных с Договором, а Банк вправе передавать Клиенту (юридическому лицу) выписки и отчеты, и иные документы, предусмотренные настоящими Условиями, в том числе соглашения, связанные с Договором, подписанные УКЭП.

9.14.2. Передача предусмотренных пунктом 9.15 документов осуществляется посредством Системы ЭДО ЭТП ГПБ в виде электронных документов свободного формата, но с полным соответствием формам документов, установленным настоящими Условиями.

9.14.3. Данная услуга доступна для Клиентов (юридических лиц), заключивших договор «Об оказании услуг доступа к системе ЭДО ЭТП ГПБ».

9.14.4. Порядок регистрации в Системе ЭДО ЭТП ГПБ, а также необходимые документы для подключения, размещены на сайте <https://etpgpb.ru/edo>.

9.14.5. Банк не несет ответственности за получение конфиденциальной информации третьими лицами при использовании Клиентом (юридическим лицом) Системы ЭДО ЭТП ГПБ.

9.15. 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.

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

9.17. 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.

9.18. 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.

9.19. 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 удостоверяющего центра осуществляется с переходом его функций другим лицам, сообщение должно содержать информацию о таких лицах.

9.20. 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.

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

9.22. 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.

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

9.24. В случае заключения между Клиентом и Банком соглашения, предусматривающего обмен документами, помимо способов взаимодействия Сторон, предусмотренных данными соглашениями, Стороны вправе осуществлять взаимодействие с использованием способов связи, предусмотренных настоящими Условиями.

9.25. 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.

9.26. 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 Извещении Клиента. Клиент соглашается на использование 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 Извещении Клиента, ОТР-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.

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

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

Клиент обязан до подачи Поручения на срочную сделку обеспечить наличие денежных средств на Лицевом счете для заключения сделки на Срочном рынке в размере, достаточном для полного исполнения обязательств по внесению Гарантийного обеспечения для исполнения Поручений на срочную сделку (уплаты Текущей вариационной маржи в случае ее отрицательного значения), комиссий Банка и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой.

10.2. Достаточность денежных средств на Лицевом счете, открытом в рублях Российской Федерации или в иностранной валюте, обеспечивается путем их перечисления (резервирования) в безналичной форме со счетов, открытых для учета денежных средств Клиента в Банке или иной кредитной организации, по реквизитам Банка, указанным в Извещении Банка.

Клиент поручает Банку перечислить на Лицевой счет доход в денежной форме или иные причитающиеся денежные выплаты по ценным бумагам Клиента в пределах сумм, полученных Банком, а Банк зачисляет указанные денежные средства на Лицевой счет, если Клиент в порядке, предусмотренном Условиями депозитарной деятельности, заявил Лицевой счет в качестве счета для получения указанного дохода.

10.3. 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 пунктом 10.2 Условий.

10.4. Зачисление денежных средств Клиентами-нерезидентами на Лицевой счет, открытый в рублях РФ или в иностранной валюте, а также Клиентами - резидентами на Лицевой счет, открытый в иностранной валюте, производится с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

10.5. 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 «___» _____ 20__ г. № ___»
Вариант 2	«Код ТС 003. Перечисление средств для покупки ценных бумаг на ПАО СПБ Биржа согласно Договору от «___» _____» №___
Вариант 3	«Код ТС 004. Перечисление средств для покупки ценных бумаг на внебиржевом рынке и/или Международном рынке согласно Договору от «___» _____ 20__ г. № ___»
Вариант 4	«Код ТС 005. Перечисление средств для совершения операций на Срочном рынке FORTS согласно Договору от «___» _____ 20__ 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 средств на Лицевой счет через дистанционные каналы обслуживания Банка допускается не указывать дату и номер Договора.

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

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

10.6. 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 10.5 Условий, денежные средства, поступившие по такому платежному документу, будут считаться зарезервированными:

10.6.1. При перечислении денежных средств на Лицевой счет, открытый в рублях Российской Федерации:

- для покупки ценных бумаг на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), если Клиент в Извещении Клиента в качестве одной из Торговых систем выбрал ПАО Московская Биржа (фондовый рынок);

- для совершения операций на Срочном рынке, если Клиент в Извещении Клиента в качестве одной из Торговых систем выбрал ТС Срочного рынка, при этом Клиент не выбрал ПАО Московская Биржа (фондовый рынок);

- для покупки ценных бумаг на внебиржевом рынке, если Клиент в Извещении Клиента выбрал внебиржевой рынок и не выбрал ни одну из Торговых систем;

- для покупки ценных бумаг на ПАО СПБ Биржа, если Клиент в Извещении выбрал ПАО СПБ Биржа и не выбрал ни одну другую Торговую систему или внебиржевой рынок.

10.6.2. При перечислении денежных средств на Лицевой счет, открытый в долларах США:

- для покупки ценных бумаг на ПАО СПБ Биржа, если Клиент в Извещении Клиента в качестве одной из Торговых систем выбрал ПАО СПБ Биржа;

- для покупки ценных бумаг на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), если Клиент в Извещении Клиента в качестве одной из Торговых систем выбрал ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) и не выбрал ПАО СПБ Биржа;

– для покупки ценных бумаг на Международном рынке и/или внебиржевом рынке, если Клиент в Извещении Клиента выбрал Международные рынки и/или внебиржевой рынок, при этом Клиент не выбрал ТС ПАО СПБ Биржа или ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), .

10.6.3. При перечислении денежных средств на Лицевой счет, открытый в евро/швейцарских франках/фунтах стерлингов/китайских юанях:

– для покупки ценных бумаг на ПАО СПБ Биржа, если Клиент в Извещении Клиента в качестве одной из Торговых систем выбрал ПАО СПБ Биржа (не применим для швейцарских франков/фунтов стерлингов/китайских юаней);

– для покупки ценных бумаг на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), если Клиент в Извещении Клиента в качестве одной из Торговых систем выбрал ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) и не выбрал ПАО СПБ Биржа;

– для покупки ценных бумаг на Международном рынке и/или внебиржевом рынке, если Клиент в Извещении Клиента выбрал Международные рынки и/или внебиржевой рынок и не выбрал ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) или ПАО СПБ Биржа.

В случае указания Клиентом в платежном поручении ТС или внебиржевого рынка, не указанных ранее в Извещении Клиента, Банк вправе вернуть денежные средства в адрес отправителя.

10.7. 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.

10.8. Банк вправе предоставить Клиенту – физическому лицу возможность перечислять денежные средства на Лицевой счет с использованием банковских карт Банка через банкоматы Банка и Систему дистанционного банковского обслуживания. Банк самостоятельно определяет перечень систем платежей для перевода денежных средств на Лицевой счет с использованием банковской карты, а также перечень Мест обслуживания, которые не предоставляют указанной возможности. Информация о таких Местах обслуживания и о системах платежей размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Банк зачисляет денежные средства на Лицевой счет Клиента – физического лица, перечисленные третьим лицом с использованием банковской карты, при одновременном выполнении двух условий: платеж произведен с использованием банковской карты Банка через банкомат Банка/автоматизированную систему «Домашний Банк» и Клиент – физическое лицо является владельцем счета банковской карты, с помощью которой инициирован перевод.

10.9. 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.

## **11. Перераспределение активов**

11.1. Клиент вправе перераспределить денежные средства между ТС/внебиржевым рынком в рамках одного Лицевого счета или между своими Лицевыми счетами, открытыми в разных валютах, в соответствии с пунктом 11.3 Условий. Перераспределение средств производится на основании Поручения на резервирование (приложение № 17 к Условиям).

11.2. 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 9.4 Условий. В случае проведения Клиентом операций в режиме «Непокрытая позиция» Банк исполняет принятое от Клиента Поручение на резервирование также с учетом ограничений, установленных в разделе 23 Условий, и применением положений раздела 24 Условий.

11.3. Перераспределение денежных средств между Лицевыми счетами, открытыми в разных валютах:

11.3.1. Перераспределение денежных средств между Лицевыми счетами, открытыми в разных валютах, проводится за счет денежных средств, предназначенных для совершения внебиржевых сделок. Валютные средства, полученные в результате перераспределения, увеличивают Свободный остаток денежных средств, предназначенных для совершения операций на внебиржевом рынке, на Лицевом счете в соответствующей валюте.

11.3.2. Для перевода денежных средств с Лицевого счета, открытого в одной валюте, на Лицевой счет, открытый в другой валюте, Клиент в Поручении на резервирование указывает:

- текущий курс, информация о котором предоставляется Клиенту по Системе «GPB-I-Trade» в режиме онлайн – при подаче Поручения на резервирование по Системе «GPB-I-Trade».

Клиент вправе указать в поручении иной курс перевода, а Банк вправе по своему усмотрению исполнить поручение в полном объеме или частично.

- курс, предварительно согласованный между Банком и Клиентом – при подаче Поручения на резервирование иными способами.

В качестве суммы перевода Клиент указывает величину валютных средств, подлежащих списанию или зачислению. При этом Банк при приеме Поручения на резервирование вправе запросить у Клиента любой из указанных параметров.

11.3.3. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения на резервирование без объяснения причин.

11.3.4. Банк вправе ограничить перечень валют, в отношении которых Клиент может подать Поручение на резервирование по Системе «GPB-I-Trade». Информация об указанных ограничениях доводится до Клиента посредством Системы «GPB-I-Trade» или при подаче Поручения на резервирование с использованием телефонной связи.

11.3<sup>1</sup>. Для резервирования денежных средств между Лицевыми счетами, один из которых открыт в гонконгских долларах, Клиент подает Банку поручение подать в НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) заявление на замену валюты обеспечения. НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) исполняет заявление в порядке, на условиях и в сроки, установленные документами НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО). Клиент подает поручение по форме приложения № 17 к Условиям, при этом курс конверсии не указывается.

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

11.5. 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» Счета депо, открытого в Депозитарии №101 Банка (для заключения сделок в ПАО Московская Биржа (фондовый рынок);

- Торговом разделе «ВУС. Торги/расчеты» Счета депо, открытого в Депозитарии №101 Банка (для заключения сделок в ПАО СПБ Биржа);

– Брокерском разделе Счета депо, открытого в Депозитарии № 101 Банка (для заключения сделок на внебиржевом рынке и/или на Международном рынке)

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

11.6. Для перевода ценных бумаг с Торгового раздела, Брокерского раздела Счета депо Клиента на другой Счет депо/раздел Счета депо Клиент обязан предоставить Поручение на перевод ценных бумаг (приложение № 18 к Условиям).

В случае перевода Клиентом ценных бумаг с Торгового раздела, Брокерского раздела Счета депо на раздел «Основной» Счета депо/на другой Счет депо Банк рассчитывает сумму налогов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Банк вправе списать без дополнительного распоряжения Клиента с его Лицевого счета суммы налогов, рассчитанных в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации и разделом 29 Условий.

11.7. 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 пунктом 9.4 Условий.

В случае проведения Клиентом операций в режиме «Непокрытая позиция» Банк исполняет принятое от Клиента Поручение на перевод ценных бумаг также с учетом ограничений, установленных в разделе 23 Условий, и применением положений раздела 24 Условий.

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

11.9. Клиент вправе отменить ранее переданное Поручение на резервирование/Поручение на перевод ценных бумаг, если до отмены такое поручение не исполнено Банком.

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.

11.10. 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 и при подаче поручений Клиентом.

11.11. Банк вправе отказать Клиенту в приеме и/или исполнении Поручения на резервирование/Поручения на перевод ценных бумаг, при наличии у Клиента неисполненных обязательств по Договору.

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

12.1. Возврат денежных средств с Лицевого счета Клиента осуществляется на банковские счета Клиента, открытые в той же валюте, что и Лицевой счет, в Банке или иной кредитной организации, с учетом ограничений, установленных настоящими Условиями и при условии наличия у Банка возможности проведения платежей в соответствующей валюте.



12.2. Поручение на возврат денежных средств должно быть оформлено в соответствии с формой, установленной в приложении № 19 к Условиям.

Банк не принимает Поручения на возврат денежных средств в гонконгских долларах.

12.3. Банковские счета, открытые в рублях и/или иностранной валюте, Клиент указывает в Извещении Клиента.

Банк использует заявленные Клиентом в Извещении или через Систему ДБО (только для физических лиц) реквизиты для перечисления остатка денежных средств в случае расторжения Клиентом брокерского договора и отсутствия поданного в установленные пунктом 34.6 Условий сроки Поручения на возврат денежных средств.

Банк не выполняет распоряжение на перечисление средств с Лицевого счета Клиента, если в Поручении на возврат денежных средств в качестве получателя указано третье лицо. При этом реквизиты счета получателя, указанные Клиентом, в Поручении на возврат денежных средств, Банк рассматривает как реквизиты счета Клиента для получения указанных денежных средств.

Для подачи Поручений на возврат денежных средств через Систему «GPB-i-Trade» Клиент-юридическое лицо предоставляет сведения о реквизитах в электронном виде по Системе «Клиент-Банк», или «Клиент Банк WEB», или «ГПБ Бизнес Онлайн», или Системе ЭДО ЭТП ГПБ, или с использованием иной системы ЭДО (при наличии подписанного между Банком и Клиентом соглашения об использовании электронного документооборота) в согласованном с Банком формате. Банк вправе использовать указанные реквизиты для перечисления остатка денежных средств в случае расторжения Клиентом брокерского договора, если иные реквизиты не заявлены Клиентом в Извещении Клиента.

12.4. Возврат денежных средств с Лицевого счета Клиента-нерезидента, открытого в рублях РФ и/или иностранной валюте, а также с Лицевого счета Клиента-резидента, открытого в иностранной валюте, производится Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

Банк вправе ограничить время приема Поручений на возврат денежных средств, 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 и при подаче поручений Клиентом.

12.5. Банк имеет право отказать в приеме к исполнению Поручения на возврат денежных средств, направленного с использованием электронной почты (при передаче сообщения в графическом формате, содержащем изображение документа), и потребовать предоставления письменного оригинала Поручения на возврат денежных средств.

12.6. Банк исполняет Поручение на возврат денежных средств, если сумма денежных средств, указанная в Поручении на возврат денежных средств, не превышает Свободный остаток. В случае проведения Клиентом операций в режиме «Непокрытая позиция» Банк исполняет принятое от Клиента Поручение на возврат денежных средств также с учетом ограничений, установленных в разделе 23 Условий, и применением положений раздела 24 Условий. При определении Свободного остатка для вывода денежных средств с внебиржевого рынка Банк вправе учесть требования по денежным средствам по ранее заключенным внебиржевым сделкам в объеме, не превышающем сумму обязательств по заключенным внебиржевым сделкам.

12.7. Возврат денежных средств производится Банком после удержания сумм налогов в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации и разделом 29 Условий.

12.8. Возврат денежных средств Клиенту производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению Поручения на возврат денежных средств:

12.8.1. Исключение составляет Поручение на возврат денежных средств, удовлетворяющее одновременно следующим условиям:

– Поручение на возврат денежных средств поступило в Банк одновременно с заключением договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании и депозитарным поручением на перевод ценных бумаг на Торговый раздел Счета депо в рамках депозитарного перевода указанных ценных бумаг.

– В Поручении на возврат денежных средств сумма к выводу указывается «В размере свободного остатка».

12.8.2. Возврат денежных средств по Поручению на возврат денежных средств, соответствующему условиям, изложенным в пункте 12.8.1, производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за датой проведения Банком расчетов по первой сделке продажи ценных бумаг, при условии, что Клиент подал Поручение на сделку продажи в сроки, позволяющие Банку провести расчеты по заключенной сделке не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты подачи Поручения на возврат денежных средств. В случае неподачи Поручения на сделку для проведения расчетов в указанные сроки или в случае заключения сделки продажи ценных бумаг, срок расчетов по которой должен наступить позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента подачи Поручения на возврат денежных средств, такое Поручение на возврат денежных средств считается отмененным.

12.9. Поручение на возврат денежных средств считается исполненным при:

– списании денежных средств с корреспондентского счета Банка, если Клиент дал распоряжение на перечисление денежных средств с Лицевого счета на счет Клиента, открытый в иной кредитной организации;

– зачислении денежных средств на счет Клиента, открытый в Банке, если Клиент подал распоряжение на перечисление денежных средств с Лицевого счета Клиента на счет Клиента, открытый в Банке.

12.10. Клиент вправе отменить ранее переданное Поручение на возврат денежных средств, если до отмены такое поручение не исполнено Банком.

Поручение на возврат денежных средств отменяется в аналогичном порядке, предусмотренном для отмены Поручения на резервирование/Поручения на перевод ценных бумаг.

12.11. Банк вправе отказать Клиенту в приеме и/или исполнении Поручения на возврат денежных средств, если сумма поручения превышает установленные тарифами ограничения по минимальной сумме вывода.

12.12. Банк вправе отказать Клиенту в приеме и/или исполнении Поручения на возврат денежных средств в иностранной валюте на счета Клиента, открытые в иных кредитных организациях.

### **13. Поручение на сделку, Поручение на срочную сделку**

13.1. Поручения на сделку (приложение № 14 к Условиям) и Поручения на срочную сделку (приложение № 15 к Условиям) являются неотъемлемой частью Договора. Поручения на сделку подаются Клиентом отдельно по каждой ТС и внебиржевому рынку. Поручения на срочную сделку подаются для заключения сделки в ТС Срочного рынка.

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

Клиент вправе подать Поручение на срочную сделку типа Лимитированная заявка, Стоп-лимитная заявка.

13.3. 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.

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

13.5. Поручения на сделку, Поручения на срочную 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. При отсутствии дополнительных условий, связанных с режимом исполнения Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, поданных как Лимитированная заявка для исполнения у Организатора торгов, Банк вправе самостоятельно определить режим торгов для исполнения таких поручений.

13.6. До подачи Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручения на заключение сделки РЕПО Банк предоставляет Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором следующую информацию.

13.6.1. 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.

13.6.2. 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).

13.6.3. 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.

13.6.4. В случае намерения Клиента заключить договор РЕПО Клиенту вместо информации, указанной в первом абзаце данного пункта, может быть предоставлена информация

о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО. Подавая Поручение на совершение сделки РЕПО, Клиент подтверждает получение от Банка информации о ставках РЕПО.

13.6.5. Информация, указанная в подпункте 13.6.1 настоящих Условий, предоставляется по Системе «GPB-i-Trade», а при ее отсутствии в указанной системе, а также в случаях, указанных в п. 13.6.2, 13.6.3, 13.6.4 – по телефону для подачи Поручений на сделку, Поручений на срочную сделку, Поручений на совершение сделки РЕПО.

13.6.6. В случае если до предоставления информации, указанной в подпунктах 13.6.1, 13.6.2 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).

13.6.7. В случае если до предоставления информации, указанной в подпунктах 13.6.1, 13.6.2, 13.6.3, 13.6.6 настоящих Условий, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, соответствующую известному ему объему сделки.

13.6.8. Клиент вправе в любой момент отказаться от предоставления ему информации, указанной в подпунктах 13.6.1 - 13.6.7 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.

13.6.9. Информация, указанная в подпункте 13.6.1 – 13.6.7 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 или в форме электронного документа, направленного по электронной почте, если подаче соответствующего поручения не предшествовало(-а) общение (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, иными причинами 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 13.6.1 – 13.6.7 настоящих Условий;
- в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

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

13.8. В случае возникновения проблем технического характера, приводящих к прекращению доступа и/или невозможности предоставления информации, указанной в подпункте 13.6.1, 13.6.2, 13.6.3, 13.6.4, 13.6.6, 13.6.7 настоящих Условий, Банк сообщает

Клиенту о проблемах технического путем размещения соответствующего информационного сообщения на своем официальном сайте в сети «Интернет».

## **14. Порядок подачи и отмены Поручения на сделку и Поручения на срочную сделку**

14.1. Банк совершает:

– сделки с ценными бумагами только на основании полученного от Клиента Поручения на сделку, оформленного в соответствии с приложением № 14 к Условиям, за исключением особых случаев, предусмотренных в пунктах 24.1, 24.6, 26, 27.11, 27.12 Условий или Правилах ТС;

– сделки купли/продажи Срочных инструментов и исполнение Опциона на основании Поручения на срочную сделку, оформленного в соответствии с приложением № 15 к Условиям.

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

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

Банк принимает от Клиента Поручения на сделку в иностранных ТС в соответствии с порядком и условием их подачи, установленными Правилами ТС, и с учетом особенностей, указанных в приложении № 23 к Условиям.

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

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

14.4. Срок действия Поручения на сделку/Поручения на срочную сделку не может превышать 1 (один) календарный день.

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

14.5. Исключение составляют Поручения на сделку покупки при первичном размещении ценных бумаг, Поручения на сделку при выкупе корпоративных облигаций, Поручение на сделку при выкупе облигаций (отличных от корпоративных) порядок определения срока действия которых указан в пункте 14.15.1.2 Условий, и Поручения на сделку/ Поручения на срочную сделку, поданные как Стоп-лимитная заявка с использованием Системы «GPB-I-Trade». В Поручении на сделку/Поручении на срочную 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, Поручение на срочную 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.

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

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

14.7. Банк вправе не принимать Поручение на срочную сделку:

- в рабочий день, предшествующий дню окончания обращения Фьючерсного контракта, Опционного контракта (за исключением поручения на заключение Офсетной сделки);
- в течение вечерней торговой сессии на Срочном рынке, а также в Торговые дни, являющиеся нерабочими (праздничными), в случае подачи указанного поручения в устной форме по телефону.

14.8. 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 разделе /Брокерском разделе Счета депо. Положения настоящего пункта не распространяются на поручения на совершение Непокрытых сделок. Порядок приема и исполнения поручений на совершение Непокрытых сделок регламентируется в разделах 18-24 Условий.

14.9. Банк вправе отказать Клиенту в приеме и/или исполнении Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручения на сделку РЕПО без объяснения причины.

14.10. 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.

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

14.12. При принятии поручения на продажу ценных бумаг к исполнению Банк блокирует в соответствующей 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.

14.13. Банк не несет ответственности за совершенные сделки, если Клиент не получил необходимых согласований с государственными органами и/или корпоративных одобрений.

14.14. 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.

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

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

14.15.1.1. Для продажи облигаций в рамках выкупа, объявленного эмитентом, Клиент обязан не позднее чем за 5 (пять) 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 о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании, по которому Банк должен выставить заявку на продажу в ТС;
- дата выкупа корпоративных облигаций, объявленных эмитентом;
- полное наименование Клиента – владельца облигаций.

14.15.1.2. Поручение на сделку для участия в выкупе корпоративных облигаций, объявленном эмитентом, может быть подано Клиентом одним из способов, предусмотренных разделом 9 Условий, для Поручения на сделку. Заявление об участии в выкупе может быть подано одним из следующих способов: в Месте обслуживания (на бумажном носителе), по Системе «Брокер-Клиент», Системе «Клиент-Банк», «Клиент Банк WEB», «ГПБ Бизнес Онлайн» (при наличии технической возможности), ЭДО ЭТП ГПБ.

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 14.15.1.1 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.

14.15.2. 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 14.15.1.2, при этом поле «Срок действия поручения» не заполняется.

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

14.15.3.1. 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 14.15.1.1, 14.15.1.2, 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 и инвестиционном консультировании, 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.

14.15.3.2. 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 14.15.3.3, 14.15.3.4 Условий. Отмена Поручения после указанного срока производится по согласованию с Банком.

14.15.3.3. 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.

14.15.3.4. При поступлении указанной в п. 14.15.3.3 информации Клиент поручает Банку на основе поданного Клиентом согласно пункта 14.15.3.1 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.

14.16. Особенности приема и исполнения поручений на Рынке Т+, устанавливаются в разделе 26 Условий. Особенности приема и исполнения поручений на Международных рынках устанавливаются в приложении № 23 к Условиям.

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

15.1. Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, принятые Банком, исполняются на основе принципа приоритетности интересов Клиентов перед интересами самого Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг и Срочном рынках.

15.2. Банк исполняет Поручения на сделку Клиента путем заключения сделок в ТС в соответствии с Правилами ТС или на внебиржевом рынке. Банк исполняет Поручения на срочную сделку Клиента путем заключения сделок в ТС. Заключение сделок в Международных рынках проводится с учетом особенностей, указанных в приложении № 23 к Условиям.

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



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

Поручение на сделку, Поручение на срочную 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, Поручение на срочную 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, Поручения на срочную сделку как Стоп-лимитная заявка после выполнения Банком действий, указанных в настоящем пункте.

15.5. Банк вправе исполнить принятые Поручение на сделку, Поручение на срочную 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, Поручения на срочную 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 финансовые инструменты, обстоятельствами непреодолимой силы, другими обстоятельствами, независящими от действия или бездействия Банка.

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

15.7. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку осуществляется по запросу Клиента по телефону с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями, установленных в разделе 9 Условий для обмена сообщениями по телефону.

15.8. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения на срочную сделку:

- в случае недостатка на Лицевом счете Клиента средств (Свободный остаток), предусмотренных для исполнения сделок на Срочном рынке;
- если указанная в заявке на заключение Фьючерсного контракта цена выше верхнего лимита колебаний цены или ниже нижнего лимита колебаний цены этого Фьючерсного контракта, установленных ТС.

15.9. До исполнения любого принятого Поручения на срочную сделку Банк вправе осуществлять предварительный контроль текущих Открытых позиций Клиента по денежным средствам и величины ГО. Для реализации такого контроля Банк предварительно, непосредственно перед совершением срочной сделки, вводит данные о ней в собственные специализированные технические и программные средства, обеспечивающие автоматизированный учет принятых Поручений на сделку и предварительный расчет Плановой позиции по сделкам на Срочном рынке Клиента. Настоящим Банк уведомляет Клиента, что использование Банком собственной системы контроля позиций не означает принятие Банком на себя ответственности за сделки по Поручению на срочную сделку Клиента. Во всех случаях Клиент до подачи Поручения на срочную сделку должен самостоятельно на основании полученных от Банка подтверждений о заключенных сделках и принятых к исполнению Поручений на срочную сделку рассчитывать размер следующего Поручения на срочную сделку.

15.10. 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 приостановлении или аннулировании лицензии Клиента, являющейся ключевой для его деятельности, 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 или Непокрытой позиции, Банк вправе без дополнительного поручения Клиента предпринять действия, приводящие к расторжению действующих сделок или досрочному исполнению имеющихся у Клиента обязательств и Закрытию Непокрытых позиций в соответствии с разделом 23 Условий.

15.11. 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.

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

16.1. Поручение на сделку, Поручение на срочную 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.

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

16.3. 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 и гарантийного обеспечения на Срочном рынке;
- списание или зачисление Вариационной маржи, опционных премий;
- оплату тарифов и сборов ТС, клиринговых организаций, депозитариев;
- иные платежи третьим лицам, непосредственно участвующим в проведении сделки и выполнении операций.

16.4. Расчеты по сделке, срочной сделке, совершенной по поручению Клиента в какой-либо ТС, проводятся Банком за счет денежных средств в соответствующей валюте и ценных бумаг, предварительно зарезервированных для совершения сделок в данной ТС. Расчеты по сделкам, заключенным на Международных рынках, проводятся с учетом положений, указанных в приложении № 23 к Условиям.

16.5. Расчеты по сделкам, заключенным в режиме «Непокрытая позиция», проводятся в порядке, установленном в разделе 24 Условий.

16.6. Расчеты по сделкам, заключенным на Рынке Т+, проводятся с учетом особенностей, установленных в пункте 26.4 Условий.

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

17.1. 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 9 Условий:

- путем передачи письменного оригинала Поручения на сделку в Место обслуживания;
- в устной форме по телефону;
- по Системе «Брокер-Клиент»;
- по Системе «Клиент-Банк», «Клиент Банк WEB», «ГПБ Бизнес Онлайн» (при наличии технической возможности);
- по Системе ЭДО ЭТП ГПБ

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.

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

17.3. Для определения достаточности денежных средств на Лицевом счете, предназначенных для совершения сделок на внебиржевом рынке, и/или ценных бумаг на Брокерском разделе, Банк при приеме поручения на внебиржевую сделку помимо свободных от обязательств активов, имеющихся на указанных счетах и достаточных для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой, вправе принять в расчет денежные средства/ценные бумаги, которые должны поступить Клиенту по ранее заключенным сделкам, срок расчетов по которым не превышает срок расчета по вновь заключаемой сделке.

17.4. В день поступления от Клиента нескольких поручений на внебиржевые сделки или в день, когда поступление поручения совпадает с днем исполнения обязательств по сделке, заключенной по ранее принятому поручению, Банк при определении достаточности денежных средств на Лицевом счете, предназначенных для совершения сделок на внебиржевом рынке, и/или ценных бумаг на Брокерском разделе вправе принять в расчет однородные требования, которые возникли на дату подачи поручений и/или которые возникнут в результате исполнения поручений. 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.

17.5. 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.

17.6. 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. Если по условиям сделки расчеты по сделке проводятся за счет денежных средств на Лицевом счете, открытом в иностранной валюте, Банк заключает такую сделку с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

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

17.8. 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.

17.9. 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.

17.10. 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.

17.11. 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.

17.12. Для совершения внебиржевых сделок Банк открывает Клиенту Лицевой счет в рублях. Лицевой счет в иностранной валюте открывается при наличии соответствующей отметки Клиента в Заявлении об акцепте Условий или в Извещении Клиента. Денежные средства, зарезервированные клиентом на Лицевом счете в долларах США, могут быть использованы Клиентом для заключения сделок как на Международных рынках, так и на внебиржевом рынке, проведения расчетов по заключенным сделкам, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключением сделок.

17.13. 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.

#### 17.14. Заключение внебиржевых сделок РЕПО.

17.14.1. Для подключения к режиму заключения внебиржевых сделок РЕПО Клиент подает в Банк заявление по форме приложения № 24 к Условиям.

17.14.2. Для заключения сделок РЕПО на внебиржевом рынке Клиент подает Поручение на сделку РЕПО по форме приложения № 25 к Условиям.

17.14.3. Под сделкой РЕПО Стороны понимают договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (далее – Сумма РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором (далее – Срок РЕПО), передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (далее – Сумма обратного выкупа). При этом первая по времени исполнения сделка купли-продажи считается первой частью РЕПО, а вторая по времени исполнения, соответственно – второй частью РЕПО. Расчет всех необходимых параметров в рамках отдельной сделки производится в валюте, в которой определяются Сумма РЕПО и Сумма обратного выкупа по договору РЕПО (далее - Валюта сделки, Валюта i - сделки).

17.14.4. Обязательства Сторон по сделке, являющейся второй частью РЕПО, возникают при условии исполнения первой части РЕПО.

17.14.5. Сторона по сделке, являющаяся продавцом ценных бумаг по первой части РЕПО, выступает покупателем ценных бумаг по второй части РЕПО, а Сторона по сделке, являющаяся покупателем ценных бумаг по первой части РЕПО, выступает продавцом ценных бумаг по второй части РЕПО.

17.14.6. Сумма обратного выкупа рассчитывается по следующей формуле:

$$S_2 = S_1 + (S_1 * r * T) / Y,$$

где:

$S_2$  – Сумма обратного выкупа;

$S_1$  – Сумма РЕПО с учетом накопленного купонного дохода (в соответствии с Поручением на сделку РЕПО Клиента);

$r$  – годовая процентная ставка РЕПО (в соответствии с Поручением на сделку РЕПО Клиента);

$T$  – Срок РЕПО (в соответствии с Поручением на сделку РЕПО Клиента);

$Y$  – база начисления процентов (в соответствии с Поручением на сделку РЕПО Клиента).

17.14.7. Срок РЕПО исчисляется со дня, следующего за датой исполнения первой части РЕПО. Окончанием Срока РЕПО является дата исполнения второй части РЕПО. Если окончание Срока РЕПО приходится на нерабочий день, то исполнение второй части РЕПО осуществляется на следующий рабочий день.

17.14.8. Цена по второй части РЕПО рассчитывается по следующей формуле:

$$P_2 = S_2 / Q - C_2,$$

где:

$P_2$  – цена по второй части РЕПО;

$S_2$  – Сумма обратного выкупа;

$Q$  – количество ценных бумаг по сделке РЕПО;

$C_2$  – накопленный купонный доход (в расчете на одну бумагу) на дату исполнения второй части РЕПО.

17.14.9. 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 9 Условий:

- путем передачи письменного оригинала Поручения на сделку РЕПО в Место обслуживания;
- в устной форме по телефону.
- по системе Брокер-Клиент;
- по Системе «Клиент-Банк», «Клиент Банк WEB», «ГПБ Бизнес Онлайн» (при наличии технической возможности);
- по Система ЭДО ЭТП ГПБ.

17.14.10. Банк вправе отказать в приеме Поручения на сделку РЕПО или в его исполнении без объяснения причин.

17.14.11. При заключении сделок во исполнение Поручения на сделку РЕПО Клиента Банк действует от своего имени, но за счет Клиента.

17.14.12. Банк самостоятельно определяет контрагента по сделке РЕПО, заключаемой по Поручению на сделку РЕПО Клиента. Настоящим Клиент уведомлен и согласен с тем, что Банк, действуя от своего имени, но за счет Клиента, вправе заключать сделки РЕПО 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 РЕПО с лицами, указанными в настоящем пункте.

17.14.13. В целях снижения риска неисполнения обязательств по второй части РЕПО Банк ежедневно рассчитывает дефицит маржи по сделке РЕПО по следующей формуле:

$$MD(ME) = CP - S_0,$$

где:

MD – дефицит маржи (если рассчитанное по формуле значение – величина отрицательная);

ME – избыток маржи (если рассчитанное по формуле значение – величина положительная);

CP – текущая стоимость обеспечения на дату определения дефицита маржи;

S<sub>0</sub> – текущая Сумма обратного выкупа на дату определения дефицита маржи.

17.14.14. Текущая стоимость обеспечения рассчитывается в Валюте сделки по следующей формуле:

$$CP = (MP_0 + C_0) * Q * D * curr,$$

где:

CP – текущая стоимость обеспечения в Валюте сделки;

MP<sub>0</sub> – текущая стоимость ценной бумаги, являющейся предметом сделки РЕПО на момент определения текущей стоимости обеспечения;

Q – количество ценных бумаг по сделке РЕПО;

D – коэффициент обеспечения (%);

C<sub>0</sub> – накопленный купонный доход (в расчете на одну бумагу) на дату определения текущей стоимости обеспечения;

curr – текущий рыночный курс валюты номинала ценных бумаг к Валюте сделки на момент определения текущей стоимости обеспечения.

17.14.15. Коэффициент обеспечения рассчитывается по следующей формуле:

$$D = 100\% - D_0,$$

где:

$D_0$  – начальный дисконт (в соответствии с Поручением на внебиржевую сделку РЕПО Клиента).

17.14.16. Текущая Сумма обратного выкупа рассчитывается по следующей формуле:

$$S_0 = S_1 + (S_1 * r * T_0) / Y,$$

где:

$S_0$  – текущая Сумма обратного выкупа;

$S_1$  – Сумма РЕПО (в соответствии с Поручением Клиента);

$r$  – годовая процентная ставка РЕПО (в соответствии с Поручением Клиента);

$T_0$  – часть Срока РЕПО от дня, следующего за днем исполнения первой части РЕПО, до дня, в который производится расчет текущей Суммы обратного выкупа включительно;

$Y$  – база начисления процентов (в соответствии с Поручением Клиента).

17.14.17. Текущая стоимость ценной бумаги, являющейся предметом сделки РЕПО, определяется следующим образом:

17.14.17.1. Для ценных бумаг, допущенных к торгам на бирже, текущая стоимость ценной бумаги определяется Банком, как цена последней сделки, рассчитанная организатором торговли.

17.14.17.2. Для ценных бумаг, не допущенных к торгам на бирже и/или имеющих внебиржевое обращение, а также в случае, если рыночные котировки у организатора торговли отсутствуют более 1 часа, текущая стоимость ценной бумаги определяется Банком как цена последней сделки, зафиксированная одним из информационных агентств, публикующих информацию (предоставляющих доступ к информации) о котировках внебиржевого рынка (включая, но не ограничиваясь: Reuters, Bloomberg). В случае её отсутствия в течение дня, когда определяется текущая стоимость, Банк использует котировки CBVT – Composite Bloomberg Bond Trader, BGN – Bloomberg Generic Price, NSMA – National Securities Market Association рассчитанные вышеуказанными информационными агентствами, по своему выбору.

17.14.18. Текущий рыночный курс валют определяется следующим образом:

17.14.18.1. Текущий рыночный курс валюты номинала ценных бумаг к Валюте сделки определяется Банком, как цена последней сделки, рассчитанная организатором торговли.

17.14.18.2. В случае, если рыночные котировки отсутствуют более 1 часа, текущий рыночный курс валюты номинала ценных бумаг к Валюте сделки определяется Банком на основе данных информационных агентств, публикующих информацию (предоставляющих доступ к информации) о котировках внебиржевого рынка FOREX (включая, но не ограничиваясь: Reuters, Bloomberg). При наличии заключенных внебиржевых сделок Банк использует котировки Last Price - цену последней сделки, а в случае её отсутствия использует цены CMPL – Composite Price London, BGN – Bloomberg Generic Price, BFIX – Bloomberg Fixing рассчитанные информационными агентствами, по своему выбору.

17.14.19. Если в течении дня модуль суммы значений дефицитов маржи рассчитываемых Банком по заключенным сделкам РЕПО, в соответствии с формулой достигает или становится больше модуля суммы значений избытков маржи:

$$\left| \sum_{i=1}^N (MD_i * curri) \right| \geq \left| \sum_{i=1}^N (ME_i * curri) \right|$$

срабатывает следующее неравенство:

$$\left| \sum_{i=1}^N (MD_i * curri) + \sum_{i=1}^N (ME_i * curri) \right| \geq \sum_{i=1}^N (S^0_i * Tri * curri),$$

где:

$N$  – число сделок клиента;

$i$  – порядковый номер сделки  
 $MD_i$  – значение дефицита маржи  $i$  сделки;  
 $ME_i$  – значение избытка маржи  $i$  сделки;  
 $So_i$  – текущая Сумма обратного выкупа на дату определения дефицита маржи  $i$  сделки;  
 $Tr_i$  – уровень переоценки  $i$  сделки, % (в соответствии с Поручением Клиента).  
 $curr_i$  – текущий рыночный курс Валюты  $i$  сделки по отношению к базовой валюте (базовой валютой для целей данного дополнительного соглашения является рубль Российской Федерации), на момент определения дефицита и избытка маржи.

Клиент предоставляет Банку безусловное право досрочно исполнить вторую часть любой или всех сделок РЕПО.

17.14.20. Если Срок РЕПО по заключенной сделке составляет более 31 календарного дня, Клиент также предоставляет Банку безусловное право досрочно исполнить вторую часть РЕПО с предварительным уведомлением Клиента в сроки, указанные Клиентом в Заявлении на подключение к режиму проведения внебиржевых сделок РЕПО.

17.14.21. Клиент предоставляет Банку безусловное право досрочно исполнить вторую часть РЕПО с предварительным уведомлением Клиента не позднее 1 рабочего дня до даты досрочного исполнения второй части РЕПО в случае:

- неисполнения (ненадлежащего исполнения) эмитентом обязательств по ценным бумагам;
- исключения ценных бумаг из числа допущенных к организованным торгам (если на момент заключения сделки ценная бумага по сделке была допущена к организованным торгам);
- исключения ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России (если на момент заключения сделки ценная бумага по сделке присутствовала в Ломбардном списке Банка России);
- опубликования эмитентом сообщения о существенном факте, раскрытие которого может оказать существенное влияние на стоимость или котировки ценных бумаг по сделке.

17.14.22. В случае реализации Банком права, предусмотренного настоящими Условиями, на досрочное исполнение второй части РЕПО Клиенту направляется уведомление о досрочном исполнении по адресу электронной почты, указанному в Извещении Клиента. В уведомлении указываются: (1) дата досрочного исполнения второй части РЕПО (2) время, не позднее которого Клиент должен обеспечить наличие активов на Лицевом счете в Банке в размере, достаточном для исполнения обязательств, и (3) текущая Сумма обратного выкупа. После истечения установленного в уведомлении времени, Банк оставляет за собой право досрочно исполнить вторую часть РЕПО без предварительного уведомления Клиента.

17.14.23. После отправки уведомления Банк оставляет за собой право перенести указанную в уведомлении дату и/или время досрочного исполнения второй части РЕПО на более ранний срок. Перенос даты, указанной в уведомлении, направленном по основаниям, установленным пунктом 17.14.20 настоящих Условий, возможен только при наступлении оснований, предусмотренных пунктом 17.14.19 настоящих Условий. При пересмотре Банком даты и/или времени досрочного исполнения второй части РЕПО Банк направляет Клиенту новое уведомление о досрочном исполнении, а ранее отправленное считается отмененным.

17.14.24. При досрочном исполнении Сумма обратного выкупа изменяется и становится равной текущей Сумме обратного выкупа, рассчитанной по формуле пункта 17.14.16 настоящих Условий на измененную дату исполнения обязательств по второй части РЕПО.

17.14.25. Досрочное исполнение сделки РЕПО может также осуществляться по инициативе Клиента. Для этого Клиенту необходимо направить в Банк Поручение на досрочное исполнение сделки РЕПО по форме приложения № 26. Клиент подает указанное поручение способом, указанным в пункте 17.14.9. При этом Банк вправе отказать в приеме данного поручения или в его исполнении без объяснения причин.



17.14.26. Для исполнения обязательств по второй части РЕПО, в том числе при досрочном исполнении, Клиенту необходимо на дату окончания Срока РЕПО обеспечить наличие активов на Лицевом счете в Банке в размере, достаточном для исполнения обязательств.

17.14.27. Исполнение второй части РЕПО осуществляется Банком без дополнительных поручений Клиента.

17.14.28. Если на дату окончания Срока РЕПО, в том числе при досрочном исполнении сделки РЕПО, денежных средств на Лицевом счете Клиента недостаточно для исполнения обязательств Клиента по второй части РЕПО, Клиент поручает Банку реализовать любые ценные бумаги Клиента, в том числе ценные бумаги, которые должны быть переданы Клиенту по второй части РЕПО, в количестве, необходимом для исполнения обязательств Клиента.

17.14.29. В случае реализации условий, указанных в пункте 17.14.28 настоящих Условий, Клиент дает Банку безусловное право досрочно исполнить вторую часть РЕПО по любой другой сделке, заключенной между Сторонами.

17.14.30. Действия, предусмотренные пунктами 17.14.28 и 17.14.29 настоящих Условий, не выполняются в случае заключения по Поручению Клиента и согласованию Сторон новой сделки РЕПО, в которой Клиент является продавцом по договору РЕПО и по которой дата расчетов по первой части РЕПО совпадает с датой расчетов второй части РЕПО, для исполнения обязательств по которой на Лицевом счете Клиента не достаточно денежных средств. При этом Сумма РЕПО новой сделки должна быть не менее размера Суммы обратного выкупа первоначальной сделки РЕПО.

17.14.31. Расчеты по внебиржевым сделкам РЕПО, заключенным в рамках настоящих Условий, могут осуществляться Банком с применением процедуры зачета встречных однородных требований, как по денежным средствам, так и по ценным бумагам.

17.14.32. Сделка РЕПО, заключенная по Поручению на сделку РЕПО Клиента, может быть пролонгирована на новый срок. Пролонгация осуществляется на основании поручения, поданного Клиентом по форме приложения № 26 к настоящим Условиям или в устной форме по телефону при наличии у Клиента Токена. Поручения на пролонгацию подаются Клиентом не позднее дня, предшествующего дате исполнения второй части пролонгируемой сделки РЕПО. При этом Банк вправе отказать в приеме данного поручения или в его исполнении без объяснения причин.

17.14.33. Доходы, выплаченные эмитентом по ценным бумагам, являющимся предметом сделки РЕПО, принадлежат продавцу по договору РЕПО. Если продавцом по договору РЕПО является Клиент, Банк получает от покупателя по договору РЕПО и зачисляет на Лицевой счет Клиента доходы по ценным бумагам.

17.14.34. Списание и зачисление денежных средств по Лицевому счету Клиента, а также списание и зачисление ценных бумаг по счету депо Клиента в Депозитарии в целях осуществления расчетов по сделкам, предусмотренным настоящими Условиями, осуществляются Банком без дополнительных поручений Клиента.

17.15. В случае недостаточности денежных средств Клиента в долларах США для проведения расчетов по внебиржевой сделке с расчетами в указанной валюте, Клиент поручает Банку заключить одну или несколько внебиржевых сделок РЕПО в порядке и на условиях, установленных в приложении № 23 к Условиям.

## **18. Общие условия приема поручений на совершение операций в режиме «Непокрытая позиция»**

18.1. Для получения доступа к проведению операций в режиме «Непокрытая позиция» Клиент должен:

– предоставить в Место обслуживания Извещение Клиента (приложение № 6а/№ 6б/№ 6в к Условиям) с соответствующей отметкой;

– открыть предусмотренные в разделе 7 Условий Счет депо, Торговый раздел Счета депо «ВУС. Торги/расчеты» и Брокерский раздел Счета депо, пройти процедуру регистрации на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок);

– зарезервировать для проведения операций на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) денежные средства и/или ценные бумаги, входящие в Перечень ликвидных ценных бумаг.

18.2. Банк вправе отказать Клиенту в подключении к режиму «Непокрытая позиция» без объяснения причины. Обязательным условием предоставления доступа к проведению операций в режиме «Непокрытая позиция» является наличие адреса электронной почты Клиента, указанного в Извещении Клиента, представленной Клиентом в Банк в соответствии с Условиями. Банк предоставляет Клиенту доступ к режиму «Непокрытая позиция» не позднее двух рабочих дней с даты выполнения Клиентом условий, предусмотренных в пункте 18.1 Условий.

18.3. Банк принимает поручения на совершение операций в режиме «Непокрытая позиция» в порядке и с учетом ограничений, установленных в Условиях.

Банк рассматривает поданные Клиентом Поручение на сделку, Поручение на возврат денежных средств, Поручение на резервирование как поручение на совершение операции в режиме «Непокрытая позиция», если в момент приема указанного поручения возникает или в абсолютном значении увеличивается отрицательное Значение плановой позиции по денежным средствам или Значение плановой позиции по ценным бумагам.

18.4. Непокрытые сделки совершаются Банком только на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок).

18.5. Банк принимает к исполнению поручения на совершение Непокрытых сделок по продаже только при условии, что соответствующая ценная бумага включена в Перечень ликвидных ценных бумаг, порядок формирования которого установлен разделом 19 Условий, и не заблокирована Банком по какой-либо причине. Информацию о ценных бумагах, входящих в указанный в настоящем пункте список, а также информацию о заблокированных на определенную дату ценных бумагах из Перечня ликвидных ценных бумаг, Клиент может получить на официальном сайте Банка в сети Интернет, и/или посредством Системы «GPB-I-Trade», и/или по адресу электронной почты, указанному в Извещении Клиента.

18.6. Для оценки способности Клиента исполнить свои совокупные обязательства по Непокрытым сделкам Банк рассчитывает НПР1, НПР2, Стоимость портфеля в порядке, предусмотренном пунктом 20.1 Условий, а также специальные показатели – Размер начальной маржи  $M_0$ , Размер минимальной маржи  $M_x$  в порядке, предусмотренном в пункте 20.5 Условий

18.7. Банк имеет право отказать Клиенту в проведении операций в режиме «Непокрытая позиция» без объяснения причины.

18.8. Банк вправе заблокировать любую ценную бумагу (или несколько ценных бумаг) из Перечня ликвидных ценных бумаг для совершения Непокрытых сделок по продаже ценных бумаг без объяснения причин такой блокировки в любое время и на неопределенный период. В таком случае Банк уведомляет Клиента о такой блокировке не позднее дня блокировки путем публикации соответствующей информации на официальном сайте Банка и/или посредством Системы «GPB-I-Trade». Банк вправе дополнительно уведомить Клиента об указанных в настоящем пункте изменениях по адресу электронной почты Клиента, указанному в Извещении Клиента.

18.9. Банк вправе в любое время отказать Клиенту в приеме всех или нескольких поручений на совершение операций в режиме «Непокрытая позиция» без предварительного уведомления и объяснения причин.

18.10. Банк вправе отключить Клиента от режима «Непокрытая позиция», предварительно направив Клиенту уведомление по электронной почте, указанному в Извещении Клиента, за 10 рабочих дней до предполагаемой даты отключения. При наличии у Клиента Непокрытых позиций Клиент до указанной в уведомлении даты обязан их полностью закрыть. В случае неисполнения Клиентом обязанности по закрытию Непокрытой позиции к указанному в уведомлении сроку Банк осуществляет их закрытие без дополнительных поручений Клиента.

## 19. Ликвидные ценные бумаги

19.1. Для Клиентов, отнесенных к категории Клиентов со стандартным уровнем риска и Клиентов с повышенным уровнем риска, Банк формирует единый Перечень ликвидных ценных бумаг, в который включаются:

- ценные бумаги, по которым допускается возникновение Непокрытой позиции;
- ценные бумаги, по которым положительное Значение плановой позиции не принимается равным нулю (ценные бумаги, в отношении которых разрешено совершение Непокрытых сделок по покупке);
- ценные бумаги, одновременно соответствующие следующим критериям ликвидности: (1) ценные бумаги допущены к организованным торгам (в том числе на иностранных биржах); (2) значения ставок риска, установленных в нормативных актах в сфере финансовых рынков, в том числе в Указании Банка России от 08.10.2018 № 4829-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры», размещены хотя бы одной клиринговой организацией в свободном доступе на своем официальном сайте в сети Интернет.

19.2. Если ценная бумага, включенная в Перечень ликвидных ценных бумаг, перестала соответствовать критериям ликвидности, установленным настоящими Условиями или нормативными актами в сфере финансовых рынков, Банк исключает указанную ценную бумагу из данного перечня в срок не превышающий 30 дней со дня, когда ценная бумага перестала соответствовать указанным критериям ликвидности.

19.3. Помимо случая, предусмотренного пунктом 19.2 Условий Банк вправе в любое время по своему усмотрению вносить изменения в Перечень ликвидных ценных бумаг.

19.4. Банк вправе включить в Перечень ликвидных ценных бумаг информацию о ставках риска, определенных в соответствии с пунктами 20.6–20.9 Условий.

19.5. Перечень ликвидных ценных бумаг Банк размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет». Информацию об изменении перечня Банк предоставляет Клиенту не позднее дня внесения в перечень изменений посредством Системы «GPB-I-Trade» или размещает указанную информацию на сайте Банка.

19.6. Клиент обязан самостоятельно отслеживать информацию об изменении Перечня ликвидных ценных бумаг во избежание возникновения ситуации, предусмотренной пунктами 23.2, 23.5 Условий.

19.7. Банк не совершает действий, приводящих в возникновению или увеличению в абсолютном выражении Непокрытой позиции по Неликвидной ценной бумаге.

19.8. Банк не совершает действий, приводящих к возникновению временно Непокрытой позиции по Неликвидной ценной бумаге, определяемой Банком до истечения срока исполнения любого обязательства, предметом которого является такая ценная бумага, при положительном значении Плановой позиции по такой ценной.

## 20. Порядок расчета Стоимости портфеля, Размера Начальной маржи и Размера Минимальной маржи

20.1. В целях контроля за совершением Клиентом операций в режиме «Непокрытая позиция» Банк в течение Торгового дня осуществляет расчет НПП1, НПП2, Стоимости портфеля Клиента по следующим формулам.

20.1.1. НПП1:

$$НПП1 = S - M_0,$$

где:

S – Стоимость портфеля Клиента, рассчитываемая в соответствии с пунктом 20.1.3 настоящих Условий;

$M_0$  – Размер начальной маржи, рассчитываемый в соответствии с 20.5 Условий.

20.1.2. НПП2:

$$НПП2 = S - M_x,$$

где:

S – Стоимость портфеля Клиента, рассчитываемая в соответствии с пунктом 20.1.3 настоящих Условий;

$M_x$  – Размер минимальной маржи, рассчитываемый в соответствии с 20.5 настоящих Условий

20.1.3. Стоимость портфеля клиента:

$$S = \sum_{i \in I} Q_i \times P_{i,j} \times FXRate_j,$$

где:

$Q_i$  - Значение плановой позиции по i-й ценной бумаге или по i-й валюте (в качестве i-й валюты принимается рубль),

I - количество Значений плановых позиций в расчете Стоимости указанного портфеля Клиента.

$P_{i,j}$  - цена i-ой ценной бумаги, выраженная в j-ой валюте. В качестве j-й валюты принимается рубль.

$FXRate_j$  - курс j-ой иностранной валюты по отношению к рублю. В качестве j-й валюты принимается рубль, значение показателя  $FXRate_j$  принимается равным 1.

20.2. Если ценная бумага не входит в Перечень ликвидных ценных бумаг в соответствии с разделом 19 Условий, при расчете Стоимости портфеля положительное Значение плановой позиции по данной ценной бумаге принимается равным нулю.

20.3. В соответствии с пунктом 10.3 Условий 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, и до момента их списания с Лицевого счета при расчете Стоимости портфеля будет применяться пункт 20.4 Условий.

20.4. Стоимость портфеля Клиента уменьшается на сумму, равную:

- сумме денежных средств, поступивших на Лицевой счет от третьего лица, указанного в пункте 10.3 Условий;

- стоимости ценных бумаг, поступивших Клиенту на Счет депо Клиента в качестве займа по договору займа, стороной которого не является Банк, либо по договору, сторонами

которого являются Банк, Клиент и указанное лицо, в соответствии с которым Банк передает этому лицу информацию о находящихся в распоряжении Банка денежных средствах и/или ценных бумагах Клиента, необходимую и достаточную в полном объеме для расчета всех показателей, предусмотренных нормативными актами в сфере финансовых рынков. Банк вправе не учитывать указанные ценные бумаги, как ценные бумаги, поступившие от третьего лица, указанного в пункте 10.3 Условий, если они включены в состав Обязательства по портфелю по ценным бумагам Клиента;

– сумме вознаграждений и/или возмещения (оплаты) расходов, оплачиваемых Клиентом Банку по договору о брокерском обслуживании.

Стоимость портфеля Клиента увеличивается на сумму денежных средств/стоимость ценных бумаг, возвращенных третьему лицу, указанному в пункте 10.3 Условий, от которого Клиенту поступили денежные средства/ценные бумаги в соответствии с настоящим пунктом при условии, что возвращаемые денежные средства были перечислены на банковский счет этого третьего лица, а ценные бумаги были переведены со Счета депо Клиента на счет депо третьего лица.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи поступления денежных средств и/или ценных бумаг в результате расчетов по сделкам, заключенным Банком в интересах Клиента.

20.5. Размер начальной маржи  $M_0$  и Размер минимальной маржи  $M_x$  определяются в отношении Портфеля Клиента по следующим формулам:

$$M_0 = \sum_j R_j \times FXRate_j,$$

где:

$$R_j = R_{j,0} = - \sum_i \text{Min} \left[ \Delta S_{i,j,0} \left( -D_{i,j}^+ \right); \Delta S_{i,j,0} \left( D_{i,j}^- \right) \right];$$

$FXRate_j$  – показатель, предусмотренный в пункте 20.1.3 настоящих Условий;

$D_{i,j}^+$  – значение начальной ставки риска уменьшения цены  $i$ -ой ценной бумаги, входящей в Перечень ликвидных ценных бумаг, которое рассчитывается исходя из изменений указанных цен в рублях в соответствии с пунктами 20.6 - 20.9 Условий;

$D_{i,j}^-$  – значение начальной ставки риска увеличения цены  $i$ -ой ценной бумаги, которое рассчитывается исходя из изменений указанных цен в рублях в соответствии с пунктами 20.6 - 20.9 Условий.

$$\Delta S_{i,j,n} (D) = P_{i,j} \times Q_i \times W_n \times D, \text{ где}$$

$P_{i,j}$  – цена ценной бумаги, определяемая в соответствии с пунктом 23.4 Условий;

$Q_i$  – Значение плановой позиции по  $i$ -ой ценной бумаге, выраженной в  $j$ -ой валюте (в качестве  $j$ -ой валюты принимается рубль) или по  $i$ -й валюте (в качестве  $i$ -й валюты принимается рубль);

$W_n$  – доля  $i$ -го имущества, принимается равным единице;

$D$  – величина, рассчитываемая в соответствии с пунктами 20.6 - 20.9 Условий.

$$M_x = 0,5M_0$$

20.6. Для определения Размера начальной маржи для Клиентов, отнесенных к категории клиентов с повышенным уровнем риска в отношении каждой ценной бумаги, включенной в

Перечень ликвидных ценных бумаг, значения начальных ставок риска  $D_{i,j}^+$  и  $D_{i,j}^-$ , предусмотренные пунктом 20.5 Условий, определяются как ставки  $D2_{0i}^+$  и  $D2_{0i}^-$  соответственно, и которые:

– рассчитываются, исходя из ставок и корректирующих указанные ставки коэффициентов клиринговой организации по следующим формулам:

$$D2_{0i}^+ = 1 - (1 - r_{0i}^+)^{\sqrt{\frac{2}{T}}};$$

$$D2_{0i}^- = (1 + r_{0i}^-)^{\sqrt{\frac{2}{T}}} - 1, \text{ где:}$$

$r_{0i}^+$  и  $r_{0i}^-$  – ставки клиринговой организации;

$T$  – период, установленный для определения ставки клиринговой организации, исчисляемый в количестве Торговых дней.

или

– устанавливаются Банком самостоятельно.

20.7. Банк применяет ставки клиринговой организации, если значения начальных ставок риска  $D2_{0i}^+$  и  $D2_{0i}^-$ , рассчитанных по указанным ставкам клиринговой организации, больше, чем значения начальных ставок риска  $D2_{0i}^+$  и  $D2_{0i}^-$ , установленные Банком. При этом если клиринговая организация применяет или рассчитывает более чем одну ставку, Банк вправе использовать одну любую ставку из рассчитанных клиринговой организацией.

Список клиринговых организаций, чьи ставки могут применяться Банком, Банк указывает в Перечне ликвидных ценных бумаг, формируемом в соответствии с разделом 19 Условий.

20.8. При применении Банком ставок клиринговой организации, а также в случае изменения значения использованной Банком ставки клиринговой организации, новое значение указанной ставки Банк использует не позднее одного часа с момента ее раскрытия на официальном сайте клиринговой организации в сети Интернет или с момента предоставления Банку клиринговой организацией сведений об указанной ставке.

20.9. Для определения Размера начальной маржи для Клиентов, отнесенных к категории Клиентов со стандартным уровнем риска, в отношении каждой ценной бумаги, включенной в Перечень ликвидных ценных бумаг, значения начальных ставок риска  $D_{i,j}^+$  и  $D_{i,j}^-$ , предусмотренные пунктом 20.5 Условий, определяются как ставки соответственно  $D1_{0i}^+$  и  $D1_{0i}^-$ , и которые:

– рассчитываются по следующим формулам:

$$D1_{0i}^+ = 1 - (1 - D2_{0i}^+)^2;$$

$$D1_{0i}^- = (1 + D2_{0i}^-)^2 - 1, \text{ где:}$$

$D2_{0i}^+$  и  $D2_{0i}^-$  – значения начальных ставок риска, рассчитанных Банком для Клиентов с повышенным уровнем риска;

или

– устанавливаются Банком самостоятельно, но не менее значений, рассчитанных по ставкам, установленным клиринговой организацией.

20.10. Банк вправе в одностороннем порядке изменять значения показателей, указанных в пунктах 20.6 - 20.9 Условий.

По факту установления начальных ставок риска и минимальных ставок риска, или изменения указанных ставок риска Банк информирует Клиента с помощью Системы «GPB-I-Trade». Клиент вправе получить информацию о ставках риска по телефону, указанному в Извещении Банка в качестве телефона для подачи поручений. Банк вправе разместить информацию об установлении и/или изменении ставок риска на своем официальном сайте в сети Интернет.

Клиент обязан самостоятельно контролировать значения начальных ставок риска и минимальных ставок риска, а также ставок клиринговой организации. Сведения о ставках клиринговой организации размещаются на официальном сайте клиринговой организации.

## **21. Порядок и условия отнесения Клиента к категориям риска**

21.1. Банк вправе отнести Клиента к следующим категориям риска:

Клиента – физического лица:

- Клиент с повышенным уровнем риска;
- Клиент со стандартным уровнем риска.

Клиента – юридического лица:

- Клиент с повышенным уровнем риска;
- Клиент со стандартным уровнем риска
- Клиент с особым уровнем риска в рамках соглашения, заключаемого между Банком и Клиентом.

21.2. Банк вправе отнести Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска при одновременном соблюдении следующих условий:

- Клиент получил доступ к режиму «Непокрытая позиция» в соответствии с пунктом 18.1 Условий;

- Клиент подал в Банк заявление об отнесении к категории Клиентов с повышенным уровнем риска (приложение № 20 к Условиям);

- сумма денежных средств Клиента, зарезервированная на Лицевом счете для заключения сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), и стоимость ценных бумаг Клиента, учитываемых на Торговом разделе «ВУС. Торги/расчеты» Счета депо, за вычетом денежных средств, включенных в Обязательства по портфелю по денежным средствам и стоимости ценных бумаг, включенных в Обязательства по ценным бумагам составляет не менее трех миллионов рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным к категории Клиентов с повышенным уровнем риска

или

- сумма денежных средств Клиента, зарезервированная на Лицевом счете для заключения сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), и стоимость ценных бумаг Клиента, учитываемых на Торговом разделе «ВУС. Торги/расчеты» Счета депо, за вычетом денежных средств, включенных в Обязательства по портфелю по денежным средствам и стоимости ценных бумаг, включенных в Обязательства по ценным бумагам, составляет не менее 600 000 рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным к категории Клиентов с повышенным уровнем риска. При этом указанное лицо является Клиентом Банка или клиентом стороннего брокера в течение последних 180 дней, предшествующих дню принятия указанного решения, из которых не менее пяти дней за счет этого лица Банком или иным брокером заключались сделки с ценными бумагами.

21.3. Стоимость ценных бумаг, предусмотренных пунктом 21.2, определяется только в отношении ценных бумаг допущенных к организованным торгам Организатором торговли.

Стоимость ценных бумаг Клиента, допущенных к организованным торгам Организатором торговли, определяется исходя из цены закрытия этих ценных бумаг, определенной Организатором торговли в последний Торговый день, предшествующий дню, с которого Клиент считается отнесенным к категории Клиентов с повышенным уровнем риска.

Стоимость ценных бумаг, которая не может быть определена в соответствии с настоящим пунктом, принимается равной нулю.

21.4. Банк уведомляет Клиента, что несмотря на соблюдение пункта 21.2 Условий, Банк вправе по своему усмотрению не относить Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска без объяснения причин такого отказа.

21.5. Для подтверждения соответствия Клиента требованиям, предъявляемым к Клиентам с повышенным уровнем риска, Клиент предоставляет в Банк документы, подтверждающие такое соответствие, в том числе полученные от третьих лиц.

Документами, подтверждающими факт получения брокерских услуг, а также совершения в интересах Клиента сделок с ценными бумагами, являются:

- действующий Договор, дата заключения которого не менее чем на 180 (сто восемьдесят) дней непосредственно предшествует дате подачи заявления об отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, из которых не менее пяти дней заключались сделки с ценными бумагами (предоставление копии Договора, а также копий отчетов Банка не требуется),

или

- копия договора о брокерском обслуживании между Клиентом и сторонним брокером, дата заключения которого не менее чем на 180 (сто восемьдесят) дней непосредственно предшествует дате подачи заявления об отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, из которых не менее пяти дней заключались сделки с ценными бумагами,

а также

- отчеты стороннего брокера, подтверждающие совершение в интересах Клиента сделок с ценными бумагами в указанный срок.

Если Клиентом заключены несколько договоров о брокерском обслуживании с одним или несколькими брокерами, то совокупный срок действия заключенных договоров о брокерском обслуживании должен быть не менее 180 (ста восьмидесяти) дней и при этом непосредственно предшествовать дате подачи заявления об отнесении к категории Клиентов с повышенным уровнем риска.

21.6. Не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Клиента заявления об отнесении к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, а также документов в соответствии с перечнем, предусмотренным в пункте 21.2 Условий, Банк принимает решение об отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска либо об отказе в отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска.

Банк оставляет за собой право затребовать от Клиента дополнительные документы, если из предоставленных Клиентом документов нельзя сделать однозначный вывод о наличии оснований к отнесению Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска. В этом случае отсчет срока для принятия решения об отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска либо об отказе в отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска начинается с даты предоставления в Банк всех необходимых для принятия решения документов.



21.7. Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска либо об отказе в отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление в электронном виде по адресу электронной почты, указанному в Извещении Клиента, предоставленной Клиентом в соответствии с Условиями, и/или по Системе «Брокер-Клиент», Системе «Клиент-Банк», «Клиент Банк WEB», «ГПБ Бизнес Онлайн» (при наличии технической возможности); Системе ЭДО ЭТП ГПБ или посредством Системы «GPB-I-Trade».

21.8. Если по решению Банка Клиент не отнесен к категории Клиентов с повышенным уровнем риска или к категории Клиентов с особым уровнем риска, Клиент считается отнесенным к категории Клиентов со стандартным уровнем риска.

## **22. Порядок и основания исключения Клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска**

22.1. Банк вправе исключить Клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска по следующим основаниям:

22.1.1. Неисполнение Клиентом требований, содержащихся в уведомлении о снижении НПР1, направленного Банком в соответствии с пунктом 23.21 Условий, в срок, указанный в данном уведомлении.

22.1.2. Неисполнение Клиентом обязательств, предусмотренных в Договоре, в том числе неисполнение обязательств по предоставлению нового Извещения Клиента в случае изменения реквизитов Клиента для обмена сообщениями с Банком и т.п.

22.1.3. Если сумма денежных средств Клиента, зарезервированная на Лицевом счете для заключения сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), и стоимость ценных бумаг Клиента, учитываемых на Торговом разделе «ВУС. Торги/расчеты» Счета депо, за вычетом денежных средств, включенных в Обязательства по портфелю по денежным средствам и стоимости ценных бумаг, включенных в Обязательства по ценным бумагам, составит менее 600 000 рублей. В случае исключения Клиента по основанию, указанному в настоящем пункте, Банк предварительно не менее чем за 3 рабочих дня до даты предполагаемого исключения, уведомляет об этом Клиента.

22.2. Банк исключает Клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска по следующим основаниям:

22.2.1. В случае подачи Клиентом заявления об исключении из категории Клиентов с повышенным уровнем риска (приложение № 21 к Условиям).

22.2.2. В случае прекращения Договора или подачи Клиентом Извещения Клиента (приложение № 6а / № 6б / № 6в к Условиям) с отметкой об отказе от обслуживания в режиме «Непокрытая позиция».

22.3. Банк исключает Клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска в следующие сроки:

- по основаниям, предусмотренным в пункте 22.1 Условий, – не позднее дня принятия Банком решения об исключении Клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска;

- по основанию, предусмотренному в пункте 22.2.1 Условий, – с рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента заявления об исключении из категории Клиентов с повышенным уровнем риска;

- по основанию, предусмотренному в пункте 22.2.2 Условий, – с рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента уведомления о расторжении Договора или Извещения

Клиента с отметкой об отказе от обслуживания в режиме «Непокрытая позиция», - не позднее дня, следующего за днем принятия Банком Извещения Клиента, а в случае расторжения Договора по инициативе Банка или по соглашению Сторон, – со дня прекращения действия Договора;

– по основанию, предусмотренному пунктом 22.1.3 Условий, – с четвертого рабочего дня, следующего за днем направления Клиенту уведомления о возможном исключении, и при условии, что величина активов, указанных в пункте 22.1.3, составляет менее 600 000 рублей.

22.4. Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент был исключен из категории Клиентов с повышенным уровнем риска, Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление в электронном виде по адресу электронной почты, указанному в Извещении Клиента, предоставленной Клиентом в соответствии с Условиями и/или по Системе «Брокер-Клиент», Системе «Клиент-Банк», «Клиент Банк WEB», «ГПБ Бизнес Онлайн» (при наличии технической возможности); Системе ЭДО ЭТП ГПБ или посредством Системы «GPB-I-Trade».

22.5. Настоящим Банк уведомляет Клиента о том, что с даты исключения Клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска, вне зависимости от причины исключения, для Клиента действуют значения Начальных ставок для Клиентов со стандартным уровнем риска. В связи с этим, во избежание реализации Банком в соответствии с пунктом 23.4 Условий принадлежащих Клиенту ценных бумаг, составляющих обеспечение, или покупки ценных бумаг за счет денежных средств Клиента, составляющих обеспечение, Банк рекомендует Клиенту в случае исключения из категории Клиентов с повышенным уровнем риска самостоятельно совершить действия, в результате которых Стоимость портфеля будет выше Уровня минимальной маржи.

22.6. Повторное отнесение Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска проводится в соответствии с разделом 21 Условий.

## **23. Контроль за операциями, совершаемыми в режиме «Непокрытая позиция»**

23.1. Банк в отношении Клиентов со стандартным и повышенным уровнем риска осуществляет оценку текущей способности Клиента исполнять свои обязательства по заключенным в его интересах сделкам, путем расчета следующих обязательных нормативов: НПР1, НПР2, Стоимости портфеля, Размера начальной маржи и Размера минимальной маржи.

23.2. Минимально допустимое числовое значение НПР1 устанавливается в размере нуля за исключением случаев, установленных пунктом 23.3 Условий.

23.3. Банк не допускает возникновения отрицательного значения НПР1 или его снижения относительно своего предыдущего отрицательного значения, за исключением следующих случаев:

23.3.1. Если отрицательное значение НПР1 или его снижение относительно своего предыдущего отрицательного значения произошло не в результате совершения Банка действий в отношении Портфеля клиента.

23.3.2. Совершения Банком действий, предусмотренных пунктом 23.13 настоящих Условий.

23.3.3. При положительном значении НПР1, определенном Банком в соответствии с пунктом 23.4 настоящих Условий на момент принятия Поручения на сделку Клиента, исполнение которого привело к отрицательному значению НПР1, или, если исполнение этого Поручения на сделку поставлено в зависимость от наступления предусмотренных в нем обстоятельств, - на момент наступления таких обстоятельств, исходя из Плановых позиций в Портфеле клиента, скорректированных Банком с учетом принятых, но не исполненных к указанному моменту Поручений на сделку Клиента.

23.3.4. Начисления и/или уплаты за счет денежных средств Клиента, зарезервированных для заключения сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), Банку и/или третьим лицам в связи со сделками, заключенными Банком по поручениям Клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, расходов и вознаграждений.

23.3.5. Если за счет денежных средств Клиента, зарезервированных для заключения сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), исполняются обязанности Клиента по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, и/или решения органов государственной власти.

23.3.6. Заключение и исполнения за счет Клиента сделок РЕПО, включая сделок специального РЕПО.

23.3.7. Выполнения Клиринговой организацией по отношению к Банку действий, предусмотренных Правилами ТС и нормативными документами в сфере финансовых рынков.

23.3.8. Исключения ценной бумаги из Перечня ликвидных ценных бумаг.

23.3.9. Изменения Банком начальной ставки риска в соответствии с пунктами 20.6 - 20.9 Условий.

23.3.10. При принятии Банком от Клиента одновременно нескольких Поручений на совершение двух или более сделок, подлежащих исполнению в один и тот же день, при том что:

- в соответствии с таким Поручением на сделку его частичное исполнение не допускается;

- заключение любой из этих сделок приведет к увеличению размера Начальной маржи относительно Стоимости портфеля клиента;

- заключение всех сделок, в соответствии с поданными Клиентом Поручениями на сделку, приведет к снижению размера Начальной маржи относительно ее первоначального размера.

23.4. В случае, указанном в пункте 23.3.3 Условий, Банк при расчете НПП1 производит корректировку Плановых позиций для достижения НПП1 минимального значения при ценах договоров, которые Банк заключит для исполнения поручений Клиента, определенных Банком, исходя из информации о цене торгуемой i-й ценной бумаги по последнему заключенному договору (цена последней сделки) на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок).

23.5. Минимально допустимое числовое значение НПП2 устанавливается равным нулю. Если НПП2 принимает значение меньше нуля, Банк в сроки, предусмотренные пунктом 23.11 Условий, производит действия по снижению размера Минимальной маржи, рассчитанного в соответствии 20.5 Условий, и/или увеличению Стоимости портфеля клиента путем совершения сделок по реализации принадлежащих Клиенту ценных бумаг и/или покупке ценных бумаг за счет денежных средств Клиента в количестве, достаточном для увеличения НПП2 до нулевого значения или при невозможности равенства - минимально превосходящего НПП2 нулевого значения (далее – Закрытие позиций). В целях Закрытия позиций Банк совершает покупку или продажу ценных бумаг Клиента, входящих в Перечень ликвидных ценных бумаг, определенный Банком, а при их недостаточности - любых ценных бумаг Клиента.

Указанные в настоящем пункте сделки заключаются без получения от Клиента соответствующего поручения.

23.6. Требование пункта 23.3 не применяется, если значение размера Минимальной маржи равно нулю или до Закрытия позиций Клиента НПП2 принял положительное значение. Если Размер НПП2 равен или меньше нуля при отрицательной Стоимости портфеля Клиента, Банк вправе совершить действия, предусмотренные пунктом 23.4, для достижения Стоимостью портфеля положительного значения.

23.7. Исполнение Банком Поручения на сделку, поданного Клиентом в соответствии с разделом 18 Условий, не является Закрытием позиций.

23.8. Банк исполняет Поручения на вывод денежных средств и Поручения на резервирование в счет Значения плановой позиции по денежным средствам, если исполнение таких поручений не приведет к нарушению ограничений, установленных в пункте 23.2 Условий.

23.9. При снижении НПР 2 ниже нуля Банк заключает сделку, направленную на Закрытие позиций Клиента, на Анонимных торгах Организатора торговли.

23.10. Банк вправе осуществить Закрытие позиции без учета требований, предусмотренных пунктом 23.9, при выполнении следующих условий.

23.10.1. Покупка ценных бумаг (за исключением облигаций), связанная с Закрытием позиций, осуществляется по цене, не превышающей максимальную цену сделки с такими ценными бумагами, совершенной на Анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих принятию Банком от Клиента Поручения на сделку, или, если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления.

23.10.2. Продажа ценных бумаг (за исключением облигаций), связанная с Закрытием позиций, осуществляется по цене не ниже минимальной цены сделки с такими ценными бумагами, совершенной на Анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих принятию Банком от Клиента Поручения на сделку, или, если эти торги приостановлены, – в течение последних 15 минут до их приостановления.

23.10.3. В качестве источника цен, указанных в подпунктах 23.10.1, 23.10.2, используется Система «GPB-I-Trade» или информация о ходе торгов, предоставляемая ПАО Московская биржа на своем официальном сайте.

23.11. При снижении НПР 2 ниже нуля Банк производит Закрытие позиций в следующие сроки:

23.11.1. В случае если НПР2 принимает значение ниже нуля в течение Торгового дня до Ограничительного времени Закрытия позиций, Банк осуществляет Закрытие позиций Клиента в течение этого Торгового дня основной Торговой сессии.

23.11.2. В случае если НПР2 принимает значение ниже нуля в течение Торгового дня после Ограничительного времени Закрытия позиций, Банк осуществляет Закрытие позиций Клиента не позднее Ограничительного времени Закрытия позиций Клиента ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором наступило это обстоятельство.

23.12. В случае если до Закрытия позиций Клиента организованные торги ценными бумагами были приостановлены и их возобновление произошло после Ограничительного времени Закрытия позиций, Банк должен осуществить Закрытие позиций Клиента не позднее Ограничительного времени Закрытия позиций ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором НПР2 принял значение ниже нуля. Банк осуществляет Закрытие позиций Клиента при снижении НПР2 ниже нуля с соблюдением следующих требований.

23.12.1. В отношении Клиентов, отнесенных Банком к категории Клиентов со стандартным уровнем риска, Банк осуществляет Закрытие позиций до достижения НПР1 нулевого значения (при положительном значении размера Начальной маржи).

23.12.2. В отношении Клиентов, отнесенных Банком к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, Банк осуществляет Закрытие позиций таких Клиентов до достижения НПР2 нулевого значения (при положительном значении размера Минимальной маржи).

23.13. При осуществлении Банком Закрытия позиции Клиента до приведения НПР1 или НПР2 в соответствие с 23.12.1 и 23.12.2 настоящих Условий допускается снижение значения НПР1 относительно своего предыдущего отрицательного значения.

23.14. Банк не совершает на Анонимных торгах сделки, приводящие к возникновению или увеличению в абсолютном выражении Непокрытой позиции или временно Непокрытой

позиции по ценной бумаге, за исключением случая, указанного в пункте 23.15 Условий, если цена этой сделки:

- ниже цены закрытия соответствующих ценных бумаг, определенной Организатором торговли за предыдущий торговый день в соответствии Положением Банка России от 17 октября 2014 года №437-П «О деятельности по проведению организованных торгов», на величину, установленную нормативными актами в сфере финансовых рынков; и
- ниже последней текущей цены ценных бумаг, с которыми совершена сделка, рассчитанной Организатором торговли в соответствии Положением Банка России от 17 октября 2014 года №437-П «О деятельности по проведению организованных торгов», о которой Банк знал на момент подачи Организатору торговли заявки на заключение сделки по Поручению на сделку Клиента;
- ниже цены последней сделки, вошедшей в расчет указанной в предыдущем абзаце текущей цены.

23.15. Требования пункта 23.11 не распространяются на сделки, обязательства из которых допущены к клирингу с участием центрального контрагента, удовлетворяющего требованиям Банка России.

23.16. В случае совершения операций в режиме «Непокрытая позиция» Клиент обязан самостоятельно получать информацию о Стоимости портфеля, Размаре начальной маржи и Размаре минимальной маржи в течение основной Торговой сессии по телефону, указанному в Извещении Банка как телефон для подачи Поручений на сделку, и/или в течение Торговой сессии посредством Системы «GPB-I-Trade» и обеспечивать достаточность денежных средств и/или ценных бумаг, при которых Стоимость портфеля Клиента не опустится ниже соответствующего ему Размара минимальной маржи.

23.17. Банк не осуществляет закрытие Непокрытых позиций Клиента, если Стоимость портфеля Клиента превышает Размар минимальной маржи, за исключением следующих случаев:

- исключения ценной бумаги из Перечня ликвидных ценных бумаг по инициативе Банка или если указанная ценная бумага перестала соответствовать показателям ликвидности, установленным нормативными актами по рынку ценных бумаг;
- блокировки Банком ценной бумаги, входящей в Перечень ликвидных ценных бумаг.

В случаях, установленных настоящим пунктом, Банк вправе совершить действия, предусмотренные пунктом 23.5 Условий в Торговый день, в котором ценная бумага, входящая в Перечень ликвидных ценных бумаг, была исключена из него или заблокирована, или в день, предшествующий дню наступления указанных событий соответственно.

23.18. Если НПП1 принял значение ниже нуля, то Банк направляет Клиенту уведомление о снижении НПП1 ниже нуля, в электронном виде по адресу электронной почты, указанному в Извещении Клиента, предоставленной Клиентом в соответствии с Условиями, и/или посредством Системы «GPB-I-Trade».

Уведомление о снижении НПП1 содержит информацию о Стоимости портфеля Клиента, о Размаре начальной маржи, о Размаре минимальной маржи на момент возникновения ситуации, указанной в пункте 23.18 Условий, а также информацию о действиях Банка, если значение НПП2 будет ниже нуля.

23.19. При повторном в течение Торговой сессии возникновении ситуации, предусмотренной пунктом 23.18, Банк вправе направить Клиенту повторное уведомление о снижении Стоимости портфеля.

23.20. При получении уведомления о снижении НПП1 Клиент обязан провести действия, направленные на восстановление Стоимости портфеля до значения, не менее Размера начальной маржи, а именно выполнить одно из следующих действий:

- подать в Банк одно или несколько Поручений на сделку, в результате исполнения которых Размер начальной маржи станет меньше текущей Стоимости портфеля; и/или
- осуществить перераспределение денежных средств для проведения операций на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) на сумму, достаточную для увеличения текущей Стоимости портфеля до Размера начальной маржи; и/или
- внести ценные бумаги, входящие в установленный Банком Перечень ликвидных ценных бумаг, на Торговый раздел Счета депо Клиента «ВУС. Торги/расчеты» в количестве, достаточном для увеличения текущей Стоимости портфеля до Размера начальной маржи.

При выполнении действия, установленных настоящим пунктом, Клиент должен принимать во внимание, что Банк исполняет поручения Клиента в порядке и в сроки, установленные в разделах 11, 13, 15 Условий.

23.21. Клиент выполняет действия, предусмотренные пунктом 23.20 в день получения от Банка указанного уведомления до окончания текущей Торговой сессии Организатора торговли.

При этом Клиент согласен, что независимо от выполнения или невыполнения им действий, предусмотренных пунктом 23.20, Банк контролирует НПП1 23.5 и выполняет действия по восстановлению НПП1 в порядке, установленном пунктом Условий.

23.22. В случае неисполнения Клиентом, отнесенным Банком к категории Клиентов со стандартным и повышенным уровнем риска, действий, предусмотренных пунктом 23.20 Условий, Банк производит Закрытие позиций в соответствии с пунктами 23.5, 23.9, Условий.

23.23. Если для Закрытия позиций, предусмотренного настоящим разделом, недостаточно для приведения Стоимости портфеля Клиента к значению равному или при невозможности равенства, минимально превосходящему Размер начальной маржи, Банк вправе без поручения Клиента осуществить перераспределение денежных средств на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) за счет рублевого Свободного остатка денежных средств Клиента, предназначенных для заключения сделок в других ТС/внебиржевом рынке. При недостаточности рублевых денежных средств Банк вправе без дополнительного поручения Клиента провести дополнительное перераспределение за счет Свободного остатка на Лицевом счете, открытом в иностранной валюте, при этом в качестве пересчета применяется курс Банка России на дату проведения операции. Независимо от валюты списания, Банк самостоятельно определяет последовательность использования денежных средств любой ТС/внебиржевого рынка, для проведения указанного перераспределения. При наличии у Клиента нескольких Лицевых счетов в иностранной валюте, Банк вправе самостоятельно установить последовательность использования таких счетов для списания валютных средств Клиента.

## **24. Проведение расчетов по операциями, совершаемым в режиме «Непокрытая позиция»**

24.1. Если на момент окончания торгового периода основной Торговой сессии в соответствующей ТС:

- денежных средств Клиента, учитываемых на Лицевом счете, открытом в рублях, для проведения операций на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), включая денежные средства, которые должны поступить для Клиента на указанный счет по заключенным в интересах Клиента сделкам со сроком исполнения в текущий день недостаточно для исполнения Обязательств по портфелю по денежным средствам со сроком исполнения в текущий день,

и/или

– ценных бумаг, учитываемых на Торговом разделе Счета депо Клиента «ВУС. Торги/расчеты» как ценные бумаги, зарезервированные для проведения операций на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), включая ценные бумаги, которые должны быть зачислены на указанный Торговый раздел Счета депо Клиента по заключенным ранее в интересах Клиента сделкам на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) со сроком исполнения в текущий день, недостаточно для исполнения Обязательств по портфелю по ценным бумагам, со сроком исполнения в текущий день,

то настоящим Клиент дает поручение Банку совершить одну или несколько специальных сделок РЕПО на условиях и в порядке, предусмотренных в пунктах 24.2–24.7 Условий. При этом предоставление в Банк Поручения на сделку на бумажном носителе не требуется.

Банк самостоятельно определяет в отношении каких ценных бумаг Клиента провести заключение специальных сделок РЕПО.

24.2. Под специальной сделкой РЕПО Стороны понимают совокупность двух взаимосвязанных последовательно исполняемых сделок купли-продажи ценных бумаг одинакового выпуска в одинаковом количестве, заключаемых одновременно Банком в интересах Клиента.

При этом первая по времени исполнения сделка купли-продажи считается первой частью специальной сделки РЕПО, а вторая по времени исполнения, соответственно – второй частью специальной сделки РЕПО.

Сделки признаются взаимосвязанными и являются специальной сделкой РЕПО в случае, если обязательства сторон по сделке, являющейся второй частью специальной сделки РЕПО, возникают при условии исполнения первой части специальной сделки РЕПО.

24.3. При проведении специальных сделок РЕПО в ТС Банк действует от своего имени, но за счет Клиента. При проведении специальных сделок РЕПО на внебиржевом рынке Банк действует от имени и за счет Клиента либо от своего имени и за счет Клиента. Настоящим Клиент уведомлен и согласен с тем, что Банк, действуя от своего имени, но за счет Клиента вправе заключать специальные сделки РЕПО 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 специальных сделок РЕПО с лицами, указанными в настоящем пункте.

24.4. В соответствии с первой частью специальной сделки РЕПО Клиент осуществляет покупку/продажу ценных бумаг по цене закрытия основного периода Торговой сессии ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), которая имела место в дату проведения первой части специальной операции РЕПО, в количестве/сумме, достаточной для погашения обязательства Клиента по ценным бумагам/денежным средствам, но не менее минимальной суммы, установленной ПАО Московская Биржа (фондовый рынок). Цена ценных бумаг по второй части специальной сделки РЕПО определяется в соответствии со ставками РЕПО по специальным операциям РЕПО, установленными Банком и действующими при проведении соответствующей специальной сделки РЕПО.

24.5. Если при проведении расчетов по второй части специальной сделки РЕПО, совершенной на внебиржевом рынке, денежных средств Клиента, зарезервированных на внебиржевом рынке, недостаточно для проведения расчетов по сделке, то настоящим Клиент поручает Банку осуществить дополнительное перераспределение денежных средств на внебиржевом рынке за счет денежных средств Клиента, зарезервированных для проведения операций на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок). Банк осуществляет дополнительное перераспределение денежных средств в размере, достаточном для исполнения второй части специальной сделки РЕПО в соответствии со ставками по специальным операциям РЕПО.

Информацию о текущих ставках РЕПО по специальным операциям РЕПО Клиент может получить на сайте Банка в сети Интернет, в Местах обслуживания.

24.6. Специальные сделки РЕПО совершаются Банком с учетом следующего:

- обязательства по первой части специальной сделки РЕПО исполняются в день ее совершения;
- обязательства по второй части специальной сделки РЕПО исполняются до начала торгов на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), проводимых на следующий Торговый день после исполнения первой части специальной сделки РЕПО.

24.7. За совершение специальных сделок РЕПО Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с тарифами Банка. Банк вправе в одностороннем порядке изменить размер вознаграждения за проведение специальных сделок РЕПО. Об изменении размера вознаграждения за проведение специальных сделок РЕПО Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном в разделе 33 Условий.

24.8. Банк вправе в одностороннем порядке изменить ставки РЕПО по специальным сделкам РЕПО. Банк информирует Клиента о новых ставках РЕПО по специальным сделкам РЕПО не позднее дня начала применения ставок путем размещения информационного сообщения на официальном сайте Банка в сети Интернет. Банк вправе дополнительно уведомить Клиента по адресу электронной почты, указанному в Извещении Клиента, и/или посредством Системы «GPB-I-Trade».

24.9. В случае несогласия с новым размером вознаграждения за проведение специальных сделок РЕПО и/или с новыми ставками РЕПО по специальным сделкам РЕПО Клиент обязан до даты введения в действие нового размера вознаграждения за проведение специальных сделок РЕПО и/или новых ставок РЕПО по специальным сделкам РЕПО предоставить в Банк Извещение Клиента (приложение № 6а/№ 6б/№ 6в к Условиям) в письменной форме с отметкой об отказе от обслуживания в режиме «Непокрытая позиция» и обеспечить погашение обязательств (при их наличии) в размере Непокрытой позиции. Если указанное в настоящем пункте письменное уведомление в установленные сроки не было представлено в Банк, то это означает, что Клиент выражает свое согласие на введение нового размера вознаграждения за проведение специальных сделок РЕПО и/или новых ставок РЕПО по специальным сделкам РЕПО.

24.10. Если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров эмитента (для целей настоящего пункта и далее в разделе – «дата фиксации реестра»), у Клиента есть непогашенные обязательства по ценным бумагам этого эмитента, возникшие в результате совершения в ТС Непокрытых сделок по продаже указанных ценных бумаг, Банк вправе направить Клиенту требование о погашении указанного обязательства. Банк направляет требование не позднее 14-00 часов даты фиксации реестра в электронном виде по адресу электронной почты, указанному в Извещении Клиента, предоставленной Клиентом в соответствии с Условиями, и/или посредством Системы «GPB-I-Trade». Дополнительно Банк вправе разместить указанную информацию на официальном сайте Банка в сети Интернет.

24.11. Клиент обязуется погасить обязательство, указанное в пункте 24.10, не позднее 18-00 часов даты фиксации реестра, независимо от того, направил ли Банк требование в соответствии с пунктом 24.10 или нет.

24.12. В случае ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, указанных в пункте 24.11, Банк заключает специальные сделки РЕПО с ценными бумагами, указанными в пункте 24.10, в порядке, установленном настоящим разделом.

24.13. Специальные сделки РЕПО, указанные в пункте 24.12, заключаются с учетом следующего:



24.13.1. По сделкам специального РЕПО, в которых первой частью была покупка Клиентом ценных бумаг, Клиент выплачивает Банку компенсацию.

Величина компенсации определяется исходя из количества ценных бумаг, переданных Банком Клиенту по первой части специальной сделки РЕПО, и ставки дивиденда, объявленной эмитентом, без учета удержанных эмитентом/Депозитарием налогов в соответствии с налоговым статусом Клиента.

Клиент уплачивает Банку сумму компенсации после выплаты эмитентом дивидендов по указанным ценным бумагам вне зависимости от наличия у Клиента права на получение дивидендов, и были ли дивиденды фактически получены Клиентом.

Настоящим Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия настоящего Договора на списание без его дополнительного распоряжения с Лицевого счета суммы компенсации. Списание компенсации проводится за счет Свободного остатка денежных средств, зарезервированных на Лицевом счете, открытом в рублях Российской Федерации, а при их недостаточности – на Лицевом счете, открытом в иностранной валюте. Списание валютных средств производится по курсу Банка России на день списания. При этом Банк самостоятельно определяет последовательность использования денежных средств, зарезервированных в соответствующей ТС/внебиржевом рынке, а также последовательность использования валютных счетов для проведения указанного списания. При отсутствии или недостаточности суммы Свободного остатка для уплаты компенсации в полном объеме Клиент поручает Банку без дополнительного поручения провести операцию за счет денежных средств, уменьшающих Стоимость портфеля Клиента до Размера начальной маржи. Клиент поручает Банку проводить указанную в настоящем абзаце операцию до уплаты Клиентом компенсации в полном объеме.

Банк вправе уведомить Клиента по адресу электронной почты, указанному в Извещении Клиента, и/или посредством Системы «GPB-I-Trade» о предстоящем списании денежных средств. По истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты направления уведомления Клиент обязан обеспечить на Лицевом счете денежные средства в размере, достаточном для выплаты Банку компенсации. При недостаточности денежных средств на Лицевом счете Клиента, Банк вправе совершить действия, предусмотренные пунктом 27.12 Условий.

24.13.2. По сделкам специального РЕПО, в которых первой частью была продажа Клиентом ценных бумаг, Банк перечисляет Клиенту денежные средства в сумме причитающихся Клиенту дивидендов.

Сумма перечисления определяется исходя из количества ценных бумаг, переданных Клиентом Банку по первой части специальной сделки РЕПО, и ставки дивиденда, объявленной эмитентом за вычетом налогов, рассчитанных Банком в соответствии с разделом 29 Условий.

Денежные средства зачисляются на Лицевой счет Клиента после выплаты дивидендов по указанным ценным бумагам вне зависимости от наличия у Банка права на получение дивидендов и их фактического получения.

24.13.3. Денежные средства, указанные в подпунктах 24.13.1, 24.13.2, перечисляются Стороне не позднее 30 (Тридцать) календарных дней с даты выплаты соответствующих доходов эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги.

24.14. Если дата фиксации реестра является нерабочим днем, или список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров эмитента, составляется до начала торгов в ТС даты фиксации реестра, Стороны совершают действия, указанные в пунктах 24.10 - 24.12 Условий, в день, предшествующий указанному дню.

24.15. Клиент согласен с тем, что отслеживание фактов раскрытия эмитентом ценных бумаг информации о своих корпоративных действиях (фиксация реестра, проведение собрания акционеров и др.) не является обязанностью Банка в рамках настоящих Условий.

## 25. Особенности обслуживания на Срочном рынке

25.1. Проведение операций на Срочном рынке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, нормативными документами ТС, регламентирующими обращение Фьючерсных и Опционных контрактов.

25.2. Присоединяясь к Условиям, Клиент подтверждает факт своего согласия со Спецификациями, действующими в ТС.

25.3. Банк вправе ограничить перечень Срочных инструментов, обращающихся на Срочном рынке, в отношении которых Банк принимает от Клиента Поручения на срочную сделку.

В случае ограничения перечня Срочных инструментов, обращающихся на Срочном рынке, Банк уведомляет Клиента о таких ограничениях путем публикации указанной информации на официальном сайте Банка и посредством Системы «GPB-I-Trade». Банк вправе дополнительно уведомить Клиента об указанных в настоящем пункте изменениях по адресу электронной почты, указанному в Извещении Клиента. Банк уведомляет Клиента не позднее начала дня вступления в силу указанных изменений.

При наличии у Клиента Открытых позиций по исключенным Срочным инструментам Клиент обязан их закрыть не позднее окончания дня вступления в силу указанных изменений. При невыполнении Клиентом действий, предусмотренных настоящим пунктом, Банк вправе закрыть Открытые позиции Клиента по исключенным Срочным инструментам без дополнительного поручения Клиента.

25.4. Обязательным условием предоставления доступа к проведению операций на Срочном рынке является наличие адреса электронной почты Клиента, указанного в Извещении Клиента, представленной Клиентом в Банк в соответствии с Условиями.

25.5. В случае принятия федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг нормативного акта (актов), относящего производные финансовые инструменты, которые могут заключаться на Срочном рынке, к финансовым инструментам, предназначенным для квалифицированных инвесторов, Банк отказывает Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, в заключении указанных сделок на Срочном рынке.

25.6. Гарантийное обеспечение:

25.6.1. Для обеспечения исполнения Открытых позиций Клиент резервирует на Лицевом счете денежные средства для использования на Срочном рынке в качестве Гарантийного обеспечения. Клиент обязан поддерживать на Лицевом счете зарезервированный на Срочном рынке остаток денежных средств в размере не менее величины Гарантийного обеспечения, необходимого для проведения расчетов по всем Открытым позициям. При недостаточности обеспечения Клиент вправе провести перераспределение денежных средств, подав в Банк Поручение на резервирование, при этом Клиент должен принимать во внимание сроки выполнения операции, установленной в разделе 11 Условий. Клиент согласен, что при неисполнении Клиентом обязанности, установленной настоящим пунктом, Банк вправе совершать действия, предусмотренные пунктом 25.7.4 Условий.

25.6.2. Сведения о текущем размере Гарантийного обеспечения и текущем Свободном остатке денежных средств, предназначенном для совершения сделок со Срочными инструментами, предоставляются в отчете в соответствии с разделом 28 Условий. Указанная в настоящем пункте информация дополнительно предоставляется Клиенту в режиме реального времени через Систему «GPB-I-Trade».

25.6.3. Требование к размеру Гарантийного обеспечения устанавливается Правилами ТС. Банк вправе увеличить требуемый размер Гарантийного обеспечения, уведомив Клиента информационным письмом на сайте Банка, не позднее дня вступления изменений в силу.

## 25.7. Принудительное закрытие позиций:

25.7.1. Банк устанавливает минимально допустимый уровень Коэффициента ликвидности ГО равным 50%. Банк вправе изменить минимально допустимый уровень Коэффициента ликвидности ГО Клиента. Банк уведомляет Клиента о данных изменениях не позднее начала дня вступления в силу указанных изменений путем размещения информации на официальном сайте Банка посредством Системы «GPB-I-Trade». Банк вправе дополнительно уведомить Клиента об указанных в настоящем пункте изменениях по адресу электронной почты Клиента, указанному в Извещении Клиента, не позднее начала дня вступления в силу указанных изменений.

25.7.2. Если после проведения Клирингового сеанса размер средств Гарантийного обеспечения, учитываемого на Лицевом счете Клиента недостаточен для обеспечения Открытых позиций, Банк вправе направить Клиенту уведомление о недостаточности средств для обеспечения открытых позиций по электронной почте и/или посредством Системы «GPB-I-Trade» не позднее 30 минут после завершения Клирингового сеанса в ТС, по итогам которого выявлена недостаточность средств Гарантийного обеспечения.

Если в результате исполнения Банком функций налогового агента в соответствии с разделом 29 Условий размер средств Гарантийного обеспечения, учитываемого на Лицевом счете Клиента недостаточен для обеспечения Открытых позиций, Банк направляет Клиенту уведомление о недостаточности средств для обеспечения открытых позиций по электронной почте и/или посредством Системы «GPB-I-Trade». Если размер средств Гарантийного обеспечения, учитываемого на Лицевом счете Клиента недостаточен для обеспечения Открытых позиций, Банк вправе неоднократно направить Клиенту уведомление о недостаточности средств для обеспечения открытых позиций по электронной почте и/или посредством Системы «GPB-I-Trade».

25.7.3. Клиент не позднее 2 (двух) часов после завершения Клирингового сеанса, в котором была выявлена недостаточность средств / Клирингового сеанса Торговой сессии, в которой было направлено уведомление в соответствии с пунктом 25.7.2 Условий, должен для обеспечения исполнения обязательств по Открытым позициям в полном объеме:

- осуществить дополнительное перераспределение денежных средств на Лицевом счете в порядке, установленном пунктом 11.1, для обеспечения исполнения сделок на Срочном рынке, и/или
- подать Банку поручение на совершение Офсетной сделки. Поручение на Офсетную сделку подается по форме Поручения на срочную сделку.

Клиент вправе пополнить остаток денежных средств на Лицевом счете, предназначенных для участия на Срочном рынке, при этом Клиент должен принять во внимание, что зачисление денежных средств на Лицевой счет осуществляется в порядке и в сроки, предусмотренные разделом 10 Условий.

25.7.4. В случае:

- неисполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных пунктом 25.6.1 Условий, и/или
- неблагоприятного для Клиента движения цен на Срочном рынке в течение Торговой сессии, в результате которого Коэффициент ликвидности ГО Клиента составил менее 50%.

Банк вправе самостоятельно без поручения Клиента:

- закрывать все или часть Открытых позиций по срочным контрактам Клиента по рыночным ценам путем совершения одной или нескольких срочных сделок за счет и без Поручения на срочную сделку Клиента для восстановления Коэффициента ликвидности ГО до

уровня не ниже 100%. При этом Банк самостоятельно определяет вид, тип и количество реализуемых контрактов;

– осуществлять реализацию любых ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, во внесудебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в объеме, необходимом для восстановления Коэффициента ликвидности ГО до уровня не ниже 100%;

– использовать денежные средства, полученные от реализации ценных бумаг, а также из свободных денежных средств, первоначально направленных Клиентом для совершения операций в других ТС/внебиржевом рынке, для урегулирования обязательств Клиента по операциям, совершенным на Срочном рынке. Использование денежных средств за счет имеющегося Свободного остатка денежных средств в других ТС/внебиржевом рынке, Банк проводит в порядке, предусмотренном пунктом 23.23 Условий.

25.7.5. Если Коэффициент ликвидности ГО составил менее 100%, Клиент не вправе проводить любые операции на Срочном рынке по своему Лицевому счету, за исключением пополнения Лицевого счета и /или совершения сделок, направленных на сокращение величины ГО.

25.8. Исполнение контрактов:

25.8.1. Исполнение срочных контрактов, заключенных по Поручению на совершение срочных сделок Клиента в ТС, производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами ТС. Исполнение контрактов производится только за счет денежных средств, учитываемых в составе Активов срочного рынка Клиента.

Исполнение Опционных контрактов происходит путем подачи Клиентом Поручения на срочную сделку с указанием в графе «Вид сделки» «Исполнение опциона» в соответствии с порядком подачи Поручения на срочную сделку, установленным Условиями. Для исполнения Опционного контракта Клиент обязан подать указанное поручение не позднее рабочего дня, предшествующего последнему дню обращения Опционного контракта.

Банк вправе принудительно закрыть Открытые позиции по Опционным контрактам на Поставочные фьючерсные контракты, дата окончания обращения которых совпадает с датой окончания обращения данных Опционных контрактов. Закрытие позиций осуществляется в последний день обращения Опционных контрактов.

25.8.2. Банк вправе не принимать

Поручение на срочную сделку в целях исполнения Опциона при отсутствии денежных средств на Лицевом счете (Свободный остаток), предназначенных для участия на Срочном рынке для полного исполнения обязательств Клиента по внесению Гарантийного обеспечения по Фьючерсным контрактам, открываемым в результате исполнения Опционных контрактов.

25.8.3. Клиент обязан самостоятельно закрыть Поставочный фьючерсный контракт не позднее рабочего дня, предшествующего последнему дню обращения указанного контракта.

25.8.4. При неисполнении Клиентом требований пункта 25.8.3 Условий Банк вправе принудительно закрыть Открытые позиции Клиента по Поставочным фьючерсным контрактам.

25.8.5. Исполнение Расчетных фьючерсных контрактов в последний день их обращения осуществляется в порядке, установленном в Спецификации соответствующего срочного контракта, без Поручения на исполнение Поставочного фьючерсного контракта.

25.8.6. В случае удержания/зачисления ТС с Банка штрафов за ненадлежащее исполнение или неисполнение Клиентом обязательств по поставочному Срочному контракту, в том числе в случае если контракт Клиента не был закрыт в соответствии с пунктами 25.8.3, 25.8.4 Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия настоящего Договора на удерживание/зачисление указанных штрафов с/на Лицевой счет Клиента без дополнительного распоряжения Клиента.

25.9. Клиент обязан не допускать возникновения ситуаций, влекущих принудительное закрытие Банком Открытых позиций или принудительное досрочное исполнение Срочных инструментов.

25.10. Если у Клиента выявлена недостаточность денежных средств, зарезервированных на Срочном рынке, для проведения расчетов по обязательствам и уплате комиссий Банка, при этом в результате действий, совершенных Банком в соответствии с пунктом 25.7.4, у Клиента отсутствуют Открытые контракты, то настоящим Клиент поручает Банку без предоставления отдельного поручения Клиента осуществить дополнительное перераспределение денежных средств на Срочном рынке за счет:

- Свободного остатка денежных средств, зарезервированных на Лицевом счете для покупки ценных бумаг на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), при их недостаточности;
- Свободного остатка денежных средств, зарезервированных на Лицевом счете для покупки ценных бумаг на внебиржевом рынке;

Банк осуществляет дополнительное перераспределение денежных средств в размере, достаточном для погашения обязательств и уплаты комиссий Банка, предусмотренных тарифами.

25.11. Прочие условия.

Банк отменяет регистрацию Клиента на Срочном рынке при прекращении действия договора в случаях, установленных разделом 34 Условий.

25.12. Банк вправе отключить Клиента от проведения операций на Срочном рынке без объяснения причины, предварительно уведомив Клиента способом, предусмотренным в Извещении клиента для связи с Клиентом, за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты отключения. При наличии у Клиента Открытых позиций на Срочном рынке Клиент до указанной в уведомлении даты обязан их полностью закрыть. В случае неисполнения Клиентом обязанности по закрытию Открытых позиций на Срочном рынке к указанному в уведомлении сроку Банк вправе осуществить их закрытие без дополнительных поручений Клиента, начиная с даты, следующей за датой, указанной в уведомлении.

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

26.1. Подключение Клиента к Рынку Т+ осуществляется автоматически при выборе Клиентом в Заявлении об акцепте Условий (приложения № 2, 3 к Условиям) или в Извещении Клиента (приложение № 6а/№ 6б/№ 6в к Условиям) возможности заключения сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), ТС СПБ Биржа.

26.2. Особенности приема Поручений на сделку.

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

26.2.2. 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.

26.2.3. Блокирование денежных средств Клиента для проведения расчетов на Рынке Т+ означает, что Банк не принимает к исполнению Поручения на возврат денежных средств и 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.

26.2.4. При принятии поручения на продажу ценных бумаг на Рынке Т+ к исполнению Банк блокирует в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) /ТС СПБ Биржа 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)/ТС СПБ Биржа.

26.2.5. 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.

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

26.2.7. Банк вправе до начала торгов на Рынке Т+ учесть в Плановом остатке суммы обязательных платежей, подлежащие списанию, в связи с исполнением Банком функций налогового агента.

26.3. Проведение Непокрытых сделок на Рынке Т+ проводится в порядке, установленном разделами 18–24 Условий.

26.4. Особенности проведения расчетов.

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

26.4.2. Расчеты по Непокрытым сделкам, заключенным на Рынке Т+ проводятся Банком на условиях, предусмотренных разделом 24 Условий, с учетом следующих особенностей:

26.4.2.1. Обязательства Клиента, возникшие в результате заключения в интересах Клиента Непокрытых сделок, считаются исполненными в день поступления соответствующего актива на Лицевой счет Клиента и/или Торговый раздел «ВУС. Торги/расчеты» Счета депо, в результате проведения расчетов по сделке, заключенной на рынке Т+ ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) в целях закрытия Непокрытой позиции, или совершения Клиентом иных операций в объеме, достаточном для погашения обязательства в полном объеме.

26.4.2.2. Банк вправе самостоятельно определять цену заключения первой части специальной сделки РЕПО, заключаемой в целях погашения обязательств Клиента, возникших в результате заключения на Рынке Т+ Непокрытых сделок.

26.4.3. Клиент поручает Банку заключить сделку РЕПО, если в день проведения расчетов по ранее заключенным на Рынке Т+ сделкам, в результате которых Клиенту должны поступить ценные бумаги, ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)/ТС СПБ Биржа в соответствии с Правилами ТС осуществляет перенос своих обязательств по указанным ценным бумагам. Банк вправе не исполнять указанное поручение, если на момент его исполнения перенос обязательств ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)/ТС СПБ Биржа завершен за счет исполнения Банком поручений других Клиентов, полученных в аналогичных условиях. Банк самостоятельно устанавливает приоритет исполнения поручений Клиентов, полученных Банком в соответствии с настоящим пунктом.

Сделка РЕПО заключается без дополнительной подачи Клиентом Поручения на сделку.

Под сделкой РЕПО Стороны понимают совокупность двух взаимосвязанных, одновременно заключаемых Банком, последовательно исполняемых сделок купли-продажи ценных бумаг, в отношении которых ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)/ТС СПБ Биржа осуществляет перенос своих обязательств.

При этом первая по времени исполнения сделка купли-продажи считается первой частью сделки РЕПО, а вторая по времени исполнения, соответственно, – второй частью сделки РЕПО.

Сделки признаются взаимосвязанными и являются сделкой РЕПО в случае, если обязательства сторон по сделке, являющейся второй частью сделки РЕПО, возникают при условии исполнения первой части сделки РЕПО.

Сделки РЕПО заключаются только в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)/ТС СПБ Биржа. При проведении сделок РЕПО Банк действует от своего имени, но за счет Клиента.

В соответствии с первой частью сделки РЕПО Клиент осуществляет продажу ценных бумаг в количестве, достаточном для переноса неисполненных обязательств ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)/ТС СПБ Биржа Рынка Т+, но не более количества ценных бумаг, которые должны были поступить Клиенту текущим днем в результате расчетов по ранее заключенным сделкам. Вторая часть сделки РЕПО заключается на такое же количество ценных бумаг, как первая часть сделки РЕПО. Иные параметры первой части сделки РЕПО и второй части сделки РЕПО устанавливаются ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)/ПАО СПБ Биржа.

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

27.1. 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.

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

27.3. Если Банком установлены несколько тарифных планов на услуги, оказываемые Банком в соответствии с Договором, выбор тарифного плана, по которому Клиент будет оплачивать услуги Банка, производится Клиентом при заключении Договора путем ссылки на соответствующий тарифный план в Извещении Клиента.

27.4. Изменение ранее выбранного тарифного плана производится путем направления Клиентом Извещения Клиента. Если иное не предусмотрено тарифами Банка или отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом в письменной форме, изменение тарифного плана вступает в силу с 1-го числа следующего календарного месяца.

27.5. Банк вправе изменять тарифы в одностороннем порядке. Новые тарифы вводятся в действие в порядке, установленном в разделе 33 Условий. Банк вправе перевести Клиента на обслуживание на иной тарифный план в порядке и в сроки, которые установлены тарифами.

27.6. Банк уведомляет Клиента об изменении тарифов в порядке и сроки, которые установлены для внесения изменений в Условия в соответствии с разделом 33 Условий. Банк вправе сокращать указанные сроки в случае безусловного снижения или отмены тарифов.

27.7. 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 34 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.

27.8. 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, и уплатить компенсацию, указанную в пункте 24.13, дополнительные сборы (государственные и иные сборы), уплата которых установлена на территории страны – местонахождения иностранного Организатора торговли. Комиссии иностранного Организатора торговли/Торговой системы и/или иностранного брокера - Посредника при совершении сделок на Международных рынках возмещению Клиентом не подлежат.

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

27.10. Возмещение расходов осуществляется в той валюте, в которой они были объявлены/выставлены Банку третьим лицом. В случае если по сделкам Клиента, заключенным в иностранной валюте, обязательства Клиента по оплате комиссий по тарифам третьих лиц объявлены этими третьими лицами в рублях, Банк без подачи Клиентом поручения вправе осуществить перераспределение денежных средств между Лицевым счетом Клиента, открытым в иностранной валюте и Лицевым счетом, открытым в рублях, используя для пересчета курс, установленный Банком России на дату перераспределения.

27.11. Уплата Клиентом вознаграждения, компенсации, предусмотренной пунктом 24.13, возмещение понесенных Банком расходов и иные платежи, предусмотренные настоящим Договором, 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 распоряжения Клиента с Лицевого счета.

27.12. При отсутствии у Клиента Лицевого счета в валюте причитающегося платежа или при недостаточности на нем денежных средств, Банк вправе списать денежные средства с Лицевого счета, открытого в иной валюте. При этом Банк использует для пересчета валютный курс Банка России на дату списания.

В случае недостаточности денежных средств, учитываемых на Лицевом счете, или ценных бумаг на разделе Счета депо, для совершения операций в соответствующей 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, и/или приобрести любые ценные бумаги, в количестве и сумме, достаточных для надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств 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 обязательств Клиента перед Банком, сумма излишка зачисляется на Лицевой счет в соответствии с разделом 10 Условий.

27.13. Банк вправе списать из Свободного остатка на Лицевом счете, открытом в рублях, сумму денежных средств за депозитарные услуги, а также затраты, связанные с обслуживанием Клиента во внешних учетных системах в рамках предоставления брокерских услуг, в размере, определенном Условиями депозитарной деятельности, если возможность списания этих сумм с Лицевого счета предусмотрена указанным документом. Банк самостоятельно определяет последовательность использования денежных средств, зарезервированных в соответствующей ТС/внебиржевом рынке для проведения указанного списания.

27.14. 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.

## **28. Отчетность Банка**

28.1. Банк предоставляет Клиенту следующие виды отчетности:

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



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

28.1.3. Отчет по срочным сделкам и операциям, совершенным в интересах Клиента в течение дня. Отчет является ежедневным.

28.1.4. Отчет о состоянии счетов Клиента по срочным сделкам и операциям. Отчет формируется за месяц (квартал, произвольный период).

28.2. Отчеты предоставляются Банком отдельно по каждой ТС, а также внебиржевому рынку и Международным рынкам.

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

28.4. Если Клиент является профессиональным участником рынка ценных бумаг или обладает одной из лицензий, указанных в ТП «Профессионал», ежедневный отчет направляется ему в обязательном порядке.

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

28.6. Ежедневный отчет направляется Банком по требованию Клиента в случаях, не указанных в п. 28.4 и п.28.5.

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

28.8. Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами/Срочными инструментами за месяц (квартал, год, произвольный период) содержит информацию за отчетный период об остатках и движении денежных средств, ценных бумаг и Срочных инструментах и предоставляется Клиенту по запросу.

28.9. Ежегодный Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами/Срочными инструментами предоставляется в обязательном порядке Клиенту, не являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, Клиенту, не подключенному к системе Брокер-Клиент, или при отсутствии у Клиента операций в течение года.

28.10. Банк готовит для Клиента ежегодный отчет не позднее 10-го (десятого) рабочего дня первого месяца года, следующего за отчетным годом. Выдача ежегодного отчета Клиенту производится по его требованию.

28.11. Если Банк не направляет Клиенту ежедневный отчет, то по требованию Клиента в отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами/Срочными инструментами за месяц (квартал, произвольный период) может быть включена информация о каждой сделке и операции с финансовыми инструментами, совершенной в течение отчетного периода.

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

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

28.14. Под предоставлением Клиенту отчета, понимается также и рассылка по соответствующим реквизитам Клиента отчета, подписанного УКЭП работника Банка, уполномоченного на подписание отчета, с использованием электронной почты. Способ связи, которым Банк направляет отчеты Клиенту, указывается Клиентом в Извещении Клиента.

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

28.16. В случае наличия подписанного между Банком и Клиентом соглашения об использовании электронного документооборота (далее – ЭДО) при направлении отчетов по ЭДО Банк для подписания отчетов использует электронную подпись.

28.17. Оригиналы отчетов на бумажном носителе предоставляются в Месте обслуживания, указанном в Извещении Банка.

28.18. 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 электронной почты, с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 9 Условий.

28.19. 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.

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

28.21. 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.

28.22. Банк предоставляет Клиенту дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации: для юридических лиц счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов и расходов, предъявленных третьими лицами.

## **29. Налогообложение**

29.1. Если в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации на Банк возложены обязанности налогового агента, Банк исчисляет, удерживает и уплачивает суммы соответствующих налогов. Суммы налога удерживаются в порядке и по действующим ставкам, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации.

29.2. Банк в качестве налогового агента удерживает:

- НДФЛ, если Клиентом является физическое лицо (резидент / нерезидент);
- налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации и получающих доходы от источников в Российской Федерации (далее – НД) если Клиентом является иностранная организация, не осуществляющая деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации.

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

29.4. В целях исчисления суммы НДФЛ по операциям с ценными бумагами Клиент при переводе ценных бумаг на Торговый раздел, Брокерский раздел своего Счета депо вправе предоставить в Банк оригинал заявления по форме приложения № 39 к Условиям с приложением

документов, подтверждающих расходы Клиента на приобретение и хранение переводимых ценных бумаг.

29.5. Банк по заявлению Клиента – физического лица выдает Клиенту – физическому лицу по итогам налогового периода справку о доходах по операциям с ценными бумагами, полученных Клиентом – физическим лицом в течение соответствующего налогового периода.

29.6. Клиент – физическое лицо, предоставивший в Банк общегражданский паспорт гражданина Российской Федерации, содержащий отметку о месте постоянной регистрации Клиента – физического лица 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, если только он не представил Банку документы, подтверждающие, что он является налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

29.7. Клиенты – физические лица обязуются подтверждать Банку свой налоговый статус в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации при подаче Поручений на возврат денежных средств с Лицевых счетов и при переводе ценных бумаг с Брокерского/Торгового раздела на основной раздел Счета депо в соответствии с приложениями № 19, 18 к Условиям.

29.8. Клиенты – физические лица обязуются 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 № 22 к Условиям и предоставления документов, подтверждающих приобретение Клиентом – физическим лицом статуса налогового резидента (утерю статуса налогового резидента).

Клиенты – физические лица несут ответственность за непредоставление Банку информации об изменении своего налогового статуса или предоставление недостоверной информации о своем налоговом статусе в соответствии с законодательством Российской Федерации.

29.9. Клиент – иностранная организация обязуется подтверждать свой налоговый статус ежегодно (или если требуется при каждой выплате дохода) в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ и предоставляет до даты первой выплаты дохода в каждом календарном году (или в иные сроки, по требованию Банка) подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор по вопросам налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если такое подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту предоставляется также перевод на русский язык. Помимо этого, иностранная организация должна представить налоговому агенту, выплачивающему доход, для применения положений международных договоров Российской Федерации, подтверждение, что эта организация имеет фактическое право на получение соответствующего дохода. Банк как налоговый агент вправе запросить иные документы для подтверждения налогового статуса клиента в удовлетворяющей Банк форме.

29.10. Удержание сумм налогов осуществляется с учетом следующего:

29.10.1. Удержание налога на доходы физических лиц.

29.10.1.1. При исполнении Поручения на возврат денежных средств или Поручения на возврат иностранной валюты НДФЛ удерживается из суммы выводимых денежных средств. При исполнении Поручения на возврат иностранной валюты Банк рассчитывает сумму НДФЛ, подлежащего удержанию, и независимо от остатка денежных средств на Лицевом счете, открытом в рублях РФ, без дополнительного поручения Клиента списывает денежные средства

в сумме, необходимой для уплаты НДФЛ, с Лицевого счета, открытого в иностранной валюте, и зачисляет их на Лицевой счет, открытый в рублях Российской Федерации.

При этом удержание НДФЛ, исчисленного по окончании налогового периода, производится также из доходов по ценным бумагам, принятых к учету в рамках Договора, которые выплачиваются в течение одного месяца с даты окончания соответствующего налогового периода.

29.10.1.2. НДФЛ удерживается по окончании налогового периода и при выводе ценных бумаг с Торгового / Брокерского разделов Счета депо на основной раздел Счета депо из средств, находящихся на Лицевом счете, открытом в рублях РФ, и предназначенных для заключения сделок в соответствующей ТС и на внебиржевом рынке. При этом Банк самостоятельно определяет последовательность использования денежных средств, зарезервированных в соответствующей ТС/внебиржевом рынке, для проведения указанного списания. При недостаточности рублевых денежных средств Банк вправе без дополнительного поручения Клиента зачислить на Лицевой счет, открытый в рублях РФ, денежные средства путем списания суммы, необходимой для уплаты НДФЛ, с Лицевого счета, открытого в иностранной валюте. При наличии у Клиента нескольких Лицевых счетов в иностранной валюте, Банк в целях исполнения функций налогового агента вправе самостоятельно установить последовательность использования таких счетов для списания валютных средств Клиента.

29.10.1.3. На дату выплаты Клиенту сумм доходов по ценным бумагам, учёт которых ведётся на Счете депо в рамках Договора, если такая выплата осуществляется на счёт, отличный от Лицевого счета. НДФЛ удерживается из суммы выплачиваемого дохода.

29.10.1.4. В целях пересчета иностранной валюты в рубли РФ согласно подпунктам 29.10.1.1 – 29.10.1.3, Условий применяется курс Банка России, установленный на дату списания.

29.10.1.5. Настоящим 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, в порядке, указанном в пунктах 29.10.1.1, 29.10.1.2 Условий.

29.10.1.6. В случае расчета и удержания НДФЛ Банком в соответствии с Условиями депозитарной деятельности суммы дохода по ценным бумагам зачисляются на Лицевой счет с учетом пункта 10.2 Условий за вычетом налога.

29.10.1.7. 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 № 40 к Условиям при обращении в Место обслуживания.

29.10.2. Расчёт и удержание НДФЛ осуществляется Банком в каждую дату выплаты доходов.

29.11. Инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 1 пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации, предоставляется Клиентам – физическим лицам при определении размера налоговой базы по окончании налогового периода без предъявления дополнительных заявлений со стороны Клиентов – физических лиц.

## **30. Ответственность Сторон**

30.1. 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 ставки рефинансирования Банка России от суммы просрочки.

30.2. 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.

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

30.4. 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 УКЭП.

30.5. 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 Финансовыми инструментами; неправомерных действий третьих лиц; действий/ бездействий со стороны организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры ТС, а также воздействия иных не зависящих от Банка факторов.

30.6. 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.

30.7. 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 ГПБ (АО) по заключению сделок. Клиент самостоятельно принимает инвестиционные решения. Банк не несет ответственности за убытки, полученные Клиентом в результате принятых им инвестиционных решений.

30.8. 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 САКБО;
- 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, Поручений на срочную сделку по телефону неуполномоченным Клиентом лицом, если была успешно осуществлена процедура аутентификации в соответствии с пунктом 9.8.10 Условий;
- утраты или порчи Токена;

– неисполнения и/или несвоевременного исполнения третьим лицом (контрагентом) обязательств по сделке, заключенной по поручению Клиента;

– невозможности исполнения/несвоевременного исполнения поручения Клиента по причине недостаточности денежных средств/ценных вследствие неисполнения третьим лицом обязательств по сделке, принятых Банком в расчет при приеме поручения на внебиржевую сделку (согласно пункту 17.3).

30.9. Исключен.

30.10. Клиент в случае подачи поручения на совершение операции, сопровождающейся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющейся манипулированием рынком, несет ответственность в соответствии с положениями Закона № 224-ФЗ.

30.11. Банк не несет ответственности за совершение операций по поручению Клиентов, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющихся манипулированием рынком в соответствии с положениями Закона № 224-ФЗ

30.12. Банк не несет ответственность за убытки, в том числе в форме упущенной выгоды, Клиентом 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 прав/требований Закона № 115-ФЗ.

30.13. При использовании Системы «GPB-i-Trade» и Системы «Брокер-Клиент» возникает дополнительная ответственность Сторон, указанная в приложениях №28 и № 34 к Условиям. Ответственность Клиента и/или Банка при использовании систем Системе «Клиент-Банк», «Клиент – Банк WEB», ГПБ Бизнес Онлайн, Системе ЭДО ЭТП ГПБ регулируется договорами на соответствующую систему между Клиентом и Банком или третьим лицом, с которым указаный договор заключен.

## **31. Обстоятельства непреодолимой силы**

31.1. 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.

31.2. 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.

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

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

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

31.6. 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, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсимильной связи или электронной почте.

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

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

## **32. Порядок разрешения споров**

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

32.2. Споры, связанные с осуществлением электронного документооборота в Системе «GPB-i-Trade» и Системе «Брокер-Клиент», рассматриваются в порядке, предусмотренном в приложении № 28 и 34 к Условиям. Споры, связанные с осуществлением электронного документооборота в Системе «Клиент-Банк», «Клиент – Банк WEB», ГПБ Бизнес Онлайн рассматриваются в порядке, предусмотренном соответствующими договорами об использовании данных систем регулирующим порядок обмена электронными документами между Сторонами.

32.3. Претензия к содержанию отчета Банка может быть заявлена Клиентом в сроки, установленные в пункте 28.21 Условий.

32.4. 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.

32.5. Претензия, не содержащая сведений о наименовании (фамилии) или месте нахождения (адресе) обратившегося лица (далее - заявитель), признается анонимной и не рассматривается, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) Клиентом Банка – физическим лицом и ему Банком в соответствии с пунктом 7.9 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.

32.6. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением либо вручается под расписку Стороне, которой заявляется претензия. Претензия Клиента подается в Место обслуживания. Направление Банком претензии Клиенту осуществляется по почте на почтовый адрес, указанный в Извещении Клиента.

32.7. Ответ на претензию должен быть направлен заявителю претензии не позднее 30 (тридцати) дней со дня получения соответствующей Стороной, а на претензию, не требующую, по мнению Стороны, получившей претензию, дополнительного изучения и проверки – не

позднее 15 (пятнадцати) 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.

32.8. В случае неполучения ответа на претензию в срок, установленный в пункте 32.7 Условий, заявитель претензии вправе обратиться в суд за защитой своих прав.

32.9. 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.

32.10. 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 работник Банка.

32.11. Все споры и разногласия, возникающие 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 не урегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Места обслуживания Клиента – физического лица 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 – физического лица расположено на территории Москвы и Московской области.

32.12. Для целей соблюдения досудебного порядка урегулирования спора, обязательного в соответствии с положениями Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, 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 от Клиента и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет 30 (тридцать) календарных дней от даты получения претензии Банком (даты, в которую претензия считается полученной Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации).

32.13. Урегулирование споров и разногласий при направлении Индивидуальных инвестиционных рекомендаций регулируется с учетом положений, указанных в приложении № 27 к настоящим Условиям.

32.14. 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 (в действующей редакции).

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



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

33.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор, уведомив об этом всех лиц, присоединившихся к Условиям, способом, указанным в пункте 33.2 Условий, не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу указанных изменений. Указанный в настоящем пункте срок уведомления может быть уменьшен Банком в случае внесения изменений в Условия в связи с введением дополнительных услуг для Клиента или изменением законодательства Российской Федерации, Правил ТС, отключением Банка от ТС или в связи с введением иностранным государством, союзом иностранных государств или международных организаций мер ограничительного характера в отношении Банка и/или российской финансовой системы, а также в случае возникновения риска введения в отношении Банка мер ограничительного характера. Изменения в Правила ТС Клиент контролирует самостоятельно.

33.2. Банк уведомляет всех лиц, присоединившихся к Условиям, о внесении в них изменений в Условия и, в том числе, в декларацию о рисках 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.

33.3. 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 34 Условий.

33<sup>1</sup>. Банк не распространяет новые тарифы и изменения, вносимые в Условия, на Клиентов, Договоры с которыми расторгаются по причинам, указанным в п. 27.7 и п. 33.3 Условий, направивших в Банк уведомление о расторжении Договора до даты вступления их в действие.

33.4. 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. Фактом информирования клиентов о внесении изменений в Условия и, в том числе, в декларацию о рисках является размещение изменений на сайте Банка в сети Интернет.

### **34. Расторжение Договора**

34.1. Действие Договора прекращается:

- в случае аннулирования лицензии Банка на осуществление брокерской деятельности;
- в случае ликвидации Клиента – юридического лица, реорганизации его в форме присоединения, слияния, разделения с даты получения Банком указанной информации;
- в случае получения достоверной информации о смерти или признании безвестно отсутствующим Клиента – физического лица с даты получения Банком указанной информации.

При прекращении действия Договора прекращаются все операции, кроме завершения исполнения ранее поданных поручений и их оплаты, а также действий, указанных в пунктах 34.5, 34.11 и по переводу ценных бумаг на «Основной» раздел Счета депо Клиента.

34.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Договор также может быть расторгнут по соглашению Сторон.

34.3. Банк вправе прекратить прием от Клиента Поручений на сделку, Поручений на срочную сделку, Поручений на сделку РЕПО в случае получения от Клиента или направления Клиенту Банком уведомления о расторжении Договора.

34.4. 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.

34.5. При прекращении Договора Банк обязан вернуть Клиенту денежные средства, учитываемые на Лицевом счете, 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 компенсаций, вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком.

34.6. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора Клиент обязан предоставить в Банк Поручение на возврат денежных средств с Лицевого счета и Поручения на перевод ценных бумаг в отношении всех ценных бумаг, учитываемых на Торговых и Брокерских разделах Счета депо Клиента.

34.7. В Поручении на перевод ценных бумаг Клиент должен дать распоряжение Банку о переводе ценных бумаг, учитываемых в Торговых и Брокерских разделах Счета депо, в «Основной» раздел Счета депо Клиента.

34.8. Если на дату расторжения Договора от Клиента не поступит Поручение на возврат денежных средств, Банк вправе без получения от Клиента дополнительного поручения перечислить денежные средства, учитываемые на Лицевом счете, на любой счет Клиента, указанный им в Извещении Клиента.

34.9. Денежные средства подлежат возврату Клиенту в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, указанной в уведомлении о расторжении Договора.

34.10. 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 раздела и Брокерского раздела Счета депо Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты, указанной в уведомлении о расторжении Договора.

34.11. В случае смерти или признания безвестно отсутствующим Клиента – физического лица:

34.11.1. При наличии непогашенного обязательства, возникшего в результате совершения Клиентом Непокрытых сделок, Банк в разумный срок с даты получения Банком достоверной информации о смерти Клиента или признания Клиента безвестно отсутствующим осуществляет:

- покупку ценных бумаг за счет денежных средств, составляющих обеспечение, для погашения открытого обязательства по ценным бумагам или
- продажу ценных бумаг, составляющих обеспечение, для погашения обязательства по денежным средствам

в объеме, достаточном для погашения обязательства в полном объеме. Банк заключает сделки по текущей рыночной цене, которая будет иметь место на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) при заключении соответствующей сделки. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Клиента перед Банком, сумма излишка зачисляется на Лицевой счет. Банк совершает сделки специального РЕПО в соответствии с пунктами 24.1 – 24.7 Условий до момента проведения расчетов по указанным выше сделкам.

34.11.2. В случае наличия Открытых позиций, возникших в результате совершения Клиентом сделок со Срочными инструментами, Банк осуществляет закрытие всех Открытых позиций. Банк осуществляет сделки по закрытию Открытых позиций по текущей рыночной цене, которая будет иметь место на Срочном рынке.

34.11.3. Банк осуществляет перевод ценных бумаг Клиента с Торгового и Брокерского раздела Счета депо Клиента на основной раздел Счета депо Клиента, а также денежных средств на счета Клиента, указанные в Извещении Клиента или при их отсутствии – на открытые в Банке, без поручения Клиента.

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

Приложение № 1  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских  
услуг и услуг инвестиционного  
консультирования»

**Особенности предоставления услуг по Договору институциональным инвесторам**

К отношениям Сторон по Договору не применяются положения Договора, предусматривающие:

- обязанность Клиента открыть в Депозитарии Счет депо и разделы Счета депо, и обеспечить на них наличие достаточного количества ценных бумаг до подачи Поручения на сделку;

- обязанность Банка распоряжаться ценными бумагами, учитываемыми на разделах Счетов депо в Депозитарии, инициировать проведение по ним всех депозитарных операций, включая поставку/прием ценных бумаг;

- подачу Клиентом Поручений на перевод ценных бумаг и обязанность Банка по исполнению указанных поручений.

1. Перечисление (возврат) Банком Клиенту всех или части денежных средств, находящихся на Лицевом счете Клиента (в том числе в случае расторжения Договора), осуществляется только на банковский счет, указанный в Извещении Клиента.

2. Настоящим Клиент подтверждает, что присоединение Клиента к предусмотренным Договором услугам и сервисам Банка в соответствии с его выбором не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, в том числе ограничениям (при их наличии), предъявляемым к Клиенту, и/или к распоряжению им в рамках Договора средствами.

Настоящим Клиент подтверждает о получении необходимого согласия на передачу в ТС документов и сведений об учредителе доверительного управления или клиенте институционального инвестора в объеме и в порядке, предусмотренном Правилами ТС. При наличии требования на получение разрешения третьих лиц для проведения операций Клиент, подавая поручения/распоряжения, предусмотренные Договором, подтверждает их получение.

3. Возмещение Банку всех убытков, понесенных Банком в связи с выполнением им обязанностей по настоящему Договору вследствие нарушения Клиентом законодательства Российской Федерации, в том числе вследствие подачи Клиентом поручения на сделку, противоречащую действующему законодательству, а также убытки в виде расходов, издержек и затрат, понесенных Банком в связи с предъявлением к нему третьими лицами каких-либо исков, претензий, либо иных требований, в том числе в связи с осуществлением каких-либо процессуальных действий (включая проведение судебных, третейских или административных разбирательств), либо наложением каких-либо штрафных санкций, вследствие нарушения Клиентом законодательства Российской Федерации производит лицо, указанное Клиентом в Извещении Клиента. При отсутствии такого указания в Извещении Клиента возмещение убытков, указанных в настоящем пункте, производится за счет Клиента в порядке, предусмотренном Договором.

4. Учет и хранение ценных бумаг Клиента:

4.1. По операциям на фондовом рынке ПАО Московская Биржа или в ПАО СПБ Биржа осуществляется на счете депо Клиента, открытом в специализированной депозитарии. Сведения об открытом счете депо Клиент предоставляет в Банк письмом.

4.2. предназначенных для расчетов по сделкам, заключенным на Международных рынках или на внебиржевом рынке, или полученных Клиентом по итогам расчетов по сделкам на Международных рынках или на внебиржевом рынке, проводятся с учетом того, что специализированный депозитарий заключил с Банком междепозитарный договор путем присоединения к Условиям депозитарной деятельности, в соответствии с которым:

- расчеты по заключенным на Международных рынках сделкам или получение Клиентом по итогам расчетов на Международных рынках ценных бумаг, осуществляется по разделу Брокерский Счета депо номинального держателя специализированного депозитария;

- расчеты по заключенным внебиржевым сделкам или получение Клиентом по итогам расчетов по внебиржевым сделкам, осуществляется по Брокерскому разделу Счета депо номинального держателя и/или по Брокерскому разделу торгового Счета депо номинального держателя специализированного депозитария (далее – Брокерские разделы).

Указанные Счета депо Банк открывает специализированному депозитарию в порядке, установленном Условиями депозитарной деятельности в случае намерения Клиента совершать операции на внебиржевом рынке и/или На Международных рынках и указания Клиентом соответствующих отметок в Извещении Клиента.

5. Обязательным условием обслуживания Клиента является:

5.1. Для заключения сделок на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) /ПАО СПБ Биржа:

- предоставление Клиентом в специализированный депозитарий следующих реквизитов Банка:

- полное наименование Банка;
- торговый идентификатор Банка.

- предоставление Клиентом в Банк информации о реквизитах счетов депо (разделов счетов депо), открытых специализированным депозитарием в депозитарии, обеспечивающем исполнение и учет сделок с ценными бумагами для совершения операций Клиента в соответствии с Условиями. Информацию о реквизитах счетов депо (разделов счетов депо), открытых специализированным депозитарием, Клиент обязан предоставить Банку в письменном виде до подачи Поручений на сделки.

5.2. Для заключения сделок на внебиржевом рынке и/или на Международных рынках:

- наличие Счета депо номинального держателя специализированного депозитария и торгового Счета депо номинального держателя в Депозитарии № 101 Банка;

- открытие в рамках указанных Счетов депо специализированного депозитария Брокерских разделов;

- назначение Банка Оператором данных разделов.

- заключение трехстороннего соглашения, указанного в пункте 7 настоящего приложения.

6. Обязанности Банка по оказанию предусмотренных Договором брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования вступают в силу:

6.1. По заключению сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)/ПАО СПБ Биржа - с даты выполнения Клиентом условий, изложенных в пункте 5.1 настоящего приложения.

6.2. По заключению сделок на Международных рынках и/или на внебиржевом рынке- при выполнении условий, изложенных в пункте 5.2 настоящего приложения.

7. Порядок исполнения Банком функций Оператора Брокерского раздела междепозитарного Счета депо специализированного депозитария, открытого в Депозитарии №

101 Банка, регулируется отдельным трехсторонним соглашением, заключаемым между Банком, Клиентом и специализированным депозитарием.

8. Клиент обязан до подачи Поручения на сделку обеспечить наличие ценных бумаг в количестве, необходимом для проведения расчетов по сделке, заключенной Банком по такому поручению Клиента, на:

- счете депо (разделе счета депо), указанном в пункте 4.1. настоящего приложения для заключения сделок на фондовом рынке ПАО Московская Биржа/ПАО СПБ Биржа;

- на Брокерских разделах Счетов депо специализированного депозитария, открытого в Депозитарии № 101 Банка для заключения сделок на внебиржевом рынке и/или на Международных рынках;

9. Банк при проведении расчетов по заключенным сделкам осуществляет поставку/прием ценных бумаг по внебиржевым сделкам и/или сделкам Международных рынках Клиента по Брокерским разделам Счета депо специализированного депозитария в Депозитарии № 101 Банка.

10. Банк проводит расчеты на рынке Т+ в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) и расчеты по сделкам в ТС ПАО ТС СПБ Биржа при проведении процедуры урегулирования ненадлежащего исполнения обязательств с учетом следующих особенностей:

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

10.2 Клиент поручает Банку заключить две разнонаправленные сделки купли - продажи на указанных в пункте 10.3 условиях, если в день проведения расчетов по ранее заключенным на Рынке Т+ сделкам, в результате которых Клиенту должны поступить ценные бумаги, ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)/ТС СПБ Биржа в соответствии с Правилами ТС осуществляет перенос своих обязательств по указанным ценным бумагам.

10.3. Заключение сделок, указанных в п. 10.2 настоящего приложения, происходит в следующем порядке:

10.3.1. Первой по времени заключается сделка продажи Клиентом ценных бумаг, вторая – покупки ценных бумаг.

10.3.2. Сделка покупки и сделка продажи заключаются без дополнительной подачи Клиентом Поручений на сделку. Сделки, заключаются только в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)/ТС СПБ Биржа.

10.3.3. По сделке продажи Клиент осуществляет продажу ценных бумаг в количестве ценных бумаг, которые должны были поступить Клиенту текущим днем в результате расчетов по ранее заключенным сделкам. В сделке покупки Клиент покупает ценные бумаги того же вида, категории и в том же количестве, что и в сделке продажи. Цена в сделке продажи и в сделке покупки, срок расчетов по двум сделкам и иные параметры сделки, при их наличии, устанавливаются ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)/ТС СПБ Биржа.

11. При предоставлении Банком отчетности, предусмотренной Договором, Клиент ознакомлен и согласен, что:

- Информация об остатках и движении ценных бумаг, содержащаяся в отчетах брокера по каждой ТС и внебиржевому рынку, носит справочный характер и не является выпиской по счетам депо (разделам счетов депо) Клиента.

- Ввиду отсутствия у Банка подтверждающих документов по счету депо Клиента, указанному в пункте 4.1. настоящего приложения, Банк ответственности за вышеуказанную информацию не несет.

- Банк формирует отчет брокера об остатках и движении ценных бумаг по сделкам на внебиржевом рынке и на Международных рынках на основании отчетов, предоставляемых Депозитарием № 101 Банка по Брокерским разделам (совокупно) Счета специализированного депозитария.».

12. 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 Брокерских разделах Счета депо специализированного депозитария, на «Основной» раздел Счета депо. В этом случае ценные бумаги будут переведены на раздел «Основной» не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты, указанной в уведомлении о расторжении Договора.».

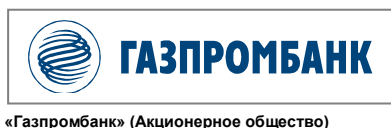
13. Договор может быть досрочно расторгнут Клиентом в случае установления факта несоответствия Банка требованиям Положения Банка России от 01.03.2017 №580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии», (далее – «Положение №580-П») (за исключением случаев, когда средства пенсионных накоплений фонда учитываются брокером на отдельном банковском счете (специальном брокерском счете), открытом в кредитной организации, соответствующей требованиям, указанным в пункте 2.1 Положения № 580-П)<sup>‡</sup>.

14. В случае установления факта несоответствия Банка требованиям Указания Банка России от 05.12.2019 № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов» Договор может быть досрочно расторгнут Клиентом в течение 7 рабочих дней за датой поступления в Банк соответствующего уведомления Клиента.<sup>§</sup>

---

<sup>‡</sup> Данный пункт действует в отношении Клиента, являющегося негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, управляющей компанией, действующей в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, и управляющей компанией, действующей в качестве доверительного управляющего накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих.

<sup>§</sup> Пункт начинает действовать с 01.01.2021 года.



Приложение № 2  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и  
услуг инвестиционного  
консультирования»

<b>Отметка Банка ГПБ (АО) (далее - Банк) о регистрации Заявления:</b>	
<b>Место обслуживания:</b> _____	
<b>Договор №</b> _____ <b>от «</b> ____ <b>»</b> _____	
<b>Открыт Лицевой счет (Лицевые счета) * №</b> _____	
<b>Клиенту присвоен код</b> _____	
<b>Работник Банка</b>	
_____ /	_____ /
Подпись	Фамилия, инициалы

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**об акцепте «Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования»**  
(для юридических лиц)

**Наименование  
клиента:**

**в лице**

**действующего на  
основании**

**Адрес  
местонахождения:**

Настоящим заявляю о своем присоединении (акцепте условий) к «Условиям предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования» (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 и условия применения тарифных планов на брокерское обслуживание Банком ГПБ (АО), а также порядок внесения изменений в указанные документы, мне разъяснены в полном объеме и понятны.

Настоящим подтверждаю, что я поставлен в известность о том, что при осуществлении операций согласно Условиям, а также с учетом совмещения Банком брокерской деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг могут возникать конфликты интересов, информация о которых приведена в Условиях. Вместе с тем 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 был проинформирован 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 предоставлено указанным Законом.



Настоящим подтверждаю, что ознакомлен Банком с Уведомлением об особенностях налогообложения инструментов, генерирующих FDAP-доходы (US Source Fixed or Determinable Annual or Periodic Income, фиксированные или переменные, ежегодные или периодические доходы от источника в США), включая долевыми и долговыми ценные бумаги юридических лиц, зарегистрированных в США. Подписывая настоящее заявление, я осознаю особенности и порядок налогообложения указанных инструментов.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен Банком с декларациями о рисках. Подписывая настоящее заявление, я осознаю все риски и принимаю их в полном объеме.

Настоящим 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 был проинформирован Банком обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях сторон, зафиксированных в Условиях, тарифах и условиях применения тарифных планов.

Настоящим подтверждаю, что мне предоставлена полная информация о правилах и порядке проведения операций в режиме «Непокрытая позиция», в т.ч. об ограничениях, действующих при проведении непокрытых сделок, о порядке проведения расчетов по непокрытым сделкам, о тарифах, взимаемых Банком за проведение непокрытых сделок, а также о размере текущих ставок РЕПО по специальным операциям РЕПО и комиссий Торговых систем за проведение специальных операций РЕПО. Настоящим принимаю на себя обязательство выполнять правила проведения операций в режиме «Непокрытая позиция».

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с информацией о порядке оказания Банком услуги Инвестиционного консультирования, предоставляемой в рамках Условий, в соответствии с требованиями «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников» (в действующей редакции).

*Примечание:*

*\*Указываются все одновременно открытые Лицевые счета.*

**От имени Клиента:**

подпись

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

Фамилия, инициалы

М.П.

Уполномоченного представителя Клиента

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Приложение № 3  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и  
услуг инвестиционного консультирования»

<b>Отметка Банка ГПБ (АО) (далее – Банк) о регистрации Заявления:</b>	
<b>Место обслуживания:</b> _____	
<b>Договор № _____ от «__» _____</b>	
<b>Открыт Лицевой счет (Лицевые счета) * № _____</b>	
<b>Клиенту присвоен код _____</b>	
<b>Работник Банка</b>	
_____ / _____ / _____	_____ / _____ / _____
Подпись	Фамилия, инициалы

### ЗАЯВЛЕНИЕ

**об акцепте «Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг  
инвестиционного консультирования»  
(для физических лиц)**

**Клиент:** \_\_\_\_\_

**Паспорт серии:** \_\_\_\_\_

**№** \_\_\_\_\_

**выдан:** \_\_\_\_\_

**зарегистрирован**

**по адресу:** \_\_\_\_\_

Настоящим заявляю о своем присоединении (акцепте условий) к «Условиям предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования» (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 и условия применения тарифных планов на брокерское обслуживание Банка ГПБ (АО) (далее – Банк), а также порядок внесения изменений в указанные документы, мне разъяснены в полном объеме и понятны.

Настоящим подтверждаю, что я поставлен(а) в известность о том, что при осуществлении операций согласно Условиям, а также с учетом совмещения Банком брокерской деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, могут возникать конфликты интересов, информация о которых приведена в Условиях. Вместе с тем 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 ознакомлен Банком с Уведомлением об особенностях налогообложения инструментов, генерирующих FDAP-доходы (US Source Fixed or Determinable Annual or Periodic Income, фиксированные или переменные, ежегодные или периодические доходы от источника в США), включая долевыми и долговыми ценными бумагами юридических лиц, зарегистрированных в США. Подписывая настоящее заявление, я осознаю особенности и порядок налогообложения указанных инструментов.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен Банком с декларациями о рисках. Подписывая настоящее заявление, я осознаю все риски и принимаю их в полном объеме.

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего заявления был(а) проинформирован(а) Банком обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях сторон, зафиксированных в Условиях, тарифах и условиях применения тарифных планов.

Настоящим подтверждаю, что мне предоставлена полная информация о правилах и порядке проведения операций в режиме «Непокрытая позиция», в т.ч. об ограничениях, действующих при проведении непокрытых сделок, о порядке проведения расчетов по непокрытым сделкам, о тарифах, взимаемых Банком за проведение непокрытых сделок, а также о размере текущих ставок РЕПО по специальным операциям РЕПО и комиссий Торговых систем за проведение специальных операций РЕПО. Настоящим принимаю на себя обязательство выполнять правила проведения операций в режиме «Непокрытая позиция».

Настоящим подтверждаю, что уведомлен(а) 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 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 своем 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 и инвестиционного консультирования) 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.

Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен(-а) с информацией о порядке оказания Банком услуги Инвестиционного консультирования, предоставляемой в рамках Условий в соответствии с требованиями «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников» (в действующей редакции).

*Примечание:*

*\* Указываются все одновременно открытые Лицевые счета.*

**От имени Клиента:**

\_\_\_\_\_

*подпись**Фамилия, инициалы Клиента**Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.*

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

Приложение № 4  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских  
услуг и услуг инвестиционного  
консультирования»

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

**1. Общие положения:**

1.1. Заявление об акцепте «Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования» по форме приложения № 2 к Условиям (для юридических лиц) или по форме приложения №3 (для физических лиц).

1.2. Извещение Клиента по форме приложения № ба, бб, бв к Условиям.

1.3. 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 № 9 к Условиям. Конкретный объем полномочий, предоставляемых каждому Уполномоченному представителю Клиента, определяется Клиентом самостоятельно. В случае если достаточный объем полномочий Уполномоченного представителя Клиента определяется Уставом, оформление доверенности не требуется.

1.4. Физические лица подписывают доверенность собственноручно в помещении Банка либо удостоверяют ее нотариально.

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

2.1. 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.

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

2.3. В целях подтверждения изменения сведений и документов, представленных в Банк при заключении договора брокерского обслуживания с ведением индивидуального инвестиционного счета и/или обновлении сведений в рамках существующего договора, могут быть представлены 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.

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

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

– документы в электронном виде получены посредством Системы «Брокер-Клиент», подписанные ПЭП, 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.

### **3. Клиент - юридическое лицо предоставляет:**

3.1. Устав со всеми изменениями и дополнениями к нему, содержащимися в ЕГРЮЛ, в виде:

- оригинала; или
- копии, заверенной нотариально; или
- копии, заверенной выдавшим органом; или
- распечатанного электронного оригинала, заверенного нотариусом; или
- оригинала для копирования Банком (Банк вправе сделать копию с электронного оригинала).

3.2. Карточку с образцами оттиска печати и подписей лиц, имеющих право подписывать документы, являющиеся основанием для совершения операций с ценными бумагами Клиента (далее – Карточка), в виде:

- оригинала, удостоверенного нотариально; или
- оригинала, удостоверенного уполномоченным работником Банка; или
- копии, заверенной нотариально; или
- оригинал доверенности с образцом подписи уполномоченного лица.

В случае передачи документов в Банк в электронном виде, подписанных электронной подписью, предоставление карточки на таких лиц не требуется.

3.3. Доверенности на представителей, указанных в Карточке, уполномоченных от имени Клиента заключать брокерский договор и инициировать операции с ценными бумагами /денежными средствами в рамках брокерского договора, в виде:

- оригинала; или
- копии, заверенной нотариально; или
- копии, заверенной Клиентом, с одновременным предоставлением оригинала документа на обозрение (копия документа может быть заверена любым сотрудником Клиента, без предоставления документов, подтверждающих полномочия такого лица); или
- оригинала для копирования Банком.

3.4. Документы:

3.4.1. Решение Общего собрания акционеров/участников об избрании/назначении ЕИО (если в соответствии с Уставом / изменениями избрание/назначение ЕИО относится к компетенции общего собрания акционеров/участников) в виде:

- оригинала; или
- копии, заверенной нотариально; или
- копии, заверенной Клиентом, с одновременным предоставлением оригинала документа на обозрение (копия документа может быть заверена любым сотрудником Клиента без предоставления документов, подтверждающих полномочия такого лица); или
- оригинала для копирования Банком; или
- выписки из документа.

3.4.2. Решение Совета директоров об избрании/назначении ЕИО (если в соответствии с Уставом / изменениями избрание/назначение ЕИО относится к компетенции Совета директоров), в виде:

- оригинала; или
- копии, заверенной нотариально; или
- копии, заверенной Клиентом, с одновременным предоставлением оригинала документа на обозрение (копия документа может быть заверена любым сотрудником Клиента без предоставления документов, подтверждающих полномочия такого лица); или
- оригинала для копирования Банком; или
- выписки из документа.

3.4.3. Выписка из документа может быть заверена:

- нотариально;
- председателем и/или секретарем собрания;
- иными уполномоченными лицами (с указанием Ф.И.О., должности лица, заверившего выписку, собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати (при наличии) Клиента; при этом в Банк должен быть представлен документ, подтверждающий соответствующие полномочия).

3.5. Выписка из ЕГРЮЛ с датой выдачи налоговым органом не позднее 30 (тридцати) календарных дней до дня предоставления в Банк <sup>\*\*</sup> в виде:

- оригинала; или
- копии, заверенной нотариально<sup>††</sup>.

3.6. Лицензии (разрешения), на осуществление Клиентом видов деятельности, подлежащих лицензированию, имеющие непосредственное отношение к правоспособности юридического лица и заключению брокерского договора, или выписка из реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг о внесении записи о лицензии и соискателе (заявителе) в реестр профессиональных участников рынка ценных бумаг в виде:

- копии, заверенной нотариально; или
- копии, заверенной Клиентом, с одновременным предоставлением оригинала документа на обозрение (копия документа может быть заверена любым сотрудником Клиента, без предоставления документов, подтверждающих полномочия такого лица); или
- оригинала для копирования Банком.

3.7. Копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в пунктах 3.2, 3.3 настоящего приложения, удостоверенные нотариально или оригинал для копирования Банком.

3.8. В целях подтверждения изменения сведений и документов, представленных в Банк при заключении нового договора и/или обновлении сведений в рамках существующего договора, Клиентом могут быть представлены оригиналы и/или копии документов в электронном виде, заверенные УНЭП или УКЭП Клиента, перечисленные в пунктах 3.1, 3.3 – 3.7 настоящего приложения.

Копии документов в электронном виде, подписанные УНЭП или УКЭП могут быть приняты Банком при условии одновременного соблюдения следующих требований:

- Документы в виде документа свободного формата с вложением, подписанные УНЭП или УКЭП<sup>‡‡</sup> и полученные посредством Системы «Клиент-Банк», иной системы электронного документооборота, согласованной сторонами (кроме Системы «GPB-i-Trade»), или подписанные УКЭП, с адреса электронной почты Клиента, заявленного Клиентом Банку;
- Электронная копия документа представлен в виде цветного скан образа;
- Полномочия лица, направившего электронный документ проверены (в Банке имеются документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа или уполномоченного лица Клиента)<sup>§§</sup>;

<sup>\*\*</sup> В случае увеличения срока рассмотрения документов, представленных для заключения брокерского договора, по причинам, зависящим от Клиента, и истечения при этом указанного срока, у Клиента может быть запрошена новая выписка.

<sup>††</sup> Выписка может быть получена Банком посредством Интернет-сайта ФНС России <https://service.nalog.ru/vyp/> (в том числе с использованием автоматизированной системы ID Банк СМЭВ).

<sup>‡‡</sup> после вступления в силу соответствующих изменений в Соглашения о предоставлении услуг стандартного электронного документооборота и технической реализации.

<sup>§§</sup> Доверенность представителя Клиента, заверяющего и направляющего документы, должна содержать полномочия на заверение документов, копий документов и предоставление их в Банк.

- Электронного копия документа изготовлена с оригинала документа<sup>\*\*\*</sup>.

3.9. Банк вправе запросить у Клиента предоставления иных дополнительных документов в целях определения правоспособности Клиента и полномочий лиц, действующих от имени Клиента.

**4. Клиент - физическое лицо (иностраный гражданин или лицо без гражданства) предоставляет:**

4.1. Паспорт иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность Клиента, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерацией в таком качестве. В том случае если Клиент является гражданином иностранного государства, 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, и составленные на нескольких языках, включая русский язык, а также документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

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

**5. Клиент – иностранное юридическое лицо предоставляет** следующие документы, надлежащим образом заверенные, легализованные/апостилированные и переведенные на русский язык:

5.1. Учредительные документы со всеми изменениями и дополнениями, согласно законодательству страны местонахождения иностранного юридического лица, в виде:

- оригинала; или
- копии, заверенной нотариально.

5.2. Карточка с образцами оттиска печати и подписей лиц, имеющих право подписывать документы, являющиеся основанием для совершения операций с ценными бумагами, в виде:

- оригинала, удостоверенного нотариально; или
- оригинала, удостоверенного уполномоченным работником Банка; или
- копии, заверенной нотариально;

или нотариально удостоверенной доверенности с образцом подписи уполномоченного лица.

В случае передачи документов в Банк в электронном виде, подписанных электронной подписью, предоставление карточки на таких лиц не требуется.

5.3. Решение об избрании/назначении лица, уполномоченного действовать от имени Клиента-нерезидента без доверенности, в виде:

- оригинала; или
- копии, заверенной нотариально.

5.4. Доверенность на представителей, указанных в Карточке, уполномоченных от имени Клиента-нерезидента заключать брокерский договор и инициировать операции с ценными бумагами /денежными средствами в рамках брокерского договора, а также решения директоров Клиента-нерезидента об их выдаче, в виде:

- оригинала; или

<sup>\*\*\*</sup> Устав может быть предоставлен с отметкой о том, что тождественность электронному документу подтверждена, а квалифицированная электронная подпись проверена нотариусом, налоговым органом, МФЦ. Банк вправе считать такой документ оригиналом.



- копии, заверенной нотариально.

5.5. Документ о государственной регистрации (инкорпорации), выданный регистрирующим органом (выписка из торгового реестра либо другой документ, подтверждающий юридический статус) согласно законодательству страны местонахождения иностранного юридического лица, в виде:

- оригинала; или
- копии, заверенной нотариально.

5.6. Выписка из торгового или банковского (для банков) реестра или иные документы, подтверждающие информацию об органах управления юридического лица - нерезидента, составе акционеров (участников), а также месте их нахождения, в виде:

- оригинала; или
- копии, заверенной нотариально. или копии, заверенной выдавшим органом.

5.7. Сертификат (Registered Agent's Certificate, Certificate of Incumbency, иной документ), выданный зарегистрированным агентом, корпоративным секретарем иностранного юридического лица, о том, что все предоставляемые документы не претерпели каких-либо изменений на текущую дату с датой выдачи не позднее 30 (тридцати) дней до даты их предоставления, в виде:

- оригинала; или
- копии, заверенной нотариально.

5.8. Копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в пп. 5.2, 5.4 или оригинал для копирования Банком.

5.9. Клиентом могут быть представлены оригиналы и/или копии документов в электронном виде, заверенные УНЭП или УКЭП Клиента, перечисленные в пунктах 5.1, 5.3 – 5.8.

Копии документов в электронном виде, подписанные УНЭП или УКЭП могут быть приняты Банком при условии одновременного соблюдения следующих требований:

- Документы в виде документа свободного формата с вложением, подписанные УНЭП или УКЭП<sup>†††</sup> и полученные посредством Системы «Клиент-Банк», иной системы электронного документооборота, согласованной сторонами (кроме Системы «GPB-i-Trade»), или подписанные УКЭП, с адреса электронной почты Клиента, заявленного Клиентом Банку;

- Электронная копия документа представлен в виде цветного скан образа;

- Полномочия лица, направившего электронный документ проверены (в Банке имеются документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа или уполномоченного лица Клиента)<sup>†††</sup>;

– Электронного копия документа изготовлена с оригинала документа

5.10. Банк вправе запросить у Клиента предоставления иных дополнительных документов в целях определения правоспособности Клиента и полномочий лиц, действующих от имени Клиента.

**6. При необходимости открытия Счета депо в соответствии с Условиями депозитарной деятельности дополнительно предоставляются следующие документы:**

**6.1. Для юридических лиц:**

6.1.1. Заявление о заключении депозитарного договора (форма ЗВ-ЮЛ) - 1 экз. на каждый Счет депо.

---

<sup>†††</sup> Доверенность представителя Клиента, заверяющего и направляющего документы, должна содержать полномочия на заверение документов, копий документов и предоставление их в Банк.

6.1.2. Анкета юридического лица (форма АК–ЮЛ) - 1 экз. на каждый Счет депо.

6.1.3. Поручение на административную/информационную операцию (форма ПР-01) – 1 экз. на каждый Счет депо.

6.1.4. Доверенность, подтверждающая право представителя юридического лица передавать в Депозитарий поручения по Счету депо и прилагаемые к ним документы, а также получать выписки и отчеты по депозитарным операциям, если эти действия будет выполнять не руководитель, действующий на основании устава, или список представителей юридического лица, уполномоченных на передачу в Депозитарий/получение из Депозитария документов (форма ФР-01) – 1 экз. на каждый Счет депо.

6.1.5. Копии документов, удостоверяющих личность, на лиц, указанных в карточке с образцами оттиска печати и подписей лиц, имеющих право подписывать документы (ф. 0401026 по ОКУД), и представителей, передающих в Депозитарий Поручения по Счету депо.

6.1.6. Письмо юридического лица в произвольной форме за подписью руководителя юридического лица, заверенное печатью организации, подтверждающее, что его постоянно действующий исполнительный орган управления или лицо, имеющее право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагает по месту нахождения юридического лица.

6.1.7. Копия документа, подтверждающего оплату услуг Депозитария за открытие счета.

## **6.2. Для иностранных юридических лиц:**

6.2.1. Заявление о заключении депозитарного договора (форма ЗВ-ЮЛ) – 1 экз. на каждый Счет депо.

6.2.2. Анкета юридического лица (форма АК–ЮЛ) - 1 экз. на каждый Счет депо.

6.2.3. Поручение на административную/информационную операцию (форма ПР-01) – 1 экз. на каждый Счет депо.

6.2.4. Доверенность, подтверждающая право представителя юридического лица передавать в Депозитарий поручения по Счету депо и прилагаемые к ним документы, а также получать выписки и отчеты по депозитарным операциям, если эти действия будет выполнять не руководитель, действующий на основании устава, или список представителей юридического лица, уполномоченных на передачу/получение документов в Депозитарий (форма ФР-01), – 1 экз. на каждый Счет депо.

Копии документов, удостоверяющих личность, на лиц, указанных в карточке с образцами оттиска печати и подписей лиц, имеющих право подписывать документы (ф. 0401026 по ОКУД), и представителей, передающих в Депозитарий Поручения по Счету депо.

6.2.5. Письмо юридического лица в произвольной форме за подписью руководителя юридического лица, заверенное печатью организации, подтверждающее, что его постоянно действующий исполнительный орган управления или лицо, имеющее право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагает по месту нахождения юридического лица.

6.2.6. Копия документа, подтверждающего оплату услуг Депозитария за открытие счета.

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

7.1. 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 двух месяцев).

7.2. Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина

7.3. 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.

7.4. Иностранные граждане и лица без гражданства кроме документов, удостоверяющих личность, предъявляют:

- 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.

### **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.

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.

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.

**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.

***Риск совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции*** - в результате совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств (денежных средств и/или ценных бумаг), превышает собственные средства Клиента и при неблагоприятном для Клиента изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств



(активов) Клиента. Также при совершении Клиентом сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента возникают следующие дополнительные виды рисков:

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

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

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

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

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

***Риск совершения операций на Срочном рынке*** - риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы).

При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду следующее: Расчетные и Клиринговые Палаты Торговых систем производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента от Клиента может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента, необязательно ограничат убытки Клиента до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

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

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

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

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

**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 заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.**

Целью настоящей Декларации является предоставление общей информации об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

***Риски, связанные с производными финансовыми инструментами***

Данные инструменты подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы – при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

***Рыночный (ценовой) риск***

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным

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

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

### ***Риск ликвидности***

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

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

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

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

### ***Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением***

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

### ***Риск принудительного закрытия позиции***

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

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление, и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

## **Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива**

### ***Системные риски***

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким 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 иностранным ценным бумагам. Вы принимаете на себя обязательство и несете 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 является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

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

### ***Правовые риски***

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

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

### ***Раскрытие информации***

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. 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, рекомендуем Клиентам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь ему оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе своей инвестиционной стратегии и условий договора с Банком.

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

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

#### ***Системные риски***

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге. На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH 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 инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

При проведении операций с иностранными ценными бумагами и/или иностранной валютой, в том числе в российских торговых системах дополнительно необходимо принимать во внимание риск блокировки ценных бумаг/денежных средств в иностранной валюте Клиента в связи с недружественными и противоречащими международному праву действиями иностранных государств, союзов иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, связанными с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц, в том числе в отношении Банка, Клиента, эмитента ценных бумаг и/или российской финансовой системы; риск увеличения времени перевода денежных средств в иностранной валюте Клиента в клиринговые организации для обеспечения заключения сделок с расчетами в соответствующей

валюте, а также возврата из клиринговых организаций денежных средств Клиента в иностранной валюте в связи с прохождением платежей через счета иностранных банков/организаций.

### ***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: брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность по инвестиционному консультированию, а также совмещает указанные виды профессиональной деятельности с деятельностью специализированного депозитария и деятельностью кредитной организации.

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.

#### **Декларация о рисках, связанных с возможностью возникновения конфликтов интересов.**

Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг способен привести к неблагоприятным последствиям и причинению Клиенту убытков.

Конфликт интересов может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:

–когда Банк и/или аффилированное лицо Банка является собственником или эмитентом финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;

–когда Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

–когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;

–когда интерес Банка, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его Клиентов, контролирующих лиц Банка и подконтрольных лиц Банка отличается от интересов Клиента Банка при совершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента, что может привести к возникновению у Клиента Банка убытков;

–когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов;

–когда Банком оказываются для одного Клиента услуги по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента осуществляется оказание брокерских услуг.

Указанный перечень обстоятельств, при которых могут возникать конфликты интересов, не является исчерпывающим.

В целях выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления им в Банке при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг принимаются все разумные меры.

Подробная информация о конфликте интересов, меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий установлены в «Правилах управления конфликтом интересов при осуществлении Банком ГПБ (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», которые размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет.

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

#### **А) при предоставлении Индивидуальных инвестиционных рекомендаций**

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 передача Индивидуальной инвестиционной рекомендации в виде Электронного документа будет невозможна, либо будет осуществлена некорректно;
- риску утери/кражи, и как следствие – несанкционированного использования Мобильного устройства и/или доступа к Почтовому ящику Клиента.

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 условии соблюдения следующих условий:

- электронный документ сформирован Ответственным работником Банка, использующим для его отправки свой Логин и Пароль;
- поступления электронного документа на адрес электронной почты, заявленный мной Банку, с адреса электронной почты, позволяющей однозначно установить лицо, направившее Электронный документ.

Я понимаю, что настоящее уведомление может раскрывать не все возможные виды риска и другие важные аспекты использования Простой электронной подписи.

#### **Б) 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 OTP-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:

- 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 OTP-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 № 33 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 № 36 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.

#### **Декларация о рисках, связанных с исполнением Договора при предоставлении Индивидуальных инвестиционных рекомендаций (ИИР)**

Целью настоящей Декларация является предоставление общей информации об основных рисках, связанных с предоставлением услуги Инвестиционного консультирования.

Риск при предоставлении Индивидуальных инвестиционных рекомендаций – возможность наступления события, влекущего за собой финансовые потери для Клиента.

При получении Индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиент может быть подвержен следующим рискам:

- операционный риск – риск прямых или косвенных потерь по причине несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, связанных с предоставлением услуги Инвестиционного консультирования, некорректных действий или бездействия работников Банка, назначенный Банком для подготовки, проверки и отправки Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций и/или воздействия внешних событий, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, правовом риске, риске информационной безопасности;
- нарушение Клиентом условий исполнения Индивидуальной инвестиционной рекомендации. Указанный риск заключается в действиях Клиента, приводящих к отступлению от условий, указанных в Индивидуальных инвестиционных рекомендациях, включая совершение Клиентом сделок с Финансовыми инструментами частично либо за пределами сроков, указанных в Индивидуальных инвестиционных рекомендациях и/или в Договоре.

Список приведенных рисков не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при использовании Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Приложение № 6а  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг  
и услуг инвестиционного  
консультирования»

**Банк ГПБ (АО)**

## ИЗВЕЩЕНИЕ КЛИЕНТА

(юридическое лицо)

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Наименование  
Клиента**

**Код Клиента**

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

### 1. Условия обслуживания

Изменения в раздел «Условия обслуживания»\* не вносятся.

\*При отсутствии изменений в раздел «Условия обслуживания» поля данного раздела не включаются в Извещение Клиента.

Прошу установить следующие условия обслуживания:

<b>ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)</b>
<input type="checkbox"/> - прошу зарегистрировать в ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) <input type="checkbox"/> - прошу предоставить возможность заключения сделок с расчетами в следующей валюте: <input type="checkbox"/> - доллар США <input type="checkbox"/> - евро <input type="checkbox"/> - швейцарский франк <input type="checkbox"/> - фунт стерлингов <input type="checkbox"/> - китайский юань
<input type="checkbox"/> - настоящим прошу отключить от режима заключения сделок с расчетами в следующей валюте: <input type="checkbox"/> - доллар США <input type="checkbox"/> - евро <input type="checkbox"/> - швейцарский франк <input type="checkbox"/> - фунт стерлингов <input type="checkbox"/> - китайский юань
<input type="checkbox"/> - настоящим отказываюсь от обслуживания в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)
<b>Международные рынки</b>
<input type="checkbox"/> - прошу предоставить доступ для заключения сделок на Международных рынках В соответствии с требованиями Международных рынков, проставляя отметку выше, Клиент заверяет и гарантирует Банку (в соответствии со ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации) следующее: (1) в отношении Клиента не действует мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией (за исключением секторальных мер ограничительного характера, отметка о действии которых в отношении Клиента проставлена Клиентом ниже, если применимо); (2) при совершении операций на Международных рынках 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; (3) в случае если в отношении Клиента иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией будут введены меры ограничительного характера, Клиент обязуется сообщить об этом Банку в течение 24 часов с момента введения таких мер ограничительного характера.

Проставляя отметку в данном боксе, Клиент извещает, что в отношении Клиента действуют секторальные меры ограничительного характера, введенные иностранным государством или союзом иностранных государств. Одновременно Клиент заверяет и гарантирует Банку (в соответствии со ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации), что Клиент не будет использовать Международные рынки в целях эмиссии новых долевых или долговых ценных бумаг Клиента со сроком погашения, превышающим установленный соответствующим регулированием.

Одновременно Клиент подтверждает, что ознакомлен с уведомлением об особенностях налогообложения инструментов, генерирующих FDAP доходы.

Прошу установить следующий режим работы\*:

- в пределах Свободного остатка

- в пределах Планового остатка

При подключении к Международным рынкам Банк открывает Лицевой счет в валюте расчетов, используемой в качестве средства платежа для проведения расчетов по сделкам на Международных рынках.

\* новый режим работы начинает действовать с рабочего дня, следующего за днем подачи настоящего Извещения Клиента

- настоящим отказываюсь от обслуживания на Международных рынках

### ТС Срочного рынка

- прошу зарегистрировать в ТС Срочного рынка

- настоящим отказываюсь от обслуживания в ТС Срочного рынка

### ПАО «Санкт-Петербургская биржа»

- прошу зарегистрировать в ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа»\*

**ВАЖНО!** Проставляя отметку о подключении к ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа» Клиент подтверждает, что ознакомлен с рисками, которые могут возникать при работе Клиента в данной торговой системе, в том числе: риск блокировки ценных бумаг/денежных средств Клиента в связи с недружественными и противоречащими международному праву действиями иностранных государств, союзов иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, связанными с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц, в том числе в отношении Банка, ПАО «Санкт-Петербургская биржа», НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО), Клиента, эмитента ценных бумаг и/или российской финансовой системы; риск увеличения времени перевода денежных средств в иностранной валюте Клиента в НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) для обеспечения заключения сделок с расчетами в соответствующей валюте, а также возврата из НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) денежных средств Клиента в иностранной валюте в связи с прохождением платежей через счета иностранных банков/организаций.

- прошу предоставить возможность заключения сделок с расчетами в следующей валюте:

- доллар США  - евро  - гонконгский доллар

- настоящим прошу отключить от режима заключения сделок с расчетами в следующей валюте:

- доллар США  - евро  - гонконгский доллар

- настоящим отказываюсь от обслуживания в ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа»

\* доступ к операциям на внебиржевом рынке предоставляется автоматически, доступ к сделкам в гонконгских долларах – при наличии технической возможности.

<b>Внебиржевой рынок</b>
<input type="checkbox"/> - прошу зарегистрировать на «Внебиржевом рынке» <input type="checkbox"/> - прошу предоставить возможность заключения сделок с расчетами в следующей валюте: <input type="checkbox"/> - доллар США <input type="checkbox"/> - евро <input type="checkbox"/> - швейцарский франк <input type="checkbox"/> - фунт стерлингов <input type="checkbox"/> - китайский юань <input type="checkbox"/> - гонконгский доллар <input type="checkbox"/> - казахстанский тенге <input type="checkbox"/> - турецкая лира
<p>При подключении Клиента к Международным рынкам доступ к внебиржевому рынку предоставляется автоматически с открытием счетов в тех же иностранных валютах</p> <input type="checkbox"/> - настоящим прошу отключить от режима заключения сделок с расчетами в следующей валюте: <input type="checkbox"/> - доллар США <input type="checkbox"/> - евро <input type="checkbox"/> - швейцарский франк <input type="checkbox"/> - фунт стерлингов <input type="checkbox"/> - китайский юань <input type="checkbox"/> - гонконгский доллар <input type="checkbox"/> - казахстанский тенге <input type="checkbox"/> - турецкая лира
<input type="checkbox"/> - настоящим отказываюсь от обслуживания на «Внебиржевом рынке»
<b>Проведение операций в режиме «Непокрытая позиция»</b>
<input type="checkbox"/> - прошу предоставить доступ к проведению операций в режиме «Непокрытая позиция». <p>Настоящим подтверждаю, что мне предоставлена полная информация о правилах и порядке проведения операций в режиме «Непокрытая позиция», в т.ч. об ограничениях, действующих при проведении непокрытых сделок, о порядке проведения расчетов по непокрытым сделкам, о порядке уплаты компенсации при проведении специальных сделок РЕПО в дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров эмитента, о тарифах, взимаемых Банком ГПБ (АО) (далее – Банк), за проведение непокрытых сделок, а также о размере текущих ставок РЕПО по специальным операциям РЕПО и комиссий Торговых систем за проведение специальных операций РЕПО. Настоящим принимаю на себя обязательство выполнять правила проведения операций в режиме «Непокрытая позиция», включая открытие раздела «внебиржевой рынок» Счета депо.</p>
<input type="checkbox"/> - настоящим отказываюсь от обслуживания в режиме «Непокрытая позиция»
<b>ТАРИФЫ:</b>
<p>Прошу взимать плату за услуги, предоставляемые Банком в соответствии с Условиями, по тарифному плану*: _____</p> <p><i>* Заполняется только при регистрации на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) и/или внебиржевом рынке и/или ПАО «Санкт-Петербургская биржа»</i></p> <p>Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего извещения был(а) проинформирован(а) Банком о тарифах и условиях применения тарифных планов и согласен с ними.</p>

## 2. Дополнительные сведения о клиенте:

Изменения в раздел «Дополнительные сведения о клиенте»\* не вносятся.

\*При отсутствии изменений в раздел «Дополнительные сведения о клиенте» поля данного раздела не включаются в Извещение Клиента.

Прошу зарегистрировать следующие сведения о Клиенте

<b>Реквизиты открытого рублевого счета</b> (строки секции о рублевом и валютном счетах могут повторяться необходимое количество раз при указании нескольких денежных счетов)	
Номер рублевого счета	
Банк, где открыт рублевый счет	
БИК	
Корсчет (код участника)	
Банк, где открыт корсчет	
<b>Реквизиты открытого валютного счета</b>	
Код валюты	
Номер валютного счета	
Банк, где открыт валютный счет	
БИК, SWIFT	
Корсчет	
Банк, где открыт корсчет	

### 3. Сообщения, отчетность, иные документы, предусмотренные Условиями

Изменения в раздел «Сообщения, отчетность»\* не вносятся.

\*При отсутствии изменений в раздел «Сообщения, отчетность» поля данного раздела не включаются в Извещение Клиента.

Прошу установить следующие условия обслуживания:

<b>Почтовые реквизиты для обмена сообщениями с Банком</b>	
Страна	
Почтовый индекс	
Регион (республика, край, область, автономный округ (область))	
Район	
Город	
Населенный пункт	
Улица	
Дом	
Корпус	
Квартира	
<b>Дополнительные виды связи</b>	
Телефон	(XXX) XXXXXXXX
SWIFT	
Факс	(XXX) XXXXXXXX
E-mail	

### Предоставление отчетов, направление обращений, писем и иной корреспонденции

прошу предоставлять следующим способом связи:

- лично (через представителя)     - почтой по реквизитам для обмена сообщениями  
 - e-mail

*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.*

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

**Клиент**

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

*Фамилия, инициалы*

М.П.

***Для отметок Банка:***

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

Приложение № 6б  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг  
и услуг инвестиционного  
консультирования»

**Банк ГПБ (АО)**

**ИЗВЕЩЕНИЕ КЛИЕНТА**

(юридическое лицо – институциональный инвестор)

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Наименование  
Клиента**

**Код Клиента**

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

**1. Условия обслуживания**

Изменения в раздел «Условия обслуживания»\* не вносятся.

\*При отсутствии изменений в раздел «Условия обслуживания» поля данного раздела не включаются в Извещение Клиента.

Прошу установить следующие условия обслуживания:

<b>ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)</b>
<input type="checkbox"/> - прошу зарегистрировать в ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) <input type="checkbox"/> - прошу предоставить возможность заключения сделок с расчетами в следующей валюте: <input type="checkbox"/> - доллар США <input type="checkbox"/> - евро <input type="checkbox"/> - швейцарский франк <input type="checkbox"/> - фунт стерлингов <input type="checkbox"/> - китайский юань
<input type="checkbox"/> - настоящим прошу отключить от режима заключения сделок с расчетами в следующей валюте: <input type="checkbox"/> - доллар США <input type="checkbox"/> - евро <input type="checkbox"/> - швейцарский франк <input type="checkbox"/> - фунт стерлингов <input type="checkbox"/> - китайский юань
<input type="checkbox"/> - настоящим отказываюсь от обслуживания в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)
<b>Международные рынки</b>
<input type="checkbox"/> - прошу предоставить доступ для заключения сделок на Международных рынках В соответствии с требованиями Международных рынков, проставляя настоящую отметку, Клиент заверяет и гарантирует Банку (в соответствии со ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации) следующее: (1) в отношении Клиента / иных лиц, от имени, по поручению или за счет которых действует Клиент, не действует мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией (за исключением секторальных мер ограничительного характера, отметка о действии которых в отношении Клиента / иных лиц от имени, по поручению или за счет которых действует Клиент проставлена Клиентом ниже, если применимо); (2) в случае если в отношении Клиента / иных лиц, от имени, по поручению или за счет которых действует Клиент, иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией будут введены меры ограничительного характера, Клиент обязуется сообщить об этом Банку в течение 24 часов с момента введения таких мер ограничительного характера.



<p><input type="checkbox"/> - Проставляя отметку в данном боксе, Клиент извещает, что в отношении Клиента действуют секторальные меры ограничительного характера, введенные иностранным государством или союзом иностранных государств. Одновременно Клиент заверяет и гарантирует Банку (в соответствии со ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации), что Клиент не будет использовать Международные рынки в целях эмиссии новых долевых или долговых ценных бумаг Клиента со сроком погашения, превышающим установленный соответствующим регулированием.</p> <p><input type="checkbox"/> - Проставляя отметку в данном боксе, Клиент извещает, что в отношении лиц, от имени, по поручению или за счет которых действует Клиент (далее – Лица), действуют секторальные меры ограничительного характера, введенные иностранным государством или союзом иностранных государств. Одновременно Клиент заверяет и гарантирует Банку (в соответствии со ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации), что Лица не будут использовать Международные рынки в целях эмиссии новых долевых или долговых ценных бумаг Лиц со сроком погашения, превышающим установленный соответствующим регулированием.</p> <p>Одновременно Клиент подтверждает, что ознакомлен с уведомлением об особенностях налогообложения инструментов, генерирующих FDAP доходы.</p> <p>Прошу установить следующий режим работы*:</p> <p><input type="checkbox"/> - в пределах Свободного остатка    <input type="checkbox"/> - в пределах Планового остатка</p> <p>* новый режим работы начинает действовать с рабочего дня, следующего за днем подачи настоящего Извещения Клиента</p> <p>При подключении к Международным рынкам Банк открывает Лицевой счет в валюте расчетов, используемой в качестве средства платежа для проведения расчетов по сделкам на Международных рынках</p>
<p><input type="checkbox"/> - настоящим прошу отключить от обслуживания Международных рынках</p>
<b>ТС Срочного рынка</b>
<p><input type="checkbox"/> - прошу зарегистрировать в ТС Срочного рынка</p>
<p><input type="checkbox"/> - настоящим отказываюсь от обслуживания в ТС Срочного рынка</p>
<b>ПАО «Санкт-Петербургская биржа»</b>
<p><input type="checkbox"/> - прошу зарегистрировать в ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа»*</p> <p><b>ВАЖНО!</b> Проставляя отметку о подключении к ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа» Клиент подтверждает, что ознакомлен с рисками, которые могут возникать при работе Клиента в данной торговой системе, в том числе: риск блокировки ценных бумаг/денежных средств Клиента в связи с недружественными и противоречащими международному праву действиями иностранных государств, союзов иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, связанными с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц, в том числе в отношении Банка, ПАО «Санкт-Петербургская биржа», НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО), Клиента, эмитента ценных бумаг и/или российской финансовой системы; риск увеличения времени перевода денежных средств в иностранной валюте Клиента в НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) для обеспечения заключения сделок с расчетами в соответствующей валюте, а также возврата из НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) денежных средств Клиента в иностранной валюте в связи с прохождением платежей через счета иностранных банков/организаций.</p> <p><input type="checkbox"/> - прошу предоставить возможность заключения сделок с расчетами в следующей валюте:</p> <p>          <input type="checkbox"/> - доллар США    <input type="checkbox"/> - евро    <input type="checkbox"/> - гонконгский доллар</p>
<p><input type="checkbox"/> - настоящим прошу отключить от режима заключения сделок с расчетами в следующей валюте:</p> <p>          <input type="checkbox"/> - доллар США    <input type="checkbox"/> - евро    <input type="checkbox"/> - гонконгский доллар</p>
<p><input type="checkbox"/> - настоящим отказываюсь от обслуживания в ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа»</p>
<p>* доступ к операциям на внебиржевом рынке предоставляется автоматически. Доступ к сделкам в ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа»/сделкам в гонконгских долларах – при наличии технической возможности</p>

### Внебиржевой рынок

- прошу зарегистрировать на «Внебиржевом рынке»

- прошу предоставить возможность заключения сделок с расчетами в следующей валюте:

- доллар США  - евро  - швейцарский франк  - фунт стерлингов

- китайский юань  - гонконгский доллар  - казахстанский тенге

- турецкая лира

При подключении Клиента к Международным рынкам доступ к Внебиржевому рынку предоставляется автоматически с открытием счетов в тех же иностранных валютах.

- настоящим прошу отключить от заключения сделок с расчетами в следующей валюте:

- доллар США  - евро  - швейцарский франк  - фунт стерлингов

- китайский юань  - гонконгский доллар  - казахстанский тенге

- турецкая лира

- настоящим отказываюсь от обслуживания на «Внебиржевом рынке»

### Проведение операций в режиме «Непокрытая позиция»

- прошу предоставить доступ к проведению операций в режиме «Непокрытая позиция».

Настоящим подтверждаю, что мне предоставлена полная информация о правилах и порядке проведения операций в режиме «Непокрытая позиция», в т.ч. об ограничениях, действующих при проведении непокрытых сделок, о порядке проведения расчетов по непокрытым сделкам, о порядке уплаты компенсации при проведении специальных сделок РЕПО в дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров эмитента, о тарифах, взимаемых Банком ГПБ (АО) (далее – Банк), за проведение непокрытых сделок, а также о размере текущих ставок РЕПО по специальным операциям РЕПО и комиссий Торговых систем за проведение специальных операций РЕПО. Настоящим принимаю на себя обязательство выполнять правила проведения операций в режиме «Непокрытая позиция», включая открытие раздела «внебиржевой рынок» Счета депо.

- настоящим отказываюсь от обслуживания в режиме «Непокрытая позиция», а также от предоставления Банком в заем ДС и/ или ЦБ для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг

*Заполняется в случае отключения от услуги или при отсутствии необходимости подключения к услуге*

### ТАРИФЫ:

Прошу взимать плату за услуги, предоставляемые Банком в соответствии с Условиями, по тарифному плану\*: \_\_\_\_\_

*\*Заполняется только при регистрации на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) и/или внебиржевом рынке и/или ПАО «Санкт-Петербургская биржа».*

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего извещения был(а) проинформирован(а) Банком о тарифах и условиях применения тарифных планов и согласен с ними.

- настоящим прошу установить, что любые суммы штрафов и пени, неустоек, предусмотренные Договором, оплачиваются на основании выставленного Банком счета за счет:

\_\_\_\_\_

указать название организации – источник списания

## 2. Дополнительные сведения о клиенте:

Изменения в раздел «Дополнительные сведения о клиенте»\* не вносятся.

\*При отсутствии изменений в раздел «Дополнительные сведения о клиенте» поля данного раздела не включаются в Извещение Клиента.

Прошу зарегистрировать следующие сведения о Клиенте

<b>Реквизиты открытого рублевого счета</b> (строки секции о рублевом и валютном счетах могут повторяться необходимое количество раз при указании нескольких денежных счетов)	
Номер рублевого счета	
Банк, где открыт рублевый счет	
БИК	
Корсчет (код участника)	
Банк, где открыт корсчет	
<b>Реквизиты открытого валютного счета</b>	
Код валюты	
Номер валютного счета	
Банк, где открыт валютный счет	
БИК, SWIFT	
Корсчет	
Банк, где открыт корсчет	
<b>Реквизиты учредителя доверительного управления или клиента институционального инвестора**</b>	
<input type="checkbox"/> индивидуальное доверительное управление <i>(Паспортные данные физического лица/ИНН юридического лица, ИНН)</i>	
<input type="checkbox"/> паевой инвестиционный фонд <i>(Государственный регистрационный номер выпуска ПИФ)</i>	
<input type="checkbox"/> пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда <i>(ИНН НПФ)</i>	
<input type="checkbox"/> пенсионные резервы негосударственного пенсионного фонда <i>(ИНН НПФ)</i>	
<input type="checkbox"/> собственные средства негосударственного пенсионного фонда <i>(ИНН НПФ)</i>	
<input type="checkbox"/> имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда <i>(ИНН НПФ)</i>	
<input type="checkbox"/> пенсионные накопления, сформированные в пенсионном фонде РФ <i>(ИНН ППФ)</i>	

<input type="checkbox"/> накопления для жилищного обеспечения военнослужащих <i>(ИНН Уполномоченного органа)</i>	
<input type="checkbox"/> страховые резервы <i>(ИНН страховой компании)</i>	
<input type="checkbox"/> собственные средства страховщика <i>(ИНН страховой компании)</i>	
<input type="checkbox"/> иное <i>(ИНН)</i>	
<b>Сведения об управляющей компании – доверительном управляющем</b>	
Полное наименование клиента на русском языке	
Наименование клиента на иностранном языке (если имеется)	
Краткое наименование клиента на русском языке	

\*\* для подключения к ТС ПАО СПб Биржа Клиент предоставляет сведения в электронном виде в согласованном с Банком формате.

Клиент вправе направить в Банк реквизиты учредителей в порядке и по форме, предварительно согласованными с Банком. Приложение с реквизитами является неотъемлемой частью Извещения клиента.

### 3. Сообщения, отчетность, иные документы, предусмотренные Условиями

Изменения в раздел «Сообщения, отчетность»\* не вносятся.

\*При отсутствии изменений в раздел «Сообщения, отчетность» поля данного раздела не включаются в Извещение Клиента.

Прошу установить следующие условия обслуживания:

<b>Почтовые реквизиты для обмена сообщениями с Банком</b>	
Страна	
Почтовый индекс	
Регион (республика, край, область, автономный округ (область))	
Район	
Город	
Населенный пункт	
Улица	
Дом	
Корпус	
Квартира (офис)	
<b>Дополнительные виды связи</b>	
Телефон	(XXX) XXXXXXXX
SWIFT	
Факс	(XXX) XXXXXXXX
E-mail	
<b>Предоставление отчетов, направление обращений, писем и иной корреспонденции</b>	
прошу предоставлять следующим способом связи:	
<input type="checkbox"/> - лично (через представителя) <input type="checkbox"/> - почтой по реквизитам для обмена сообщениями	
<input type="checkbox"/> - e-mail	
<i>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.</i>	

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

**Клиент**

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

*Фамилия, инициалы*

М.П.

***Для отметок Банка:***

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

Приложение № 6в  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг  
и услуг инвестиционного  
консультирования»

**Банк ГПБ (АО)**

### ИЗВЕЩЕНИЕ КЛИЕНТА

(физическое лицо)

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Фамилия, имя, отчество Клиента**

**Код Клиента**

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

#### 1. Условия обслуживания

Изменения в раздел «Условия обслуживания»\* не вносятся.

\*При отсутствии изменений в раздел «Условия обслуживания» поля данного раздела не включаются в Извещение Клиента.

Прошу установить следующие условия обслуживания:

<b>ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)</b>
<input type="checkbox"/> - прошу зарегистрировать в ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) <input type="checkbox"/> - прошу предоставить возможность заключения сделок с расчетами в следующей валюте: <input type="checkbox"/> - доллар США <input type="checkbox"/> - евро <input type="checkbox"/> - швейцарский франк <input type="checkbox"/> - фунт стерлингов <input type="checkbox"/> - китайский юань
<input type="checkbox"/> - настоящим прошу отключить от режима заключения сделок с расчетами в следующей валюте: <input type="checkbox"/> - доллар США <input type="checkbox"/> - евро <input type="checkbox"/> - швейцарский франк <input type="checkbox"/> - фунт стерлингов <input type="checkbox"/> - китайский юань
<input type="checkbox"/> - настоящим отказываюсь от обслуживания в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)
<b>Международных рынках</b>
<input type="checkbox"/> - прошу предоставить доступ на Международные рынки В соответствии с требованиями Международных рынков, проставляя настоящую отметку, Клиент заверяет и гарантирует Банку (в соответствии со ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации) следующее: (1) в отношении Клиента не действует мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией; (2) 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; (3) при совершении операций на Международных рынках 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; (4) в случае если в отношении Клиента иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией будут введены меры ограничительного характера, Клиент обязуется сообщить об этом Банку в течение 24 часов с момента введения таких мер ограничительного характера.

Одновременно Клиент подтверждает, что ознакомлен с уведомлением об особенностях налогообложения инструментов, генерирующих FDAP доходы.

Прошу установить следующий режим работы:

- в пределах Свободного остатка  - в пределах Планового остатка

новый режим работы начинает действовать с рабочего дня, следующего за днем подачи настоящего Извещения Клиента

При подключении к Международным рынкам Банк открывает Лицевой счет в валюте расчетов, используемой в качестве средства платежа для проведения расчетов по сделкам на Международных рынках

- настоящим отказываюсь от обслуживания на Международных рынках

### ТС Срочного рынка

- прошу зарегистрировать в ТС Срочного рынка

- настоящим отказываюсь от обслуживания в ТС Срочного рынка

### ПАО «Санкт-Петербургская биржа»

- прошу зарегистрировать в ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа»\*

**ВАЖНО!** Проставляя отметку о подключении к ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа» Клиент подтверждает, что ознакомлен с рисками, которые могут возникать при работе Клиента в данной торговой системе, в том числе: риск блокировки ценных бумаг/денежных средств Клиента в связи с недружественными и противоречащими международному праву действиями иностранных государств, союзов иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, связанными с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц, в том числе в отношении Банка, ПАО «Санкт-Петербургская биржа», НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО), Клиента, эмитента ценных бумаг и/или российской финансовой системы; риск увеличения времени перевода денежных средств в иностранной валюте Клиента в НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) для обеспечения заключения сделок с расчетами в соответствующей валюте, а также возврата из НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) денежных средств Клиента в иностранной валюте в связи с прохождением платежей через счета иностранных банков/организаций.

- прошу предоставить возможность заключения сделок с расчетами в следующей валюте:  
 - доллар США  - евро  - гонконгский доллар

в целях начала проведения торговых операций настоящим выражаю согласие на передачу в ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа» своих фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, преобразованных с использованием латинской транслитерации, в следующем виде:

- настоящим прошу отключить от режима заключения сделок с расчетами в следующей валюте:

- доллар США  - евро  - гонконгский доллар

- настоящим отказываюсь от обслуживания в ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа»

\* доступ к операциям на внебиржевом рынке предоставляется автоматически, доступ к сделкам в гонконгских долларах – при наличии технической возможности

<b>Внебиржевой рынок</b>
<input type="checkbox"/> - прошу зарегистрировать на «Внебиржевом рынке» <input type="checkbox"/> - прошу предоставить возможность заключения сделок с расчетами в следующей валюте: <input type="checkbox"/> - доллар США <input type="checkbox"/> - евро <input type="checkbox"/> - швейцарский франк <input type="checkbox"/> - фунт стерлингов <input type="checkbox"/> - китайский юань <input type="checkbox"/> - гонконгский доллар <input type="checkbox"/> - казахстанский тенге <input type="checkbox"/> - турецкая лира При подключении Клиента к Международным рынкам доступ к внебиржевому рынку предоставляется автоматически с открытием счетов в тех же иностранных валютах
<input type="checkbox"/> - настоящим прошу отключить от режима заключения сделок с расчетами в следующей валюте: <input type="checkbox"/> - доллар США <input type="checkbox"/> - евро <input type="checkbox"/> - швейцарский франк <input type="checkbox"/> - фунт стерлингов <input type="checkbox"/> - китайский юань <input type="checkbox"/> - гонконгский доллар <input type="checkbox"/> - казахстанский тенге <input type="checkbox"/> - турецкая лира
<input type="checkbox"/> - настоящим отказываюсь от обслуживания на «Внебиржевом рынке»
<b>Проведение операций в режиме «Непокрытая позиция»</b>
<input type="checkbox"/> - прошу предоставить доступ к проведению операций в режиме «Непокрытая позиция». <p>Настоящим подтверждаю, что мне предоставлена полная информация о правилах и порядке проведения операций в режиме «Непокрытая позиция», в т.ч. об ограничениях, действующих при проведении непокрытых сделок, о порядке проведения расчетов по непокрытым сделкам, о порядке уплаты компенсации при проведении специальных сделок РЕПО в дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров эмитента, о тарифах, взимаемых Банком ГПБ (АО) (далее – Банк), за проведение непокрытых сделок, а также о размере текущих ставок РЕПО по специальным операциям РЕПО и комиссий Торговых систем за проведение специальных операций РЕПО. Настоящим принимаю на себя обязательство выполнять правила проведения операций в режиме «Непокрытая позиция», включая открытие раздела «внебиржевой рынок» Счета депо.</p>
<input type="checkbox"/> - настоящим отказываюсь от обслуживания в режиме «Непокрытая позиция»
<b>ТАРИФЫ:</b>
Прошу взимать плату за услуги, предоставляемые Банком в соответствии с Условиями, по тарифному плану*: _____ <small>*Заполняется только при регистрации на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) и/или внебиржевом рынке и/или ПАО «Санкт-Петербургская биржа»</small> Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего извещения был(а) проинформирован(а) Банком о тарифах и условиях применения тарифных планов и согласен (согласна) с ними.

## 2. Дополнительные сведения о клиенте:

Изменения в раздел «Дополнительные сведения о клиенте»\* не вносятся.

\*При отсутствии изменений в раздел «Дополнительные сведения о клиенте» поля данного раздела не включаются в Извещение Клиента.



Прошу зарегистрировать следующие сведения о Клиенте

<b>Реквизиты открытого рублевого счета</b> (строки секции о рублевом и валютном счетах могут повторяться необходимое количество раз при указании нескольких денежных счетов)	
Номер рублевого счета	
Банк, где открыт рублевый (карточный) счет	
БИК	
Корсчет (код участника)	
Банк, где открыт корсчет	
<b>Реквизиты открытого валютного счета</b>	
Код валюты	
Номер валютного счета	
Банк, где открыт валютный счет	
БИК, SWIFT	
Корсчет	
Банк, где открыт корсчет	

### 3. Сообщения, отчетность иные документы, предусмотренные Условиями

Изменения в раздел «Сообщения, отчетность»\* не вносятся.

\*При отсутствии изменений в раздел «Сообщения, отчетность» поля данного раздела не включаются в Извещение Клиента.

Прошу установить следующие условия обслуживания:

<b>Почтовые реквизиты для обмена сообщениями с Банком</b>	
Страна	
Почтовый индекс	
Регион (республика, край, область, автономный округ (область))	
Район	
Город	
Населенный пункт	
Улица	
Дом	
Корпус	
Квартира	
<b>Дополнительные виды связи</b>	
Телефон	(XXX) XXXXXXXX
SWIFT	
Факс	(XXX) XXXXXXXX
E-mail	
<b>Предоставление отчетов, направление обращений, писем и иной корреспонденции</b>	
прошу предоставлять следующим способом связи:	
<input type="checkbox"/> - лично (через представителя) <input type="checkbox"/> - почтой по реквизитам для обмена сообщениями <input type="checkbox"/> - e-mail	
<i>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.</i>	
<b>Прошу зарегистрировать принадлежащий мне номер мобильного телефона</b>	
<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text" value="+"/>	<input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>

Код страны	код оператора	номер телефона
для получения СМС-сообщений, содержащих		
1) ОTR - 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		
<b>Настоящим</b>		
<input type="checkbox"/> <b>Согласен (подтверждаю)</b> <span style="margin-left: 200px;"><input type="checkbox"/> <b>Не согласен (не подтверждаю)</b></span>		
на получение от Банка ГПБ (АО) СМС-сообщений на мой номер телефона		
<b>СМС-информирование, СМС-уведомления</b>		
<b>Прошу</b> <input type="checkbox"/> подключить СМС-информирование <span style="margin-left: 100px;"><input type="checkbox"/> отключить СМС-информирование</span>  <input type="checkbox"/> подключить отправку СМС-уведомлений <span style="margin-left: 100px;"><input type="checkbox"/> отключить отправку СМС-уведомлений</span>		
Я проинформирован и согласен, что СМС-уведомления направляются в рамках тарифного плана «Инвестиционные идеи» или «Премиум».		
Я уведомлен, что в случае моего подключения к Системе «GPB-i-Trade» я вправе самостоятельно изменить номер телефона, который одновременно используется для СМС-информирования и СМС-уведомлений, 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 Извещении, достоверны, прилагаемые документы действительны на момент представления. Настоящим даю свое согласие на проведение Банком проверки достоверности информации, указанной в Извещении и прилагаемых документах.**

**Клиент/Уполномоченный представитель Клиента**

/ \_\_\_\_\_ /  
*Фамилия, инициалы*

М.П.

**Для отметок Банка:**

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

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



Приложение № 7  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и  
услуг инвестиционного  
консультирования»

\_\_\_\_\_ **(наименование получателя)** \_\_\_\_\_

### УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

Извещаем Вас, что на балансе «Газпромбанк» (Акционерное общество) согласно Договору от  
\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ открыт Лицевой счет (Лицевые счета):

3	0	6	0																
---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Присвоен регистрационный код: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Подпись уполномоченного работника Банка ГПБ (АО)

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

Фамилия исполнителя, тел.



Приложение № 8  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и  
услуг инвестиционного  
консультирования»

### ИЗВЕЩЕНИЕ БАНКА

«Газпромбанк» (Акционерное общество) уведомляет о способах взаимодействия с Клиентом в рамках «Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования».

<b>Место обслуживания:</b>	
<b>Адрес Места обслуживания:</b>	
<b>Почтовый адрес:</b>	
<b>факс:</b>	
<b>e-mail:</b>	
<b>Телефон для информационного взаимодействия с Банком ГПБ (АО):</b>	
<b>Телефоны для подачи поручений:</b>	

#### Реквизиты Банка для внесения денежных средств на Лицевой счет, открытый в рублях:

--	--

#### Реквизиты Банка для внесения денежных средств на Лицевой счет, открытый в иностранной валюте:

--	--

*Примечание: При оформлении платежных документов на перечисление денежных средств на Лицевой счет необходимо указать в платежных реквизитах номер Вашего Лицевого счета, а также в поле «Назначение платежа» один из вариантов назначения платежа:*

- **Код ТС 002.** Перечисление средств для покупки ценных бумаг на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) согласно Договору от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ №\_\_\_
- **Код ТС 003** Перечисление средств для покупки ценных бумаг на ПАО «Санкт-Петербургская биржа» согласно Договору от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ №\_\_\_
- **Код ТС 004.** Перечисление средств для покупки ценных бумаг на внебиржевом рынке и/или на Международных рынках согласно Договору от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ №\_\_\_
- **Код ТС 005.** Перечисление средств для совершения операций на Срочном рынке FORTS согласно Договору от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ №\_\_\_

В случае внесения средств на Лицевой счет с использованием банковских карт Банка через банкомат Банка/Телекард ( допускается не указывать дату и номер Договора.

#### Список лиц, уполномоченных на взаимодействие с Клиентом<sup>§§§</sup>

Фамилия, инициалы	Телефон
-------------------	---------

<sup>§§§</sup> Указывается только для клиентов – юридических лиц

Приложение № 9  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских  
услуг и услуг инвестиционного  
консультирования»

**ДОВЕРЕННОСТЬ\*\*\*\* № \_\_\_\_**

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

Настоящей доверенностью

*полное наименование Клиента (для физ. лиц Фамилия, имя, отчество полностью)*  
(далее - Клиент) в лице:

*занимаемая должность (для юридических лиц), фамилия, имя, отчество*  
действующего(ей) на основании

*устава, доверенности – заполняется юридическими лицами*  
уполномочивает

*(фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя, наименование (для юридических лиц)*  
паспорт:

*серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения (при наличии)*  
совершать следующие действия, предусмотренные «Условиями предоставления Банком ГПБ  
(АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования» (далее – Условия) ††††:

1. [Заключать договор брокерского обслуживания (далее – Договор) путем присоединения Клиента к Условиям, заключать дополнительные соглашения к Договору, расторгать Договор].

2. Подписывать и подавать в Банк, в том числе с использованием электронной подписи, следующие документы, предусмотренные Условиями:

- 2.1. Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на сделку.
- 2.2. Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на срочную сделку.
- 2.3. Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на резервирование.
- 2.4. Подавать в Банк от имени Клиента Заявления на исполнение поставочного фьючерсного контракта.
- 2.5. Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на перевод ценных бумаг.
- 2.6. Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на возврат денежных средств.
- 2.7. 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.
- 2.8. Получать отчеты о сделках (операциях) с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента.
- 2.9. Получать от Банка любые сообщения и документы, связанные с обслуживанием в рамках Договора.

\*\*\*\* Юридические лица выдают доверенность за подписью руководителя организации с проставлением печати этой организации (если применимо). Физические лица оформляют доверенность собственноручно в помещении Банка в присутствии сотрудника Банка либо удостоверяют доверенность нотариально.

†††† Объем предоставляемых полномочий определяется Клиентом самостоятельно в соответствии с указанным в образце доверенности исчерпывающим перечнем.

2.10. Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на сделку, Поручения на срочную сделку, Поручение на резервирование по телефону с использованием Токена/кодового слова.

Настоящая доверенность выдана по «\_\_\_»\_\_\_\_\_20\_\_г. без права передоверия третьим лицам.

Образец подписи (\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_ удостоверяем.  
*образец подписи, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя*  
 Руководитель\*: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

---

\* Указывается при заполнении доверенности от имени юридического лица.  
 При составлении доверенности от имени физического лица указывается:

«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 работник Банка ГПБ (АО)*

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



Приложение № 10  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг  
и услуг инвестиционного  
консультирования»

Банк ГПБ (АО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на регистрацию/отключение пользователя**  
**в "Системе аутентификации клиентов брокерского обслуживания"**  
(для физических лиц)

**Клиент/Уполномоченный  
представитель клиента:**

\_\_\_\_\_

**Договор**

от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

**Доверенность**

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

**Паспорт серии:**

№ \_\_\_\_\_ **Выдан:**

**Зарегистрирован по  
адресу:**

\_\_\_\_\_

**Телефон:**

\_\_\_\_\_

**Электронная почта:**

\_\_\_\_\_

Прошу зарегистрировать в «Системе аутентификации клиентов брокерского обслуживания»

Прошу снять с регистрации в «Системе аутентификации клиентов брокерского обслуживания»

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего заявления был(а) проинформирован(а) Банком о порядке использования Токена для подачи поручений в устной форме по телефону, о порядке замены Токена, а также обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях Сторон, зафиксированных в Условиях.

**От имени Клиента:**

\_\_\_\_\_

Подпись

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

Фамилия, инициалы Клиента/

Уполномоченного представителя Клиента

**Для отметок Банка:**

**Выдан (заблокирован) Токен с серийным  
номером:** \_\_\_\_\_

\_\_\_/\_\_\_/20\_\_ г./

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

Подпись Фамилия, инициалы работника Банка

Приложение № 10а  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и  
услуг инвестиционного  
консультирования»

**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>	<b>Время</b>	<input type="text"/>	:	<input type="text"/>	<b>Дата</b>	<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"/>										
(Фамилия, инициалы работника Банка)													





Приложение № 11  
к «Условиям предоставления Банком  
ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг  
инвестиционного консультирования»

Банк ГПБ (АО)

### ЗАЯВЛЕНИЕ

на регистрацию/отключение пользователя  
в "Системе аутентификации клиентов брокерского обслуживания"  
(для юридических лиц)

**Клиент:** \_\_\_\_\_  
**в лице** \_\_\_\_\_,  
**действующего на** \_\_\_\_\_,  
**основании** \_\_\_\_\_,  
**Договор** \_\_\_\_\_ от " " 20 г. № \_\_\_\_\_  
**Адрес** \_\_\_\_\_  
**местонахождения:** \_\_\_\_\_  
**Телефон:** \_\_\_\_\_  
**Электронная почта:** \_\_\_\_\_

- Прошу зарегистрировать в "Системе аутентификации клиентов брокерского обслуживания"
- Прошу снять с регистрации в "Системе аутентификации клиентов брокерского обслуживания"

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего заявления был(а) проинформирован(а) Банком о порядке использования Токена для подачи поручений в устной форме по телефону, о порядке замены Токена, а также обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях Сторон, зафиксированных в Условиях.

От имени Клиента:

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_ /

Фамилия, инициалы Уполномоченного  
представителя Клиента

<b>Для отметок Банка:</b>	
<b>Выдан (заблокирован) серийным номером:</b> _____	<b>Токен с</b> _____ / _____ / 20__ г./ _____/_____ Подпись      Фамилия, инициалы работника Банка

Приложение № 12  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг  
инвестиционного консультирования»

**АКТ**

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_

**приема-передачи персонального аппаратного идентификатора (Токена)**

В связи с регистрацией Клиента в "Системе аутентификации клиентов брокерского обслуживания" «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк) исключительно в целях надлежащего оказания брокерских услуг передает,

а \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (далее – Клиент)  
*Фамилия, Имя, Отчество (полностью) Клиента, паспортные данные/наименование Клиента, Фамилия, Имя, Отчество (полностью) Уполномоченного представителя)*

принимает персональный аппаратный идентификатор (Токен) Digipass Go3 производства компании VASCO, серийный номер \_\_\_\_\_.

Клиент обязуется соблюдать правила использования Токена.

Срок действия Токена «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Передал:

Работник Банка

Принял:

Клиент

\_\_\_\_\_  
*Подпись, фамилия, инициалы*

\_\_\_\_\_  
*Подпись, фамилия, инициалы*

Акт составлен в 2 экземплярах : 1 экз. – передающей стороне;

2 экз. – принимающей стороне.

Приложение № 13  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг  
инвестиционного консультирования»

**Исключено.**

Приложение № 14  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских  
услуг и услуг инвестиционного  
консультирования»

**В Банк ГПБ (АО)**

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

**Наименование  
Клиента** \_\_\_\_\_

**Код Клиента** \_\_\_\_\_

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

**Место исполнения поручения:**

- внебиржевой рынок  
 - ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)  
 - ПАО СПб Биржа  
 - Международные рынки

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	
Валюта расчетов	
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 и инвестиционном консультировании.

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».

--	--

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования*

<i>от имени Клиента</i> <i>(наименование должности)</i> М.П.	<i>(подпись)</i>	Фамилия, инициалы

Отметка Банка о получении	Время					:			Дата			/			/	2	0	
<b>Для поручений на непокрытые сделки:</b>																		
№ п/п	Непокрытая сделка	Объем денежных средств клиента (в процентах)								Количество ценных бумаг клиента (в процентах)								
1	<input type="checkbox"/>																	
2	<input type="checkbox"/>																	
<b>ПОДПИСЬ РАБОТНИКА БАНКА</b>		<i>(Фамилия, инициалы работника Банка)</i>																

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

Приложение № 15  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских  
услуг и услуг инвестиционного  
консультирования»

В Банк ГПБ (АО)

**ПОРУЧЕНИЕ**  
на совершение срочных сделок  
от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Наименование  
Клиента** \_\_\_\_\_

**Код Клиента** \_\_\_\_\_

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

**Место исполнения поручения:**

- ПАО Московская биржа срочный рынок FORTS

Вид сделки (покупка/ продажа /исполнение опциона)	
Вид срочного контракта (фьючерсный контракт, опцион)	
Полное обозначение фьючерсного контракта или опциона	
Цена исполнения опциона	
Кол-во фьючерсных контрактов/ опционов	
Цена одного фьючерсного контракта (размер премии по опциону)	
Сумма поручения	
Срок действия поручения:	
Дополнительные условия:	

**Примечание:** незаполненные графы *перечеркнуть*

Настоящим подтверждаю получение информации о ценах в соответствии с договором о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании.

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».

<i>от имени Клиента (наименование должности)</i>	<i>(подпись)</i>	Фамилия, инициалы
М.П.		

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

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

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования*

Приложение № 16  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и  
услуг инвестиционного  
консультирования»

**В Банк ГПБ (АО)**

**Заявление  
о блокировании пользователя в «Системе аутентификации клиентов брокерского  
обслуживания»**

В соответствии с Договором от «\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ прошу заблокировать мне услугу подачи поручений на сделку/поручений на резервирование по телефону с использованием Токена:

Фамилия, инициалы /Наименование Клиента	
Серийный номер Токена	

**Клиент:**

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

*Фамилия, инициалы*

М.П.

*подпись*

---

*ниже данной линии заполняется работниками Банка*

**Менеджер клиента:**

Получено в «\_\_» час. «\_\_» мин. «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
*подпись Фамилия, инициалы*

**Администратор САКБО:**

Получено в «\_\_» час. «\_\_» мин. «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
*подпись Фамилия, инициалы.*

Приложение № 17  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и  
предоставления инвестиционных  
рекомендаций»

**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"/> - ПАО Московская биржа срочный рынок FORTS	<input type="checkbox"/> - ПАО Московская биржа срочный рынок FORTS
<input type="checkbox"/> - Международные рынки и внебиржевой рынок	<input type="checkbox"/> - Международные рынки и внебиржевой рынок
<input type="checkbox"/> - ПАО Санкт-Петербургская биржа (рубли РФ/доллары США/евро)	<input type="checkbox"/> - ПАО Санкт-Петербургская биржа (рубли РФ/доллары США/евро)
<input type="checkbox"/> - ПАО Санкт-Петербургская биржа (гонконгский доллар)***	<input type="checkbox"/> - ПАО Санкт-Петербургская биржа(гонконгский доллар)***
Валюта счета списания* _____	Валюта счета зачисления* _____
Курс перевода** _____	

\* Заполняется в случае перераспределения денежных средств между Лицевыми счетами в разных валютах.

\*\* Курс перевода указывается после предварительного согласования с Банком в соответствии с Условиями.

в сумме \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
при резервировании иностранной валюты нужно подчеркнуть: сумма списания/зачисления цифрами \_\_\_\_\_ сумма списания/зачисления прописью \_\_\_\_\_

*сокращенное наименование валюты*

\*\*\* (1) Выбор Клиентом указанного поля воспринимается Банком ГПБ (АО) как подача Клиентом Банку ГПБ (АО) поручения на подачу в НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) заявления на замену валюты обеспечения. НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) исполняет заявление в порядке, на условиях и в сроки, установленные НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО). (2) Поле курс перевода не заполняется. (3) В качестве суммы перевода указывается сумма списания.

**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 № 18  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и  
услуг инвестиционного  
консультирования» **В Банк ГПБ (АО)**

**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)
№ гос. регистрации _____		№ выпуска _____
Код ISIN* _____		

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

Списать:	Зачислить:
<input type="checkbox"/> - раздел «ВУС. Торги/расчеты» ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)	<input type="checkbox"/> - раздел «ВУС. Торги/расчеты» ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)
<input type="checkbox"/> - раздел «ВУС. Торги/расчеты» ПАО Санкт-Петербургская биржа	<input type="checkbox"/> раздел «ВУС. Торги/расчеты» ПАО Санкт-Петербургская биржа
<input type="checkbox"/> - раздел «Брокерский»	<input type="checkbox"/> - раздел «Брокерский»
	<input type="checkbox"/> - основной раздел

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

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:

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

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.



**ПОРУЧЕНИЕ НА ВОЗВРАТ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование Клиента \_\_\_\_\_

Код Клиента \_\_\_\_\_

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

Прошу перевести денежные средства, зарезервированные для операций на \_\_\_\_\_),

в размере: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) в валюте \_\_\_\_\_  
сумма цифрами сумма прописью сокращенное наименование валюты

по следующим реквизитам:

**БЕНЕФИЦИАР (получатель платежа)**

<b>Наименование</b>															
<b>Номер счета бенефициара</b>															

**БАНК БЕНЕФИЦИАРА**

<b>Наименование</b>															
<b>Город, страна</b>															
<b>Код СВИФТ</b>															

**БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ БАНКА БЕНЕФИЦИАРА**

<b>Наименование</b>															
<b>Город, страна</b>															
<b>Код СВИФТ</b>															
<b>Номер счета банка бенефициара</b>															

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

Отмена ранее переданного поручения: 

Подпись Клиента:

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

Для отметок Банка:

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

*Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования*

Приложение № 20  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг  
и услуг инвестиционного  
консультирования»

**В Банк ГПБ (АО)**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**об отнесении к категории Клиентов с повышенным уровнем риска**

Наименование Клиента \_\_\_\_\_  
Код Клиента \_\_\_\_\_ адрес электронной  
почты: \_\_\_\_\_

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

Прошу отнести меня к категории Клиентов с повышенным уровнем риска.

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены в полном объеме и понятны условия отнесения и исключения Клиентов Банка ГПБ (АО) (далее – Банк) к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, последствия отнесения (исключения) к/из категории Клиентов с повышенным уровнем риска, а также правила, установленные Банком, для проведения операций с Клиентами с повышенным уровнем риска.

Для рассмотрения настоящего заявления сообщаю о себе следующую информацию:  
Банк ранее включал меня в категорию Клиентов с повышенным уровнем риска:

- ДА  
 - НЕТ

К настоящему заявлению прилагаю следующие документы:

- копия договора о брокерском обслуживании, заключенного со сторонним брокером,  
 отчеты стороннего брокера, подтверждающие заключение в интересах  
сделок с ценными бумагами

*Примечание: Клиент не прилагает к заявлению указанные выше документы, если Клиент ранее был включен Банком в категорию Клиентов с повышенным уровнем риска.*

**ВНИМАНИЕ! Банк оставляет за собой право затребовать от Клиента дополнительные документы**

Подпись Клиента:

Подпись

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

Дата: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ниже данной линии заполняется работниками Банка

Менеджер Клиента:

Получено «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
подпись Фамилия, инициалы

Результат рассмотрения заявления:

- отнести Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска;  
 - отказать в отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска. Отнести Клиента к категории Клиента со стандартным уровнем риска.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
подпись Фамилия, инициалы

**В Банк ГПБ (АО)**

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
об исключении из категории Клиентов с повышенным уровнем риска**

**Наименование  
Клиента** \_\_\_\_\_

**Код Клиента** \_\_\_\_\_

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

Прошу исключить меня из категории Клиентов с повышенным уровнем риска.  
Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены в полном объеме и понятны последствия  
исключения из категории Клиентов с повышенным уровнем риска.

**Подпись Клиента:**

*Подпись*

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

*Фамилия, инициалы Клиента*

**Дата:** «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*ниже данной линии заполняется работниками Банка*

**Менеджер Клиента:**

Получено «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*подпись*

\_\_\_\_\_ *Фамилия, инициалы*

**Исключен из реестра Клиентов с повышенным уровнем риска:**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*подпись*

\_\_\_\_\_ *Фамилия, инициалы*

Приложение № 22  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и  
услуг инвестиционного  
консультирования»

В «Газпромбанк» (Акционерное общество)

от Клиента по договору на брокерское  
обслуживание и инвестиционное  
консультирование

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ № \_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(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\_\_ г.

## **Особенности обслуживания на Международных рынках**

1. Расчеты по сделкам, совершенным на Международных рынках, проводятся за счет денежных средств, зарезервированных на Лицевом счете, открытом в долларах США. Зарезервированные на Лицевом счете денежные средства в долларах США Клиент может использовать для совершения сделок на внебиржевом рынке.

2. В целях обслуживания Клиента на Международных рынках Банк вправе привлекать третье лицо, которое на основании соглашения с Банком обеспечивает заключение сделок на Лондонской Фондовой Бирже (London Stock Exchange PLC) и/или Торговых системах на территории США и осуществление расчетов по данным сделкам (далее – Посредник). Выбор Торговой системы на территории США для заключения сделки Посредник осуществляет самостоятельно.

3. Перечень ценных бумаг, по которым допускается подача Клиентом Поручения на сделку на Международных рынках, устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента через Систему «GPB-I-Trade» или в виде информационного сообщения, размещенного на официальном сайте Банка в сети Интернет.

4. Банк принимает от Клиента Поручения на сделку на Международных рынках в пределах Планового остатка или Свободного остатка в соответствии с ограничением, указанным Клиентом в Извещении Клиента. Для заключения сделок в пределах Свободного остатка Клиент до подачи поручения на сделку обязан обеспечить резервирование денежных средств и/или ценных бумаг для совершения сделок на Международных рынках в соответствии с пунктами 11.1, 11.6, Условий. Сведения о Плановом остатке или Свободном остатке, предоставляется Клиенту через Систему «GPB-I-Trade».

5. Банк вправе исключить из расчета Планового остатка плановые поступления любых ценных бумаг.

6. Банк вправе приостановить или прекратить прием поручений на покупку любых ценных бумаг на Международных рынках. Банк уведомляет Клиента о данных изменениях, по Системе «GPB-i-Trade». Банк вправе дополнительно уведомить Клиента путем размещения информационного сообщения на официальном сайте Банка в сети Интернет.

7. Банк проводит расчеты по сделкам, заключенным на Международных рынках с учетом следующего:

7.1. В целях исполнения обязательств по заключенным Клиентом сделкам на Международных рынках Банк проводит взаиморасчеты с Посредником в сроки, установленные Правилами иностранных Торговых систем/иностраных Организаторов торгов, в которых заключена указанная сделка. Порядок осуществления взаиморасчетов устанавливается в соглашении между Банком и Посредником. Настоящим Клиент уведомлен и согласен, что взаиморасчеты с Посредником могут осуществляться Банком с использованием процедуры взаимозачета требований и обязательств в совокупности по всем сделкам всех клиентов Банка.

7.2. Банк проводит расчеты с Клиентом по сделкам, заключенным на Международных рынках, в день фактического осуществления взаиморасчетов с Посредником. Информация о



плановой дате расчетов с Клиентом указывается в отчете, предоставляемом Клиенту в соответствии с разделом 28 Условий.

7.3. Банк не несет ответственности за непроведение расчетов и/или проведение иностранным Организатором торговли и/или Посредником расчетов с нарушением сроков, установленных Правилами иностранных Торговых систем/иностраных Организаторов торгов, или не в полном объеме.

7.4. В случае проведения Посредником расчетов с Банком не в полном объеме Банк вправе провести расчеты по сделкам Клиентов частично. При этом Банк самостоятельно определяет сделки, в отношении которых проводятся расчеты.

7.5. При заключении Клиентом сделок в пределах Планового остатка Клиент обязан обеспечить на дату проведения расчетов, указанную в отчете Клиента в соответствии с п.7.2 настоящего приложения, на Лицевом счете денежные средства для расчетов по сделкам на Международных рынках и/или ценные бумаги на разделе счета Депо «Брокерский» для исполнения обязательств по всем заключенным сделкам в полном объеме. При этом размер обязательств Клиента определяется как сальдо требований и обязательств по всем сделкам Клиента, заключенным в один день с ценными бумагами одного выпуска. Настоящим Клиент уведомлен и согласен, что наличие у Клиента встречного требования денежных средств или ценных бумаг по итогам сальдирования, выполненного в тот же или любой другой день, не является гарантией исполнения его обязательств, указанных в данном пункте.

7.6. Если на момент осуществления расчетов по сделкам Клиента, заключенным на Международных рынках/или на внебиржевом рынке по сделкам в долларах США, условия, указанные в п.7.5 настоящего приложения, Клиентом не выполнены, Клиент поручает Банку заключить внебиржевую сделку РЕПО. При этом:

7.6.1. Под сделкой РЕПО Стороны понимают совокупность двух взаимосвязанных одновременно заключаемых Банком, последовательно исполняемых сделок купли-продажи любых иностранных ценных бумаг Клиента, предназначенных для торгов на Международных рынках, включая ценные бумаги, подлежащие зачислению Клиенту в день совершения первой части сделки РЕПО, одинакового выпуска, в одинаковом количестве. При этом первая по времени исполнения сделка купли-продажи считается первой частью сделки РЕПО (далее - первая часть сделки РЕПО), а вторая по времени исполнения, соответственно – второй частью сделки РЕПО (далее - вторая часть сделки РЕПО).

7.6.2. Сделки признаются взаимосвязанными и являются сделкой РЕПО в случае, если обязательства сторон по сделке, являющейся второй частью сделки РЕПО, возникают при условии исполнения первой части сделки РЕПО.

7.6.3. Для заключения сделки РЕПО предоставление Клиентом в Банк Поручения на сделку не требуется.

7.6.4. При проведении сделок РЕПО на внебиржевом рынке Банк действует от имени и за счет Клиента либо от своего имени и за счет Клиента. Настоящим Клиент уведомлен и согласен с тем, что Банк, действуя от своего имени, но за счет Клиента вправе заключать сделки РЕПО 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 РЕПО с лицами, указанными в настоящем пункте.

7.6.5. В соответствии с первой частью сделки РЕПО осуществляется купля-продажа иностранных ценных бумаг в количестве, достаточном для проведения расчетов по сделке, в целях исполнения которой заключается указанная сделка РЕПО. Банк самостоятельно

определяет цену заключения первой части сделки РЕПО. Цена ценных бумаг по второй части сделки РЕПО определяется в соответствии со ставками РЕПО по операциям РЕПО, установленными Банком, и действующими на момент проведения соответствующей сделки РЕПО.

7.6.6. Если при проведении расчетов по второй части сделки РЕПО денежных средств или ценных бумаг Клиента, зарезервированных для совершения сделок на Международных биржах, недостаточно для проведения расчетов по данной сделке, то настоящим Клиент поручает Банку заключить дополнительную сделку РЕПО.

7.6.7. Информацию о текущих ставках РЕПО по операциям РЕПО Клиент может получить на сайте Банка в сети Интернет, в Местах обслуживания.

7.6.8. Сделки РЕПО совершаются Банком при соблюдении следующих условий:

- обязательства по первой части сделки РЕПО исполняются в день ее совершения;
- обязательства по второй части сделки РЕПО исполняются до 18-00 следующего рабочего дня за днем исполнения первой части сделки РЕПО.

7.6.9. За совершение сделок РЕПО Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с тарифами Банка.

7.6.10. Банк вправе в одностороннем порядке изменить размер вознаграждения за проведение сделок РЕПО, а также ставки РЕПО по сделкам РЕПО. Банк уведомляет Клиента об изменении размера вознаграждения за проведение сделок РЕПО и/или ставок РЕПО по сделкам РЕПО в порядке, предусмотренном в разделе 28 Условий.

7.6.11. В случае несогласия с новым размером вознаграждения за проведение сделок РЕПО и/или с новыми ставками РЕПО по сделкам РЕПО Клиент обязан до даты введения в действие нового размера вознаграждения за проведение сделок РЕПО и/или новых ставок РЕПО по сделкам РЕПО предоставить в Банк Извещение Клиента (приложение № 6а/6б/6в к Условиям) в письменной форме с отметкой об отказе от обслуживания на Международных рынках и обеспечить погашение обязательств (при их наличии) по ранее заключенным сделкам на Международных рынках. Если указанное в настоящем пункте письменное уведомление в установленные сроки не было представлено в Банк, то это означает согласие Клиента на введение нового размера вознаграждения за проведение сделок РЕПО и/или новых ставок РЕПО по сделкам РЕПО.

7.6.12. Банк в одностороннем порядке переводит Клиента, заключающего сделки в пределах Планового остатка, на режим заключения сделок в пределах Свободного остатка в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по обеспечению достаточного количества денежных средств для проведения расчетов по заключенным сделкам. Указанное изменение режима заключения сделок Банк проводит на следующий рабочий день после сделки РЕПО, заключенной первой.

7.6.13. Банк вправе не перечислять Клиенту излишне полученные Банком или списанные с Банка в меньшем объеме при проведении расчетов по сделкам денежные средства, возникшие вследствие округления суммы платежа в соответствии с правилами иностранных клиринговых организаций. Настоящим Клиент подтверждает, что он уведомлен об указанном риске, осознает и принимает его.

Приложение № 24  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и  
услуг инвестиционного  
консультирования»

**Заявление  
на подключение к режиму/отключение от режима заключения внебиржевых сделок РЕПО**

<b>Клиент/Клиент в лице</b> (для юрлиц) <i>фамилия, инициалы/наименование</i>	
<b>Договор</b>	
<b>Для юридических лиц:</b>	
<b>Основание для действия представителя Клиента</b>	
<b>Адрес места нахождения</b>	
<b>Для физлиц:</b>	
<b>Уполномоченный представитель клиента</b> (при наличии), <b>доверенность</b> <i>фамилия, инициалы, реквизиты доверенности</i>	
<b>Документ, удостоверяющий личность</b> <i>Вид, серия, номер, кем выдан, дата выдачи</i>	
<b>Адрес регистрации</b>	
<b>Телефон</b>	
<b>Электронная почта</b>	

Настоящим

прошу предоставить мне доступ к совершению сделок РЕПО на внебиржевом рынке

Настоящим подтверждаю, что:

а) Мне разъяснен в полном объеме и понятен порядок заключения внебиржевых сделок РЕПО в соответствии с Условиями предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования, в том числе порядок расчета дефицита маржи по заключенным сделкам РЕПО и действия Банка в случае неисполнения мною обязательств по заключенным сделкам РЕПО.

б) Мне разъяснено, что Банк в одностороннем порядке и без объяснения причин может реализовать свое право на досрочное исполнение второй части сделки РЕПО со сроком РЕПО более 31 календарного дня при наступлении следующих событий (включая, но не ограничиваясь):

- рост процентных ставок, по которым Банк может привлекать денежные средства для заключения или поддержания сделок РЕПО, по первой части которых Банк является покупателем ценных бумаг,
- потеря ликвидности ценных бумаг или реализация любых негативных событий, в результате которых ценные бумаги, переданные мною Банку по первой части сделки РЕПО, перестали отвечать критериям, установленным в Банке для заключения или поддержания сделок РЕПО.

в) Я осознаю, что при реализации своих инвестиционных стратегий, мне необходимо учитывать следующие обстоятельства, связанные с заключением сделок РЕПО:

- после окончания срока заключенной сделки РЕПО Банк не обязан заключать новую сделку РЕПО или пролонгировать предыдущую;
- Банк не заключает сделку РЕПО с облигациями, у которой срок окончания второй части РЕПО приходится на период между датой частичного/полного погашения облигации и датой, предшествующей частичному/полному погашению на 14 дней.

В случае досрочного исполнения Банком второй части сделки РЕПО со сроком РЕПО более 31 календарного дня, предусмотренного Условиями предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг, прошу направить мне уведомление не позднее <sup>\*\*\*</sup> \_\_\_\_\_ (указывается 1 или 5 рабочих дней) рабочего дня (рабочих дней) до даты досрочного исполнения второй части РЕПО.

С даты подписания настоящего заявления прекращает действие дополнительное соглашение к договору о брокерском обслуживании о заключении сделок РЕПО на внебиржевом рынке \_\_\_\_\_.

прошу отключить от режима заключения сделок РЕПО на внебиржевом рынке

**От имени Клиента:**

*подпись*

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

*Фамилия, инициалы Клиента/*

*Уполномоченного представителя Клиента*

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\*\*\* Указанный Клиентом срок используется Банком при согласовании с Клиентом параметров сделки РЕПО, в частности начальный и минимальный дисконт.

Приложение № 25  
к «Условиям предоставления Банком  
ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг  
инвестиционного консультирования»  
**В Банк ГПБ (АО)**

**ПОРУЧЕНИЕ**

на совершение сделки РЕПО от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование Клиента \_\_\_\_\_

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

Место исполнения поручения (ТС): внебиржевой рынок

Вид сделки (покупка/продажа по первой части РЕПО)	
Вид, категория (тип), форма выпуска, транш, серия ценной бумаги, ISIN	
Наименование эмитента	
Количество ценных бумаг (шт.)	
Цена одной ЦБ по первой части РЕПО (в валюте для долевых ЦБ; % от номинала для долговых ЦБ)	
Номинал ценной бумаги	
Срок РЕПО (календарные дни)	
Ставка РЕПО (% годовых)	
База начисления процентов (365/366, 360 дней)	
Валюта цены/валюта сделки	
Валюта расчетов по сделке	
Дата исполнения первой части РЕПО (дата расчетов)	
НКД на дату исполнения первой части РЕПО	
Сумма РЕПО с учетом НКД	
Начальный дисконт (%)	
Уровень переоценки (%)	
Срок действия поручения:	
Дополнительные условия:	

Примечание: Незаполненные графы перечеркнуть.

Настоящим подтверждаю получение информации о ставках РЕПО в соответствии с договором о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании.

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)	(подпись)	<b>Фамилия, инициалы</b>
М.П.		

Отметка Банка о получении	Время	Дата									
Подпись работника Банка:		_____ (Ф.И.О. работника Банка)									

Приложение № 26  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских  
услуг и услуг инвестиционного  
консультирования»

В Банк ГПБ (АО)

**ПОРУЧЕНИЕ**

на изменение срока исполнения второй части сделки РЕПО от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование Клиента \_\_\_\_\_

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

Место исполнения поручения (ТС): внебиржевой рынок

Дата заключения сделки РЕПО			
Вид сделки (покупка/продажа по первой части РЕПО)			
Вид, категория (тип), форма выпуска, транш, серия ценной бумаги, ISIN			
Наименование эмитента			
Количество ценных бумаг (шт.)			
Сумма РЕПО с учетом НКД			
Дата исполнения первой части РЕПО			
Дата исполнения второй части РЕПО (по заключенной сделке)			
Прошу пролонгировать сделку РЕПО (отметить X)	<table border="1"> <tr> <td>новая дата исполнения второй части РЕПО</td> <td></td> </tr> </table>	новая дата исполнения второй части РЕПО	
новая дата исполнения второй части РЕПО			
Прошу досрочно исполнить сделку РЕПО (отметить X)			
Срок действия поручения:			
Дополнительные условия:			

Примечание: Незаполненные графы перечеркнуть.

--	--	--

Имя Клиента (наименование должности)  
М.П.

(подпись)

Фамилия, инициалы

Отметка Банка о получении	Время					Дата														
Подпись работника Банка:																				
		(Ф.И.О. работника Банка)																		

Приложение № 27  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и  
услуг инвестиционного  
консультирования»

### **Предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций**

1. Исполнение обязательств Банка по Предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций обусловлено совершением Клиентом следующих действий:

- прохождение процедуры определения Инвестиционного профиля Клиента и предоставление Банку письменного согласия с определенным для Клиента Инвестиционным профилем путем проставления Клиентом соответствующих отметок и подписи в Анкете инвестиционного профиля клиента;
- предоставление в Место обслуживания Извещения Клиента по форме Приложения №6 к настоящим Условиям, с указанием в качестве тарифа обслуживания по Договору одного из тарифных планов, предусматривающих Предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

2. В целях определения Инвестиционного профиля Клиента Банк проводит анкетирование Клиента по формам Банка. В случае отказа Клиента от предоставления информации или несогласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем, Индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту не предоставляются. Инвестиционный профиль Клиента считается установленным с момента получения от Клиента письменного согласия с ним.

Банк не проводит проверку достоверности и полноты всех предоставленных Клиентом сведений для определения его Инвестиционного профиля.

3. В случае изменения сведений, на основании которых ранее был определен Инвестиционный профиль Клиента, Клиенту рекомендуется уведомить Банк о соответствующих изменениях с целью повторного определения Инвестиционного профиля Клиента.

В случае предоставления Клиентом указанных сведений Банк повторно определяет Инвестиционный профиль Клиента и получает письменное согласие Клиента с ним путем проставления Клиентом соответствующих отметок и подписи в Анкете инвестиционного профиля клиента. При отсутствии такого согласия Банк прекращает Предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Клиент должен выбрать тарифный план, не предусматривающий Предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в противном случае Банк устанавливает Клиенту тарифный план «Стандарт».

4. Банк предоставляет Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации без учета информации, полученной Банком от Клиента о принадлежащих Клиенту ценных бумагах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), его правах (требованиях) и обязательствах из сделок с ценными бумагами, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и договоров с профессиональными участниками рынка ценных бумаг (далее в рамках настоящего пункта - Портфель Клиента).

Банк не осуществляет мониторинг соответствия Портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента.

5. Индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставляется в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

6. Банк не гарантирует Клиенту указанный в Инвестиционном профиле уровень доходности от операций с финансовыми инструментами. Банк не гарантирует Клиенту указанный в Инвестиционном профиле уровень риска после истечения срока действия Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

7. Настоящим Банк информирует Клиента о том, при заключении сделок с Финансовыми инструментами Клиент будет нести расходы на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации.

Стоимость услуг по предоставлению Банком Индивидуальных инвестиционных рекомендаций включена и взимается в соответствии с тарифным планом, предусматривающим Предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

8. Банк не предоставляет Клиенту Индивидуальную инвестиционную рекомендацию по Финансовым инструментам, не входящим в перечень Финансовых инструментов, в отношении которых Предоставляются Индивидуальные инвестиционные рекомендации, в соответствии с Инвестиционным профилем.

9. В случае изменения параметров Инвестиционного профиля и/или дополнительных параметров, используемых Банком в качестве характеристик Инвестиционного профиля, Банк направляет Клиенту в порядке, установленном пунктом 11 настоящего приложения, на адрес его электронной почты уведомление. Уведомление содержит информацию о наименовании Инвестиционного профиля Клиента, изменяемых параметрах и сроке начала их применения при формировании Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

В случае получения Клиентом уведомления, содержащего изменения ожидаемой доходности<sup>§§§§</sup>, горизонта инвестирования<sup>\*\*\*\*\*</sup> или допустимого риска<sup>††††</sup>, Клиент должен до наступления указанного в уведомлении срока в случае несогласия с указанными в уведомлении параметрами Инвестиционного профиля обратиться в Банк для прохождения повторного профилирования в целях установления нового Инвестиционного профиля.

Банк считает, что Клиент согласился с Инвестиционным профилем, если в срок, установленный в уведомлении, Клиент не обратился в Банк для прохождения повторного профилирования.

С момента направления Клиенту уведомления с изменяемыми параметрами Инвестиционного профиля до истечения срока, указанного в данном уведомлении для прохождения повторного профилирования в целях установления нового Инвестиционного профиля, Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются в соответствии с ранее выбранным Инвестиционным профилем.

10. Настоящим Банк информирует Клиента о наличии конфликта интересов при Предоставлении Индивидуальной инвестиционной рекомендации:

- в отношении таких же ценных бумаг, сделок с такими же ценными бумагами, какими владеет Банк или с которыми он намерен совершить сделку;
- в случае, если Банк является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в Индивидуальной инвестиционной рекомендации;

---

§§§§ Ожидаемая доходность – доходность от операций с Финансовыми инструментами, определенная Банком в Анкете инвестиционного профиля клиента.

\*\*\*\*\* Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

†††† Допустимый риск – предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, определенный Банком в Анкете инвестиционного профиля клиента.



- в отношении сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться другие Клиенты Банка или если указанные сделки будут совершаться при участии других Клиентов Банка;
- в отношении сделок с Финансовыми инструментами, если при исполнении указанной рекомендации сделка с Финансовыми инструментами будет совершена при участии Банка;
- при наличии у Банка договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения за предоставление Клиентам Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
- при наличии у Банка договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Банку и/или предоставление иных имущественных благ и/или освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения Клиентами и/или за их счет действий, предусмотренных Индивидуальными инвестиционными рекомендациями;
- в отношении ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является Банк или аффилированным лицом Банка;
- в отношении сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться аффилированные лица Банка или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Банка;
- в иных случаях.

Меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий установлены в «Правилах управления конфликтом интересов при осуществлении Банком ГПБ (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», которые размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Банк также уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов при предоставлении Банком Индивидуальных инвестиционных рекомендаций путем включения соответствующей информации непосредственно в Индивидуальную инвестиционную рекомендацию или путем включения в неё ссылки на настоящий пункт и ссылки на Условия, размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет.

11. В случае Предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации о приобретении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, Банк уведомляет Клиента о том, что такие финансовые инструменты предназначены для квалифицированных инвесторов, влекут повышенные риски.

12. Банк уведомляет Клиента о наличии рисков, связанных с соответствующими ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, при Предоставлении Индивидуальной инвестиционной рекомендации путем включения в нее ссылки на Декларацию о рисках и ссылки на Условия, размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет.

13. Банк предоставляет Индивидуальную инвестиционную рекомендацию:

- путем направления на электронную почту Клиента;
- в устной форме по телефону (дополнительный вид связи);

При этом Предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в течение срока действия Договора, либо до момента изменения тарифного плана или Инвестиционного профиля клиента.

14. С использованием электронной почты Индивидуальная инвестиционная рекомендация и/или иные документы, связанные с оказанием услуг по Предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, направляются в виде Электронного

документа, подписанного ПЭП Ответственного работника Банка с Почтового ящика Ответственного работника Банка на Почтовый ящик Клиента.

С использованием телефонной связи Ответственный работник Банка предоставляет информацию в отношении Индивидуальной инвестиционной рекомендации, направленной ранее в виде Электронного документа, в случае, если Клиент в рамках договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании выбрал тарифный план, предусматривающий указанный способ получения рекомендаций. Настоящим Банк информирует Клиента о ведении записи телефонных переговоров с Клиентом при предоставлении ему Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Предоставленные Клиенту в любой форме Индивидуальные инвестиционные рекомендации действуют до одной из дат, наступившей первой: даты повторного определения Инвестиционного профиля Клиента в соответствии с пунктом 3 настоящего приложения, или даты перехода Клиентом на тарифный план, не предусматривающий Предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, или даты расторжения Договора, или Торгового дня, следующего за днем Предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации, если иная дата (срок), не указана в Индивидуальной инвестиционной рекомендации; либо до момента отзыва Индивидуальной инвестиционной рекомендации, направляемого способами, аналогичными способам направления Индивидуальной инвестиционной рекомендаций.

15. О факте Предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации путем направления на электронную почту Клиента Банк направляет Клиентам – физическим лицам СМС-уведомление, если Клиент подключился к сервису СМС-уведомлений в порядке, установленном настоящими Условиями.

16. Клиент вправе направить в Банк запрос о ранее предоставленной Индивидуальной инвестиционной рекомендации, если срок хранения указанной информации не истек, в том числе после прекращения Договора, а Банк предоставляет в течение 10 рабочих дней со дня получения указанного запроса ранее направлявшуюся Индивидуальную инвестиционную рекомендацию способом, указанным в запросе с учетом следующего:

16.1. В форме документа на бумажном носителе или в форме Электронного документа, подписанного ПЭП Ответственного работника Банка, если Индивидуальная инвестиционная рекомендация ранее была предоставлена в форме Электронного документа.

16.2. В форме документа на бумажном носителе, содержащего расшифровку аудиозаписи, или в форме Электронного документа, подписанного ПЭП Ответственного работника Банка и содержащего файл с аудиозаписью (по выбору Клиента), если Индивидуальная инвестиционная рекомендация ранее была предоставлена с использованием телефонной связи.

17. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту вследствие:

- совершения сделок с Финансовыми инструментами, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации, в том числе в случае непредоставления Клиентом измененных сведений или устаревшей информации о Клиенте, в случае если Клиент не обновил своевременно информацию о себе;
- совершения сделок с Финансовыми инструментами на основании предоставленной Индивидуальной инвестиционной рекомендации с отступлением от условий, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации и/или в Договоре, в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации и/или в Договоре, а также в иных случаях, установленных Законодательством Российской Федерации.

18. Заключение Клиентом сделок в соответствии с Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не гарантирует Клиенту ожидаемой доходности. Банк не несет ответственности

за недостижение указанной в Инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент, от операций с Финансовыми инструментами.

19. Общие условия использования ПЭП при направлении Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

19.1. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, направляемая Клиенту в виде Электронного документа, подписанного ПЭП, имеет юридическую силу документа, составленного на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Ответственного работника Банка.

19.2. Использование ПЭП в процессе создания и отправки Электронного документа осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

19.3. Стороны признают, что использование ПЭП при осуществлении электронного документооборота достаточно для подтверждения авторства и подлинности Электронного документа.

19.4. Клиент признает, что Электронный документ отправлен Банком в случае Подтверждения подлинности ПЭП Банка.

19.5. Банк обязуется обеспечить конфиденциальность Паролей Ответственных работников.

19.6. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен Банком с уведомлением о рисках, приведенным в приложении №5 к настоящим Условиям (далее – Уведомление о принятии рисков ПЭП), и являющейся неотъемлемой частью Договора. Целью Уведомления о принятии рисков ПЭП является информирование Клиента о возможных потерях, связанных с использованием ПЭП. Перечень рисков, указанный в Уведомлении о принятии рисков ПЭП, не является исчерпывающим. Клиент, выбирая услугу получения Индивидуальных инвестиционных рекомендаций подтверждает, что ознакомлен со всей информацией о рисках и принимает, как указанные, так и не указанные риски в полном объеме.

19.7. Все Индивидуальные инвестиционные рекомендации, направленные Клиенту в виде Электронных документов, подписанных ПЭП Ответственного работника Банка, означают признание Клиентом факта передачи Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с настоящими Условиями.

19.8. Отправка Электронных документов Клиенту, заверенных ПЭП, осуществляется Банком по каналам связи в сети Интернет.

20. Порядок разрешения споров и разногласий при Предоставлении Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Банк и Клиент соблюдают порядок разрешения споров, установленный настоящими Условиями, с учетом следующих особенностей.

20.1. При возникновении разногласий между Сторонами по поводу электронного документооборота, осуществляемого с использованием Системы, Сторона-инициатор обязана не позднее 3 (Трех) 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.

20.2. Дата заседания комиссии устанавливается не позднее чем на 5-й рабочий день с даты получения другой Стороной претензии. Заседание комиссии проходит в помещении Банка.

Банк уведомляет Клиента о дате заседания комиссии путем направления информационного письма в адрес Клиента, указанного в Извещении Клиента. Банк вправе использовать иные способы уведомления с использованием дополнительных видов связи, указанных Клиентом в Извещении Клиента.

20.3. 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/или специалисты по конкретным вопросам рассматриваемого объекта экспертизы. Полномочия членов комиссии – представителей сторонних организаций подтверждаются доверенностями, выданными их организациями в установленном порядке. Состав комиссии согласовывается Сторонами и утверждается двусторонним актом.

20.4. 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.

20.5. 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.

20.6. Стороны должны способствовать работе комиссии и не должны отказываться от предоставления запрашиваемых комиссией документов и материалов.

20.7. Порядок разрешения конфликта в случае, если Клиент утверждает, что переданный Банком Электронный документ им не получен, Банк утверждает обратное:

20.7.1. Банк проверяет наличие спорного Электронного документа в базе отправленных Ответственным работником Банка документов, наличие адреса Почтового ящика Клиента в списке получателей, и предъявляет копию оспариваемого Электронного документа и адреса Почтового ящика Клиента в качестве получателя. В этом случае конфликт решается в пользу Банка. В случае отказа Банка предоставить копию спорного Электронного документа конфликт решается в пользу Клиента.

20.7.2. Если в результате проверки Электронный документ в базе отправленных документов отсутствует и/или адрес Почтового ящика Клиента в списке получателей отсутствует, конфликт решается в пользу Клиента.

20.8. Порядок разрешения конфликта, если Клиент утверждает, что Клиент получил от Банка Электронный документ, Банк утверждает, что Электронный документ не направлял.

20.8.1. Банк проверяет наличие спорного Электронного документа в базе отправленных Ответственным работником Банка документов. В случае обнаружения спорного Электронного документа в соответствующей базе и адреса Почтового ящика Клиента в качестве получателя конфликт решается в пользу Клиента, в остальных случаях конфликт решается в пользу Банка.

20.9. Порядок разрешения конфликта, если Клиент утверждает, что полученный им Электронный документ не соответствует переданному Банком. В связи с тем, что использование ПЭП не позволяет обеспечить неизменность Электронного документа, риск несоответствия полученного Клиентом Электронного документа Электронному документу, направленному Банком, несет Клиент. Конфликт решается в пользу Банка.

20.10. На время разрешения спорной ситуации Банк вправе приостановить предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

## 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 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. **Данные Международных рынков (Данные)** – рыночные данные NASDAQ, предоставляемые в рамках Заявления на получение рыночных данных NASDAQ и Условий.

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

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

2.4. **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».

2.5. **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».

2.6. **Ключ электронной подписи** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания Электронной подписи.

2.7. **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».

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

- 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.

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

2.10. **Номер для СМС-авторизации** – номер мобильного телефона, указанного Клиентом в Извещении Клиента, для получения СМС с ОТР-кодом и/или временным паролем или через Систему ДБО.

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

2.12. **ОТР-код** – одноразовый пароль, сгенерированный Tokenом Клиента или полученный Клиентом по СМС на Номер СМС-авторизации.

2.13. **Подтверждение подлинности ПЭП** – подтверждение подлинности простой электронной подписи первого или второго типа.

2.14. **Подтверждение подлинности ПЭП1** – положительный результат проверки ОТР-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.

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

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

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

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

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

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

2.21. **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.

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

2.23. **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.

2.24. **Терминал клиента (Клиентский терминал)** – рабочее место Клиента в ИТС «GPB-i-Trade», предназначенное 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.

2.25. **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.

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

2.27. **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».

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

2.29. **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 технический доступ:

3.1.1. Клиенту – физическому лицу, со следующим Профилем: (1) просмотр котировок, просмотр заявок и сделок, торговые операции на торговых площадках, выбранных Клиентом в соответствии с настоящими Условиями; (2) тип аутентификации - ПЭП2.

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

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 Извещения Клиента (Приложение № 6в);
- при заключении Договора с использованием Системы ДБО<sup>\*\*\*\*</sup> - путем заполнения соответствующего поля.

При наличии у Клиента – физического лица заключенного Договора или договора о брокерском обслуживании с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета Банк вправе зарегистрировать Клиента в ИТС «GPB-i-Trade», используя любой из следующих

---

\*\*\*\* При наличии в Банке технической возможности.

номеров телефонов, заявленных Клиентом Банку последним, вне зависимости от того, в рамках какого договора он были 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 Извещении 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 – физическое лицо получает доступ к ИТС «GPB-i-Trade» для работы одновременно по Договору и по договору о брокерском обслуживании, предусматривающим открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета с одинаковыми правами доступа. Для работы по договору о брокерском обслуживании, предусматривающим открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета 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 о брокерском обслуживании, предусматривающим открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, но не заключившему Договор, 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.

Клиент вправе изменить номер телефона, применяемый в ПЭП 2 путем предоставления Извещения 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 Извещении Клиента.

3.1.2. Предоставление Клиенту – физическому лицу доступа к проведению операций резервирования на внебиржевом рынке и вывода денежных средств с внебиржевого рынка предоставляется только с одновременной регистрацией Профиля для подключения к ПАО Московская биржа (Фондовый рынок или Срочный рынок).

3.1.3. Профиль, отличный от указанного в пункте 0 настоящего приложения, зарегистрированный Клиенту в ИТС «GPB-i-Trade», не изменяется.

3.1.4. Клиенту – юридическому лицу после подачи Клиентом Заявления о регистрации/изменении профиля пользователя в ИТС «GPB-i-Trade». Предоставление технического доступа к ИТС «GPB-i-Trade» Клиенту, имеющему несколько заключенных Договоров, осуществляется ко всем Договорам автоматически после заключения первого Договора.

3.1.5. Клиент вправе изменить Профиль, подав в Банк Заявление о регистрации/изменении профиля пользователя в ИТС «GPB-i-Trade».

3.1.6. 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.

3.1.7. В случае использования Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента в ИТС «GPB-i-Trade» одного Профиля (для Клиентов – юридических лиц одного Профиля с одним наименованием компании) 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».

3.2. 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.

3.3. 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.

3.4. Банк предоставляет право доступа к ИТС «GPB-i-Trade» Уполномоченным представителям Клиента только на основании документов, подтверждающих их полномочия: учредительные документы (для единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица) или доверенности (приложение № 9 к Условиям).

3.5. 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.

3.6. 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.

3.7. 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.

3.8. Клиент обязуется не осуществлять модифицирование и дизассемблирование предоставленных Банком программных компонентов Терминала клиента и не передавать третьим лицам программное обеспечение Терминала клиента.

3.9. Клиент обязуется не вывозить программное обеспечение информационно-торговой системы «GPB-i-Trade» со СКЗИ за территорию таможенной границы Российской Федерации.

3.10. 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.

3.11. Клиент обязан самостоятельно, используя Терминал клиента, производить обновление программного обеспечения Терминала клиента в соответствии с требованиями Банка.

3.12. Клиент обязан за свой счет поддерживать в рабочем состоянии программно-технические средства, обеспечивающие функционирование Терминала клиента, и своевременно восстанавливать их работоспособность.

3.13. ЭД, передаваемые в Банк через ИТС «GPB-i-Trade», должны быть подписаны Электронной подписью.

3.14. Клиент – физическое лицо 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 OTP-кода с помощью Токена может быть предоставлена Клиенту – физическому лицу только при наличии у Банка такой технической возможности.

3.15. Клиент – юридическое лицо, который в силу закона ограничен использованием при взаимодействии с брокером только электронным документооборотом с применением усиленной квалифицированной подписи, использует только усиленную квалифицированную подпись.

3.16. Клиент – юридическое лицо, не подпадающий под ограничение пункта 0 использует только усиленную неквалифицированную подпись.

3.17. При подключении к Международным рынкам Банк предоставляет Клиенту право на получение рыночных данных NASDAQ Basic. Иные типы данных Банк вправе предоставлять Клиенту по отдельным соглашениям. Для получения рыночных данных Клиент обязан предоставить в Банк подписанное Заявление на получение рыночных данных по форме приложения № 31 к Условиям.

3.18. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении рыночных данных без объяснения причины.

Отключение рыночных данных по инициативе Клиента производится по его письменному обращению в произвольной форме, направленному в Банк любым способом, предусмотренным в разделе 9 Условий.

#### **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 34 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 – физическое лицо 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. Использование ПЭП Клиентами – юридическими лицами не допускается.

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 34 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.

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 ПЭП1:

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:

- документ, удостоверяющий личность Клиента/Уполномоченного представителя Клиента;

- доверенность для Уполномоченных представителей Клиента по форме приложения № 9 к Условиям;

- заявление о регистрации/изменении профиля пользователя в ИТС «GPB-i-Trade» (приложение № 29 к Условиям);

- Открытый ключ шифрования;

- Акт приема-передачи открытого ключа шифрования (приложение №30к 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 № 30 к Условиям).

6.9. В случае использования Клиентом ПЭП2:

6.9.1. Клиент для входа в ИТС «GPB-i-Trade» указывает логин, пароль и ОТП-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 33 Условий.

6.9.2. Логин является цифровая часть номера первого из договоров: Договора или договора о брокерском обслуживании, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, 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 ОТП-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 возникновении подозрений, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования 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.
- замораживания (блокирования) денежных средств Клиента в соответствии с требованием Закона № 115-ФЗ.

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 или в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации при использовании усиленной квалифицированной 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 № 29 к Условиям);
- документ, удостоверяющий личность Клиента/Уполномоченного представителя клиента;
- Акт приема-передачи открытого ключа шифрования (приложение № 30 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). Клиент не имеет права передавать данную информацию третьим лицам в любом виде и любыми средствами, включая электронные, механические, фотокопировальные, записывающие или другие.

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 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 или уставом, 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 № 32 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 № 33 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 № 33 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 № 33 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 № 29  
к «Условиям предоставления  
Банком ГПБ (АО) брокерских услуг  
и услуг инвестиционного консультирования»  
**В Банк ГПБ (АО)**

**Заявление о регистрации/изменении профиля пользователя в ИТС «GPB-i-Trade»  
(для физических лиц)**

В соответствии с договором о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ прошу в профиле пользователя:

<b>UID</b>	
<b>Полное наименование Клиента</b>	
<b>Ф. И. О. Уполномоченного лица</b>	
<b>действующего на основании</b>	<input type="checkbox"/> – Доверенность

– привести в соответствие

– добавить

доступ со следующими правами (указать торговый код в соответствующей графе):					
	ПАО Московская Биржа		Международные рынки	ПАО СПБ Биржа	Внебиржевой рынок
	Фондовый рынок	Срочный рынок	Международные рынки		Внебиржевой рынок
<b>Торговый код</b>					
<b>Права доступа</b>	(для предоставления необходимых прав поставить «X» в соответствующих графах)				
Просмотр котировок	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	не предоставляется
Просмотр заявок и сделок	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	не предоставляется
Торговые операции	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	не предоставляется
Подача поручений на возврат денежных средств, поручений на резервирование	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Тип аутентификации	
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.

**Заявление о регистрации/изменении профиля пользователя в ИТС «GPB-i-Trade»  
(для юридических лиц)**

В соответствии с договором о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_/договорами на брокерское обслуживание прошу в профилях пользователей:

<b>Полное наименование Клиента</b> <i>(или наименование организации)</i>	
---	--

 – привести в соответствие

 – добавить

<b>Ф. И. О. Уполномоченного представителя Клиента</b>					<i>подпись</i>
<b>действующего на основании</b>	<input type="checkbox"/> – Доверенность <input type="checkbox"/> – Устав/Приказ				
<b>UID</b>					
	<b>доступ со следующими правами</b> (указать торговый код в соответствующей графе):				
	ПАО Московская Биржа		Международные рынки	ПАО «СПБ Биржа»	Внебиржевой рынок
	Фондовый рынок	Срочный рынок	Международные рынки	-	Внебиржевой рынок
<b>Торговый код</b>					
<b>Права доступа</b>	(для предоставления необходимых прав поставить «X» в соответствующих графах)				
Просмотр котировок	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Не предоставляется
Просмотр заявок и сделок	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Не предоставляется
Торговые операции	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Не предоставляется
Подача поручений на возврат денежных средств*, поручений на резервирование	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

\*Требуется предоставить реквизиты для возврата денежных средств электронном виде в согласованном с Банком формате.

**Клиент/  
от имени Клиента:**

--

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

фамилия, инициалы

М.П.

подпись

**Менеджер Клиента:**

Получено «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

подпись

фамилия, инициалы.

Приложение № 30  
к «Условиям предоставления Банком ГПБ (АО)  
брокерских услуг и услуг инвестиционного  
консультирования»

**АКТ**

от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.  
приема-передачи Открытого ключа шифрования  
для регистрации и предоставления технического доступа к ИТС «GPB-i-Trade»

<b>Наименование Клиента</b> (для юр. лица) <b>Ф. И. О. Клиента</b> (для физ. лица)			
<b>Ф. И. О. Уполномоченного представителя Клиента</b>		<b>UID*</b>	
<b>Должность</b> (для Уполномоченного представителя Клиента – юр. лица)			
<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 № 31  
к «Условиям предоставления Банком ГПБ (АО)  
брокерских услуг и услуг инвестиционного  
консультирования

**ЗАЯВЛЕНИЕ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_  
на получение рыночных данных**

**для физических лиц:**

**Договор о брокерском обслуживании от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_,  
заключенный путем присоединения к Условиям предоставления Банком ГПБ (АО)  
брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования**

Клиент: \_\_\_\_\_

Паспорт серии: \_\_\_\_\_ № Выдан: \_\_\_\_\_

**для юридических лиц:**

**Договор брокерском обслуживании от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_,  
заключенный путем присоединения к Условиям предоставления Банком ГПБ (АО)  
брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования**

Наименование клиента \_\_\_\_\_

В лице \_\_\_\_\_

Действующего на  
основании \_\_\_\_\_

1. Прошу/сим предоставить рыночные данные NASDAQ в соответствии настоящим заявлением (далее - Заявление).

2. Подтверждаю/ем, что уведомлен/ы о том, что информация, предоставляемая на основании настоящего Заявления, в соответствии с Условиями и порядком получения рыночных данных NASDAQ содержит/может содержать информацию, предназначенную для квалифицированных инвесторов.

3. Подтверждаю/ем ознакомление и свое согласие с «Условиями и порядком получения рыночных данных NASDAQ», изложенными в приложении к настоящему Заявлению, которые являются неотъемлемой его частью (далее – Условия NASDAQ).

4. Подтверждаю/ем и заверяю/ем соответствие следующим критериям, установленным NASDAQ для частных инвесторов (распространяется на Клиентов – физических лиц):

Необходимо отметить соответствующие критерии	«Да»	«Нет»
1. Клиент получает рыночные данные NASDAQ в частном порядке как физическое лицо		
2. Клиент не зарегистрирован и не квалифицируется как профессиональный фондовый трейдер на фондовом рынке или инвестиционный консультант на какой-либо бирже, в регулирующем органе, профессиональной ассоциации или признанном профессиональном органе		
3. Клиент не выступает в какой-либо форме в качестве инвестиционного консультанта за вознаграждение		
4. Клиент использует рыночные данные NASDAQ исключительно в связи с управлением своими личными средствами, а не в интересах, не по поручению какого-либо юридического (в том числе в качестве владельца, должностного лица, партнера, работника или агента и др.) или физического лица		

5. Клиент не является работником брокера, дилера, инвестиционного консультанта, банка или иных юридических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в области финансовых инструментов		
Необходимо отметить соответствующие критерии, если от имени Клиента Заявление заполняется Уполномоченным представителем Клиента (Представитель)	«Да»	«Нет»
1. Представитель не зарегистрирован и не квалифицируется как профессиональный фондовый трейдер на фондовом рынке или инвестиционный консультант на какой-либо бирже, в регулирующем органе, профессиональной ассоциации или признанном профессиональном органе		
2. Представитель не выступает в какой-либо форме в качестве инвестиционного консультанта за вознаграждение		
3. Представитель не использует данные для бизнес, профессиональных или коммерческих целей		
4. Представитель не является работником брокера, дилера, инвестиционного консультанта, банка или иных юридических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в области финансовых инструментов		

5. Обязуюсь/емся обеспечить соблюдение Условий NASDAQ всеми зарегистрированными нами пользователями Системы «GPB-i-Trade», которым предоставлены права на доступ к рыночным данным NASDAQ в Системе «GPB-i-Trade» (распространяется на Клиентов – юридических лиц).

6. Предоставление данных не является предложением Клиенту приобрести иностранные финансовые инструменты.

7. Термины и определения, применяемые в настоящем Заявлении, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Условиями и Условиями NASDAQ.

**Клиент/  
от имени Клиента:**

*подпись*

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

*Фамилия, инициалы Клиента /  
Уполномоченного представителя Клиента*

(М.П. для юридических лиц)

*ниже данной линии заполняет работник Банка*

**Менеджер Клиента:**

Получено в « \_\_\_ » час. « \_\_\_ » мин. « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
*подпись* *Ф. И. О.*

**Администратор безопасности Банка:**

Получено в « \_\_\_ » час. « \_\_\_ » мин. « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
*подпись* *Ф. И. О.*



Приложение  
к «Заявлению на получение  
рыночных данных NASDAQ»

## Условия и порядок получения рыночных данных NASDAQ

### 1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия содержат единый перечень условий и порядок использования Клиентом рыночных данных NASDAQ (далее – Условия NASDAQ)..

1.2. Совместно с «Заявлением на получение рыночных данных», действующей редакцией «Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования» (далее - Условия) настоящие Условия NASDAQ являются договорными взаимоотношениями между Банком ГПБ (АО) и Клиентом в отношении получения Данных Клиентом.

### 2. Список терминов и определений

2.1. В настоящих Условиях NASDAQ следующие термины и определения имеют присвоенное им значение, если иное не оговорено в контексте настоящих Условий:

<b>Банк</b>	- Банк ГПБ (АО).
<b>NASDAQ</b>	- компания США, осуществляющая предоставление рыночных данных.
<b>Данные</b>	- рыночные данные NASDAQ , предоставляемые в рамках Заявления, настоящих Условий NASDAQ и нормативных документов NASDAQ, размещенных на официальном сайте NASDAQ в сети Интернет: <a href="http://www.nasdaqtrader.com/Trader.aspx?id=GDP_Ops">http://www.nasdaqtrader.com/Trader.aspx?id=GDP_Ops</a>
<b>Заявление</b>	- заявление на получение рыночных Данных по форме Приложения № 31 к Условиям.

Термины, специально не определенные Условиями NASDAQ, используются в значениях, установленных Условиями.

### 3. Предоставление Данных

3.1. Банк предоставляет Клиенту Данные только через Терминал клиента Системы «GPB-i-Trade». Использование Терминала клиента для получения Данных осуществляется после регистрации пользователя в соответствии с Заявлением о регистрации/изменении профиля пользователя в системе «GPB-i-Trade» (приложения № 29 к Условиям).

3.2. Данные предоставляются Клиенту через Терминал клиента только в ходе сеанса связи, установленного с использованием Клиентом логина и пароля, для входа в Систему «GPB-i-Trade». Одновременный доступ к получению Данных с разных Терминалов клиента с использованием одних и тех же логина и пароля не допускается.

### 4. Использование Данных

4.1. Банк предоставляет Клиенту Данные для визуального просмотра без права на их дальнейшее распространение (редистрибуцию), перепродажу, предоставление доступа, передачу в пользование или передачу Данных третьим лицам. Клиент обязуется незамедлительно в письменной форме уведомить Банк и/или NASDAQ о ставших ему известных случаях любого

нарушения этого запрета, а также немедленно обеспечить исполнение настоящих Условий по требованию Банка или NASDAQ.

4.2. Клиент обязуется, в частности, использовать Данные в порядке обычной деятельности и не осуществлять их модифицирование и разделение.

4.3. Клиент не вправе использовать Данные любым способом и для любых целей, кроме как разрешенных в соответствии с настоящими Условиям NASDAQ, в том числе Клиент не вправе использовать Данные для любых неправомерных целей, либо в нарушение нормативных документов NASDAQ, либо применимых правил регуляторов и иным образом в нарушение применимого законодательства

4.4. Клиент обязан принять все необходимые предупредительные меры и меры безопасности использования и хранения Данных, чтобы избежать неправомерного использования Данных, либо использования Данных в нарушение настоящих Условий NASDAQ.

4.5. Клиент обязан ограждать Банк или NASDAQ от любых претензий, исков и разбирательств, а также от любых мер ответственности, расходов и издержек (в том числе от любых разумных юридических и иных расходов), связанных с ними и обязуется оплатить их Банку, либо NASDAQ по указанию Банка, в случае их возникновения.

4.6. Во избежание сомнений Клиент не вправе осуществлять любые действия и не имеет никаких прав в отношении Данных, которые прямо не предусмотрены настоящими Условиями NASDAQ. Клиент обязан предварительно получить письменное согласие Банка на совершение любого действия, прямо не предусмотренного настоящими Условиями NASDAQ.

## **5. Ежемесячные декларации с отчетами о работе Терминалов клиента**

5.1. Клиент – юридическое лицо по письменному требованию Банка обязан предоставить информацию в свободном формате за подписью уполномоченного лица Клиента касательно всех зарегистрированных пользователей, имеющих возможность получения и просмотра Данных с использованием паролей защиты.

5.2. Неполучение Банком информации в соответствии с пунктом 5.1 Условий NASDAQ является основанием для прекращения предоставления Клиенту Данных в соответствии с разделом 15 настоящих Условий NASDAQ.

5.3. Клиент согласен, что Банк направляет в NASDAQ сведения о количестве подключенных Терминалов клиента для трансляции Данных.

5.4. Банк вправе ограничить количество зарегистрированных пользователей Клиента, имеющих возможность получения и просмотра Данных без объяснения причин незамедлительно и без возникновения у него обязанности по выплате компенсации или возмещению убытков.

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

Стоимость услуг Банка по предоставлению Клиенту Данных с использованием Системы «GPB-i-Trade» включена в стоимость услуг (комиссионное вознаграждение) по Договору брокерского обслуживания.

## **7. Уступка**

7.1. Клиент не вправе уступать и передавать любые права и обязательства по настоящим Условиям NASDAQ без предварительного письменного согласия Банка.

7.2. Банк вправе уступить любые свои права и/или обязательства по Условиям NASDAQ иному лицу.

## **8. Права на интеллектуальную собственность**

8.1. Клиент выражает согласие с тем, что авторские права, права на базы Данных и прочие права на интеллектуальную собственность любого характера, связанные с Данными, остаются собственностью NASDAQ.

8.2. Любая ссылка на любой товарный знак или знак обслуживания NASDAQ, удостоверяет права NASDAQ.

## **9. Ответственность**

9.1. Банк ни при каких обстоятельствах не несет перед Клиентом ответственности за убытки, в том числе в форме упущенной выгоды, включая, но не ограничиваясь, потери в связи с какими-либо сделками, в связи с невозможностью заключить сделки, осуществлять деятельность, операционные расходы, возникшие в результате предоставления Данных Клиенту, использования им Данных, либо понесенные Клиентом в связи с настоящими Условиями NASDAQ.

9.2. Клиент подтверждает, что при использовании Данных он будет руководствоваться исключительно собственными навыками, знаниями и собственным суждением.

Проверка точности, достоверности и полноты Данных не входит в обязанности Банка. При возникновении ошибок Банк не обязан исправлять значения Данных задним числом.

9.3. Банк не несет ответственности за любое непредоставление Банком Данных, недоступность Данных, прерывание передачи Данных, задержку, неполноту, недостоверность или неточность Данных возникших по любой причине, например, в результате неправомерных действий третьих лиц, в том числе NASDAQ, обеспечивающих предоставление Данных.

9.4. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе Данных, предоставляемых NASDAQ.

9.5. Клиент несет ответственность перед Банком за введение в заблуждение или искажение фактов, предоставление недостоверных сведений и заверений, за понесенные Банком в связи с этим убытки, а также за любые расходы и убытки, включая упущенную выгоду Банка, NASDAQ, либо третьих лиц, в том числе агентов NASDAQ, подлежащие выплате Банком в связи с настоящими Условиями NASDAQ, и обязан оплатить их по требованию Банка.

9.6. Неосуществление/неиспользование Сторонами любого своего права или средства правовой защиты, предусмотренного настоящими Условиями NASDAQ, не является отказом от прав или средств правовой защиты этой Стороны.

9.7. Клиент подтверждает свое понимание того, что ни NASDAQ, ни его агенты по предоставлению Данных не дают каких-либо гарантий в отношении своевременности, верности, полноты, последовательности, точности, непрерывности передачи Данных, а также в отношении возможности использования в хозяйственной деятельности, либо в определенных целях, либо отсутствия каких-либо нарушений.

## **10. Техническое соответствие**

10.1. В случае если, по мнению Банка, использование Клиентом Данных будет вызывать у Банка технические проблемы (или наступит вероятность их возникновения) или препятствовать возможности обеспечения постоянного предоставления Данных иным Клиентам, Банк будет вправе приостановить предоставление Данных Клиенту незамедлительно и без уведомления.

10.2. Клиент подтверждает, что в обязанности Банка не входит выполнение всех работ, необходимых для подключения оборудования Клиента (аппаратного и программного обеспечения) к системам, в том числе работ по техническому обслуживанию этого оборудования, и Банк не несет ответственности по оплате связанных с этим расходов.

10.3. Клиент подтверждает, что NASDAQ вправе по собственному усмотрению время от времени проводить модификацию своих систем, а также Данных. Такие изменения могут потребовать соответствующих изменений в системах Клиента. Несвоевременные изменения со стороны Клиента могут привести к прекращению доступа к Данным, при этом ни Банк, ни NASDAQ не будет несут ответственность за такое прекращение.

### **11. Проверка**

11.1. Объектом проверки являются все предоставленные Клиенту Данные NASDAQ и соблюдение Клиентом настоящих Условий NASDAQ.

11.2. Клиент обязан предоставлять NASDAQ, Банку, а также их агентам и работникам по факту заблаговременного уведомления доступ для проверки технических средств Клиента в целях контроля, отчетности, учетных и иных документов, касающихся предоставления Данных (как в бумажной форме, так и в электронной форме), а также обязан разрешать NASDAQ или Банку делать копии вышеуказанных документов и по требованию предоставлять копии документов, носителей информации для проверки использования Данных.

11.3. С полными требованиями NASDAQ в части проведения проверок и устранения замечаний в ходе проведения проверок можно ознакомиться на сайте [http://www.nasdaqtrader.com/Trader.aspx?id=GDP\\_Ops](http://www.nasdaqtrader.com/Trader.aspx?id=GDP_Ops)

11.4. Банк, в случае необходимости передачи информации, отчетности NASDAQ, либо на основании обоснованного запроса NASDAQ о предоставлении данных, вправе запросить у Клиента письменное согласие на трансграничную передачу персональных данных Клиента-физического лица, либо физического лица, действующего от имени Клиента – юридического лица.

11.5. Условия обработки персональных данных NASDAQ находятся на сайте (<http://nasdaqtrader.com/Trader.aspx?id=Privacy>).

### **12. Делимость**

Если какое-либо положение настоящих Условий NASDAQ и Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования будет признано полностью или частично недействительным или не имеющим юридической силы любым компетентным органом, это ни в коей мере не затрагивает действительность всех остальных его положений (и, если применимо, остальной части соответствующего положения).

### **13. Конфиденциальность**

Стороны обязаны соблюдать конфиденциальность всей информации, имеющей отношение к настоящим Условиям NASDAQ, за исключением случаев, когда соответствующая информация стала общеизвестной (кроме как в результате нарушения настоящей статьи), а также за исключением случаев, когда ее раскрытие требует законодательство Российской Федерации, регулирующий орган одной из Сторон или данная информация раскрывается на конфиденциальной основе профессиональным консультантам Стороны. Этот пункт остается в силе после прекращения предоставления Данных.

### **14. Порядок разрешения споров**

Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих в ходе взаимодействия Сторон в соответствии с Условиями брокерского обслуживания.

### **15. Прекращение предоставления Данных**

15.1. Банк вправе прекратить предоставление Данных без объяснения причин незамедлительно и без возникновения у него обязанности по выплате компенсации или возмещению убытков.

15.2. Банк вправе прекратить предоставление Данных Представителю Клиента, а также ограничить количество Представителей Клиента, которые имеют доступ к Данным без объяснения причин незамедлительно и без возникновения у него обязанности по выплате компенсации или возмещению убытков.

### 16. Порядок уведомления

Банк уведомляет всех лиц, присоединившихся к Условиям NASDAQ, о внесении в него изменений путем публикации информационного письма, а также полного текста Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования с на сайте Банка в сети Интернет. Дополнительно к указанному способу уведомления Банк по своему усмотрению может использовать иные способы информирования и уведомления Клиента».

От имени Клиента  
ознакомлен, согласен:

*подпись*

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

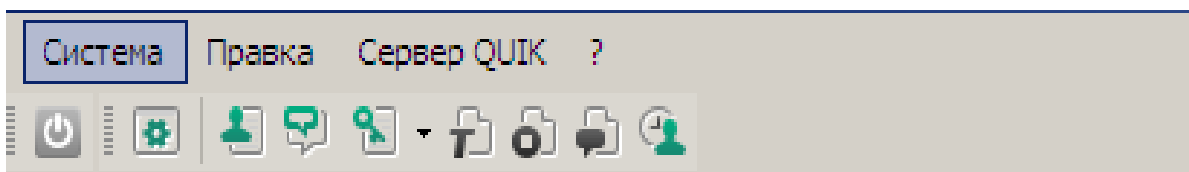
*фамилия, инициалы Клиента/Уполномоченного представителя Клиента*

(М.П. для юридических лиц)

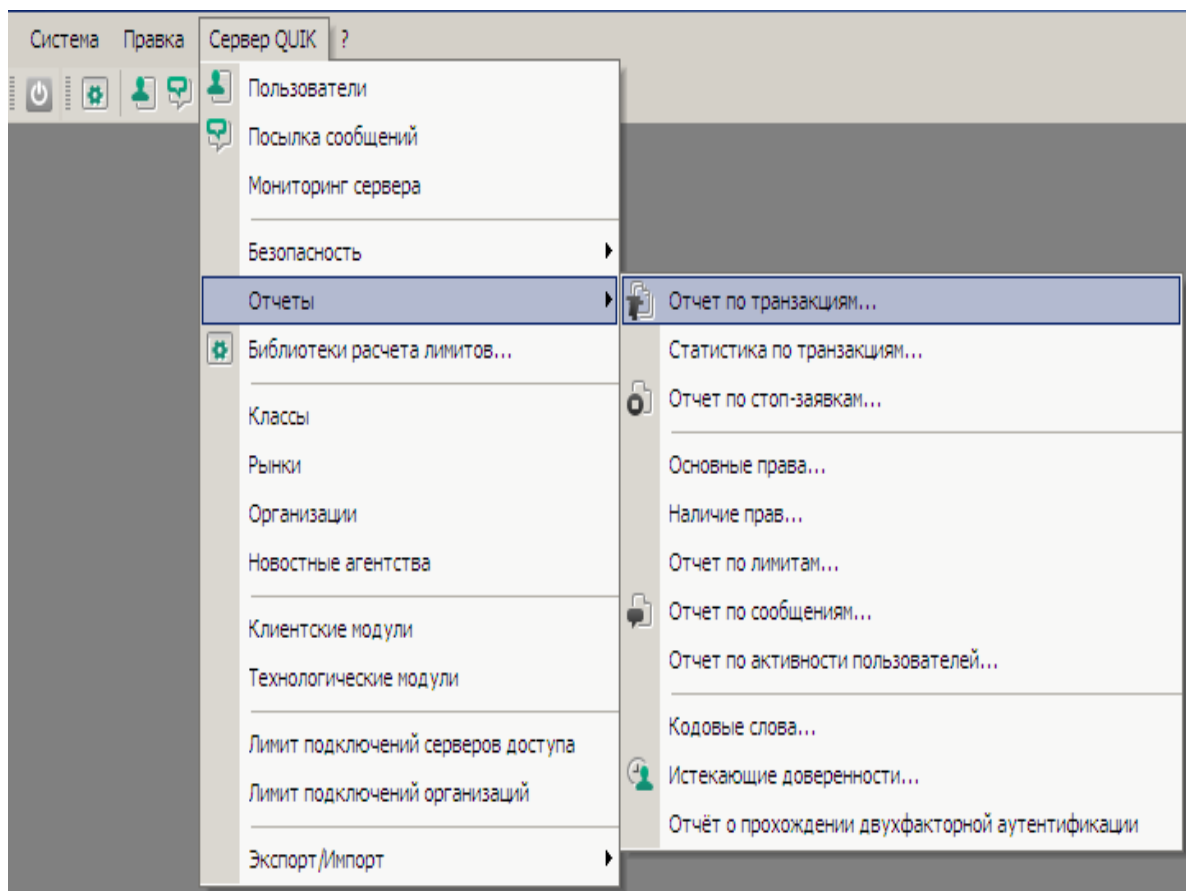
### Порядок подтверждения подлинности ЭП оспариваемого ЭД в ИТС «GPB-i-Trade»

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.

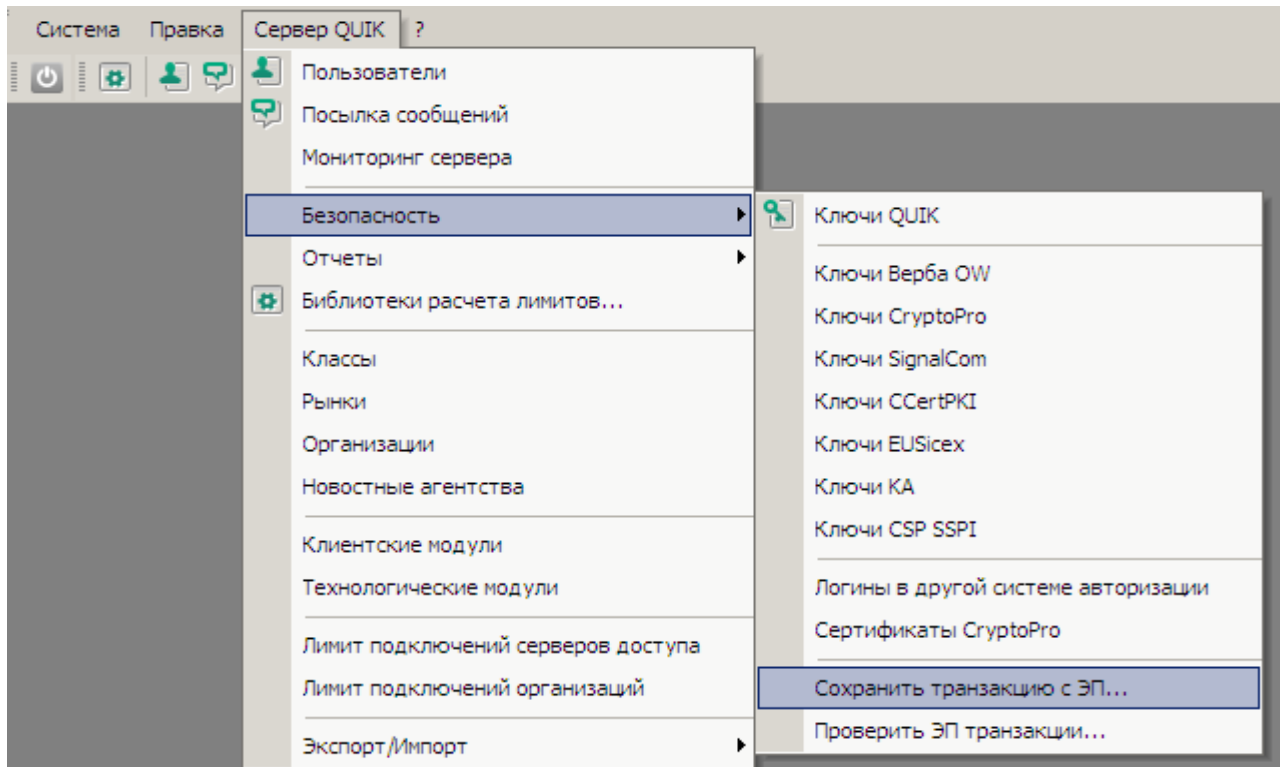


## 1.3. В полученном отчете определяет внутренний номер транзакции

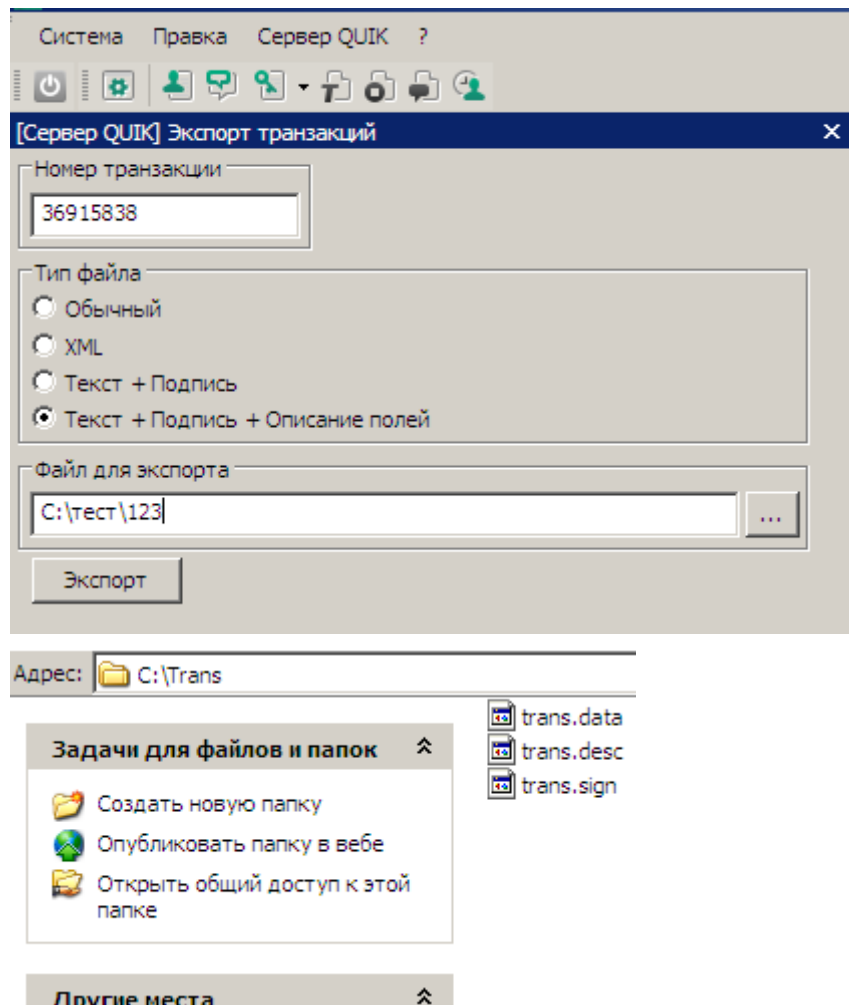
Отчет по транзакциям за период  
с 13.11.2014 по 17.11.2014

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 <u>ФР</u> T+ 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 <u>выполнена</u> торговой системой
Ответ торговой системы	(160) Заявка на покупку N 12190757012 зарегистрирована.
Содержимое транзакции	L01-00000F-00BLS P IQBR MGIS 0000421000000000001 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)»

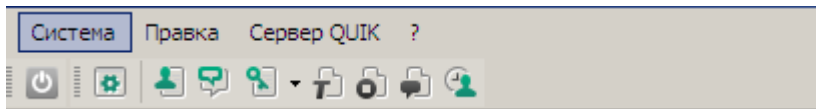
3. По итогам проведения процедуры технической экспертизы Удостоверяющий центр выдает заключение.



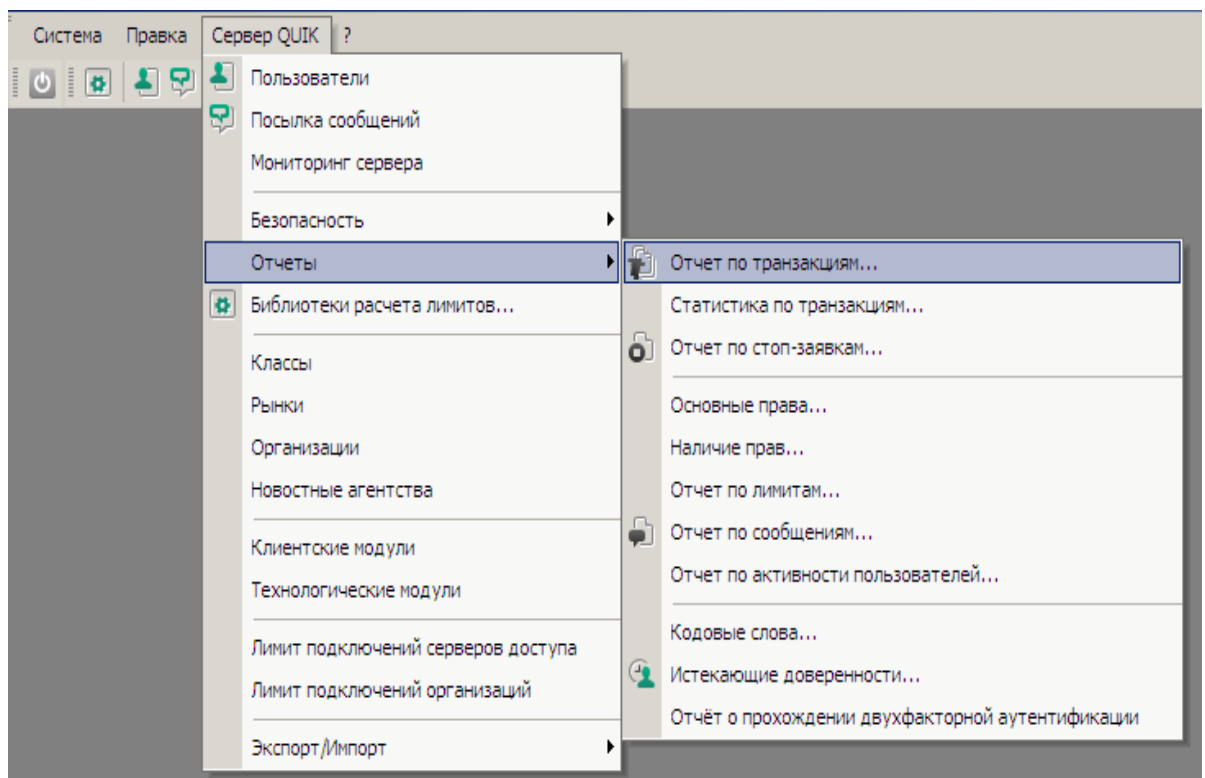
### Порядок подтверждения факта подачи Клиентом поручения с использованием ПЭП в ИТС «GPB-i-Trade»

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 Плавка Сервер QUIK ?

**Отчет по транзакциям**

Период  
с 14.11.2017  
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 Иванов Иван Иванович

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 ры
<input checked="" type="checkbox"/>	BPSEQ	ГПБ: МБК (Акции)
<input checked="" type="checkbox"/>	BQOBL	ГПБ: МБК (Облигации)
<input checked="" type="checkbox"/>	CASH	Перевод денег на ММББ
<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	ММББ Валюта: РПС
<input checked="" type="checkbox"/>	CNGD_MTL	ММББ Валюта: РПС (Металлы)

Выбрать все Очистить все

Сохранить как ... Показать Отмена

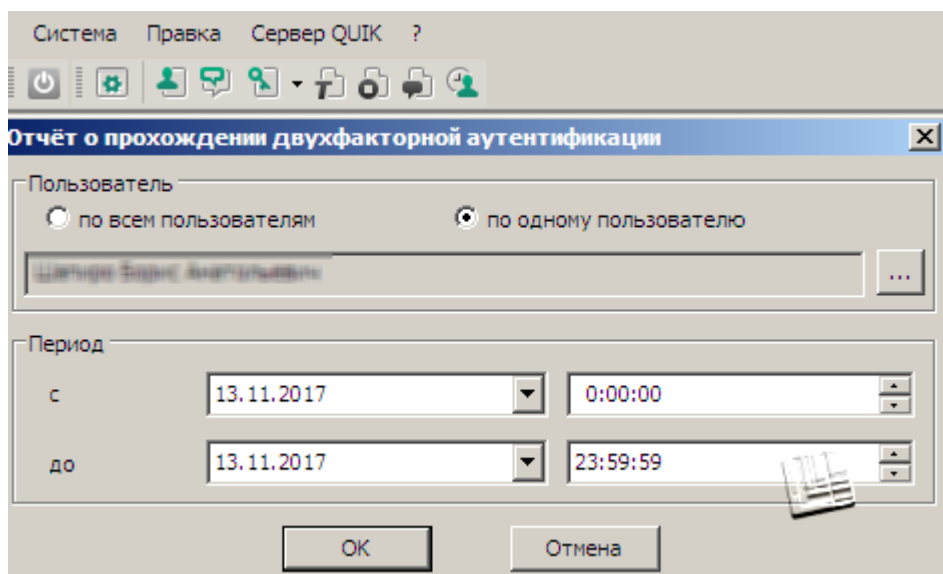
2. Ищет оспариваемое поручение в Отчете по транзакциям.

### 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	LU1-00000F00SLS P IQBK 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:	Шаргин Евгений Александрович
Время события:	15.10.2019 14:13:32
Тип события:	Подключение пользователя
Логин базы данных:	admin
Детали события:	Подключился пользователь 14211 (Шаргин Евгений Александрович, частное лицо)
IP-адрес:	192.168.1.100
Время события:	15.10.2019 14:13:38
Тип события:	Использование двухфакторной аутентификации
Логин базы данных:	admin
Детали события:	Аутентификация RADIUS: введен PIN-код: "649439"
Тип аутентификации :	RADIUS
Результат:	Аутентификация выполнена
IP-адрес:	192.168.1.100
Время события:	15.10.2019 14:19:08
Тип события:	Отключение пользователя
Логин базы данных:	admin
Детали события:	Отключился пользователь 14211 (Шаргин Евгений Александрович, частное лицо)
IP-адрес:	192.168.1.100

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.

## Порядок использования Системы «Брокер-Клиент»

### 1. Общие положения.

Система «Брокер-Клиент» – программно-аппаратный комплекс, владельцем которого является Банк ГПБ (АО) (далее – Банк).

Система «Брокер-Клиент» 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.

Порядок использования Системы «Брокер-Клиент» регулирует электронный документооборот между Банком и Клиентом с использованием Системы «Брокер-Клиент».

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

2.1. **Клиент** – физическое лицо.

2.2. **Ключ простой электронной подписи (Ключ ПЭП)** – сочетание трех элементов: одноразовый пароль, логин и пароль для входа в систему «Брокер-Клиент».

2.3. **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».

2.4. **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.

2.5. **Одноразовый пароль** – уникальная цифровая последовательность символов, генерируемая (1) Tokenом и отображающаяся на экране данного устройства в результате нажатия расположенной на нем кнопки или (2) СМС-код.

2.6. **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.

2.7. **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.

2.8. **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.

2.9. **СМС** – Средство аутентификации, представляющее собой технологию передачи-получения Одноразового пароля посредством СМС-сообщения.

2.10. **СМС-код** – комбинация цифр, формируемая Банком, направляемая Клиенту, с использованием технологии передачи-получения Одноразового пароля в СМС-сообщении.

2.11. **СМС-сообщение** – сообщение, направляемое Банком Клиенту на его Мобильное устройство.

2.12. **Средство аутентификации** – программное или аппаратное средство формирования Одноразовых паролей. К Средствам аутентификации в рамках Договора относятся Токен, СМС.

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

2.14. **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.

### **3. Общие условия предоставления технического доступа к Системе «Брокер-Клиент».**

3.1. 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 № 35).

3.2. 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 с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета Клиент может заявить номер телефона одним из следующих способов:

- заполнение соответствующих полей Извещения Клиента (Приложение № 6в);
- при заключении Договора с использованием Системы ДБО<sup>20</sup> - путем заполнения соответствующего поля.

3.2.1. При наличии заключенного Договора или договора о брокерском обслуживании с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета Банк вправе зарегистрировать Клиента в Системе «Брокер-Клиент», используя любой из следующих номеров телефонов, заявленных Клиентом Банку последними, вне зависимости от того, в рамках какого договора он были заявлены:

- 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 Извещении 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.

При отсутствии у Банка информации о номере телефона Клиента или при отсутствии регистрации Клиента в Системе «Брокер-Клиент», Банк регистрирует Клиента в Системе «Брокер-Клиент» после сообщения Клиентом указанного номера телефона в Извещении Клиента.

3.3. Средство аутентификации, отличное от СМС и зарегистрированное Клиенту в Системе «Брокер-Клиент» не изменяется.

3.4. Клиент, использующий Токен при работе с Системой «Брокер-Клиент», после истечения срока действия Токена имеет возможность продолжить использование Системы только с применением Средства аутентификации СМС. Номер телефона для проведения СМС-аутентификации Клиент указывает в Извещении Клиента.

<sup>20</sup> При наличии в Банке технической возможности.

3.5. Клиент вправе изменить номер телефона путем предоставления в Банк Извещения Клиента.

3.6. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает получение услуг связи, необходимых для обмена ЭД с использованием Системы по каналам сети Интернет.

3.7. Клиент обязуется не передавать третьим лицам Мобильное устройство, Токен и/или Ключ ПЭП.

3.8. 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.

3.9. 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.

3.10. ЭД, передаваемые в Банк через Систему, должны быть подписаны ПЭП.

#### **4. Общие условия использования ПЭП**

4.1. ЭД, передаваемые Клиентом Банку в рамках Договора, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента, если они подписаны ПЭП Клиента.

4.2. 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.

4.3. 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.

4.4. ЭД принимается Банком в обработку в случае Подтверждения подлинности ПЭП Клиента.

4.5. Клиент обязуется обеспечить сохранность Токена и конфиденциальность своих Ключей ПЭП, мобильного устройства, а также обеспечить их хранение в недоступном для третьих лиц месте.

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. 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.

4.10. 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 34 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.

4.11. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в возможности использования ПЭП или приостановить исполнение обязательств по оказанию этой услуги без предварительного уведомления.

4.12. Временем получения Банком поручения, переданного с использованием Системы «Брокер-Клиент», считается время регистрации ЭД на сервере Банка.

## **5. Порядок предоставления технического доступа к Системе**

5.1. 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 3 настоящего приложения.

5.2. 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.

5.3. Для проведения операций в Системе Клиент получает Средство аутентификации – СМС.

5.4. По истечению срока действия Токена Клиент получает Средство аутентификации СМС в порядке, изложенном в настоящем Приложении.

5.5. Банк при заключении Договора с Клиентом регистрирует в Системе:

5.5.1. Средство аутентификации СМС не позднее следующего рабочего дня за датой заключения Договора или получения Извещения Клиента;

5.5.2. Средства аутентификации – Токен – в сроки, указанные в разделе 9.8 Условий.».

5.6. При наличии технической возможности регистрации Клиента в порядке, определенном в пункте 3.2.1 настоящего приложения, срок регистрации определяется Банком в одностороннем порядке.

5.7. О факте регистрации Банк уведомляет Клиента любым доступным способом, предусмотренным Условиями (по телефону, путем направления СМС сообщений, по электронной почте), по своему усмотрению.



## **6. Блокирование доступа к Системе**

6.1. Банк вправе заблокировать Клиенту доступ к Системе:

- при неисполнении (ненадлежащем исполнении) Клиентом своих обязательств, предусмотренных Договором;
- в случае наличия спорной ситуации согласно разделу 8 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.

6.2. 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 Законом №115-ФЗ, в случае непредоставления Клиентом по запросу Банка сведений/документов, 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 путём, и финансирования терроризма;
- неверном вводе Одноразового пароля 3 (три) раза подряд;
- выявления Банком попыток Клиента нарушить безопасность Системы с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

6.3. 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 № 35 к Условиям или по заявлению, поданному по телефону в порядке, предусмотренном разделом 9 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 Извещения 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 № 35 к Условиям.

6.4. Банк временно приостанавливает или возобновляет доступ Клиента к Системе по письменному заявлению Клиента, предоставленному в Место обслуживания,

согласно форме приложения № 35 к Условиям, или по заявлению, поданному по телефону в порядке, предусмотренном разделом 9 Условий.

6.5. Блокирование доступа к Системе по основаниям, указанным в пункте 6.2 Условий, осуществляется Банком в день наступления соответствующего срока, принятия соответствующего решения либо в день получения документов, указанных в пункте 6.2 Условий.

6.6. 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.

## **7. Порядок обмена ЭД**

7.1. Отправка ЭД в Банк, заверенных ПЭП, осуществляется Клиентом по каналам связи в сети Интернет.

7.2. Проверка, прием и исполнение ЭД Клиента Банком осуществляются Банком в следующем порядке:

7.2.1. 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 3 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 № 35 к Условиям.

7.2.2. 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».

7.2.3. 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».

7.2.4. В случае отклонения документа Банком в связи с невозможностью исполнения в соответствии с Условиями и договором о брокерском обслуживании статус ЭД изменяется на «Отклонено».

7.2.5. Банк вправе вводить дополнительные статусы ЭД. По статусу документа Клиент определяет этап и результат обработки ЭД.

7.3. 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.

7.4. Клиент вправе отозвать ЭД, принятый к исполнению, пока он не исполнен Банком. Банк вправе отклонить отзыв Клиентом поручения, находящегося в статусе «Обрабатывается».

7.5. 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.

7.6. Передача Клиентом поручений, реестров, информационных сообщений и иных документов в виде ЭД с использованием Системы не требует их последующего подтверждения на бумажном носителе.

7.7. Банк вправе в одностороннем порядке определять вид, объем и состав информации, получаемой от Клиента и передаваемой Клиенту с использованием Системы.

## **8. Порядок рассмотрения споров**

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

8.2.11.2. 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.

8.3. 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.

8.4. 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.

8.5. 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.

8.6. 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.

8.7. Банк обязан предоставить комиссии журналы работы Системы за спорный период.

8.8. Стороны должны способствовать работе комиссии и не должны отказываться от предоставления запрашиваемых комиссией документов и материалов.

8.9. Проверка оспариваемого ЭД, поданного Клиентом с использованием ПЭП, осуществляется в соответствии с приложением № 36 к Условиям.

8.10. Порядок разрешения конфликта в случае отказа Клиента от отправления ЭД.

8.10.1. Отказ Клиента от отправления ЭД заключается в том, что Клиент утверждает, что полученный Банком ЭД не передавался, Банк утверждает обратное.

8.10.2. 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.

8.10.3. Если в результате проверки, проведенной в соответствии с приложением № 36, ЭД признан поданным Клиентом, то конфликт решается в пользу Банка, в остальных случаях конфликт решается в пользу Клиента.

8.11. Порядок разрешения конфликта в случае отказа Банка от приёма ЭД.

8.11.1. Отказ Банка от приема ЭД заключается в том, что Клиент утверждает, что посланный им ЭД принят Банком, Банк утверждает обратное.

8.11.2. 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.

8.12. Порядок разрешения конфликта, связанного с достоверностью полученного ЭД.

8.12.1. Конфликт, связанный с достоверностью полученного ЭД, состоит в следующем: Клиент утверждает, что полученный Банком документ не соответствует переданному, Банк отрицает это.

8.12.2. Банк в присутствии членов комиссии проверяет наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных Системы и предъявляет копию спорного ЭД.

8.12.3. Если в результате проверки, проведенной в соответствии с приложением № 36, ЭД признан поданным Клиентом, то конфликт решается в пользу Банка, в остальных случаях конфликт решается в пользу Клиента.

8.13. На время разрешения спорной ситуации Банк имеет право заблокировать доступ Клиента к Системе.

8.14. 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 районе 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 № 35  
«Условиям предоставления Банком  
ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг  
инвестиционного консультирования»

**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 \_\_\_\_\_

**изменить логин и пароль**

**Клиент:**

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

--

*Инициалы, фамилия*

*подпись*

ниже данной линии заполняет работник Банка

**Менеджер клиента:**

Заявление исполнено

Дата: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

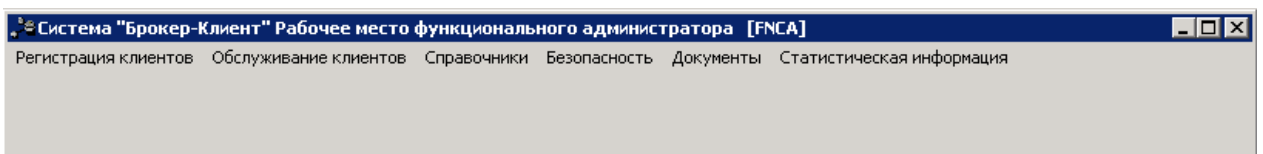
*Подпись*

*Фамилия, инициалы*

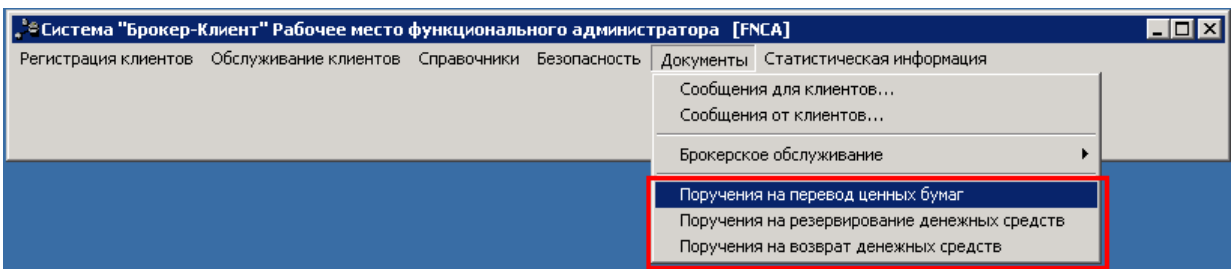
### Порядок подтверждения факта подачи Клиентом поручения с использованием ПЭП

#### 1. Банк в присутствии членов комиссии по разбору конфликтной ситуации:

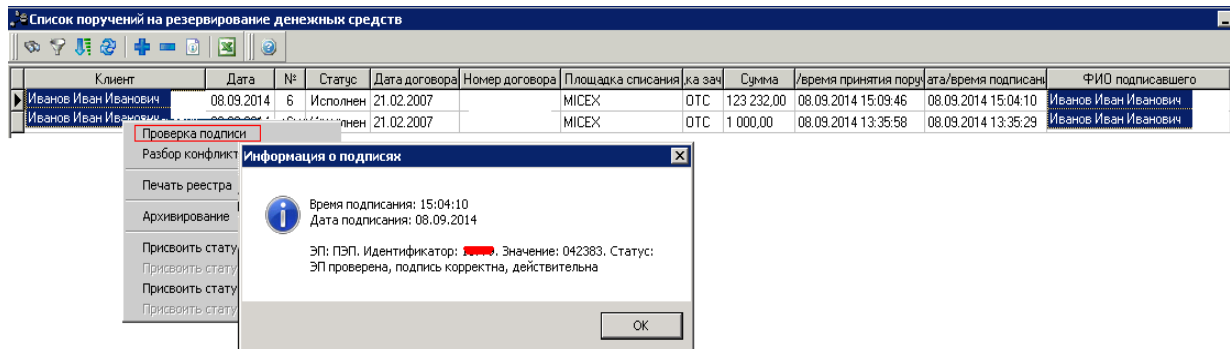
1.1. Запускает программу «Система «Брокер-клиент» с ролью «Функциональный администратор»:



1.2. В Системе «Брокер-клиент» запускает функцию поиска оспариваемого поручения Клиента:



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.



9. Если оспариваемое поручение отсутствует в списке поручений, то на основании п. 5.9 Условий признается, что Клиент не подавал указанное поручение.

## 10. Ответственность Сторон при использовании Клиентом Системы «Брокер-Клиент»

10.1. Клиент несет ответственность за:

- доступ неуполномоченных лиц к Токену, к Мобильному устройству, сохранение конфиденциальности Ключей ПЭП. Клиент не вправе ссылаться на это обстоятельство с целью оспаривания действий, совершенных неуполномоченными лицами;
- передачу в Банк информации о не принадлежащем Клиенту телефонном номере Мобильного устройства для получения Одноразовых паролей в СМС-сообщениях;
- содержание поручений и сообщений в форме ЭД, сформированных и переданных Банку посредством Системы;
- техническое состояние программно-технических средств, обеспечивающих функционирование Системы на стороне Клиента;
- достоверность информации, предоставленной Клиентом при регистрации Клиента в Системе.

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

- исполнения Банком поручений Клиента в форме ЭД, подписанных ПЭП Клиента неуполномоченными лицами, получившими доступ к Мобильному устройству, Ключу ПЭП и Токену;
- задержки или невозможности передачи ЭД с использованием Системы, возникшей в результате сбоев в работе электронных каналов связи, по которым проходит обмен ЭД;
- несанкционированного получения информации об операциях Клиента неуполномоченными лицами с использованием несанкционированного доступа к Системе, Мобильному устройству, Ключу ПЭП и Токену;
- использования третьими лицами информации об операциях Клиента, полученной по электронным каналам связи, используемым для обмена ЭД.



## **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.

**Уведомление об особенностях налогообложения инструментов, генерирующих FDAP-доходы (US Source Fixed or Determinable Annual or Periodic Income, фиксированные или переменные, ежегодные или периодические доходы от источника в США), включая долевыми и долговые ценные бумаги юридических лиц, зарегистрированных в США**

Целью настоящего Уведомления является предоставление Клиенту информации о некоторых особенностях налогообложения инструментов, генерирующих FDAP-доходы от источника в США, включая долевыми и долговые ценные бумаги юридических лиц, зарегистрированных в США. Настоящее уведомление не должно рассматриваться Клиентом как побуждение к использованию или отказу от использования льгот, предусмотренных Договором между Российской Федерацией и США об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал от 17.06.1992 или любым заменяющим его международным договором по вопросам налогообложения (далее – Соглашение об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США). Все решения, связанные с вопросами использования льгот, Клиент принимает самостоятельно на свой страх и риск. Настоящее уведомление не ставит целью детальное описание всех вопросов налогообложения доходов от инструментов, генерирующих FDAP-доходы (US Source Fixed or Determinable Annual or Periodic Income, фиксированные или переменные, ежегодные или периодические доходы от источника в США), включая долевыми и долговые ценные бумаги юридических лиц, зарегистрированных в США, а только информирование об отдельных аспектах, связанных с использованием Клиентом льгот, предусмотренных Соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США, в рамках которых Банк выполняет некоторые функции обслуживающего финансового института. Любые последствия изменений налогового законодательства США и/или Российской Федерации, а также Соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США, включая ставки налогообложения и порядок удержания/уплаты налогов, в том числе упоминаемые в настоящем Уведомлении, должны отслеживаться и приниматься во внимание при осуществлении операций Клиентом самостоятельно или при помощи профессиональных налоговых консультантов. Банк не оказывает в рамках брокерских услуг консультационной поддержки по разъяснению особенностей налогового законодательства США и Российской Федерации.

Клиент осознает, что инвестирование средств в инструменты, генерирующие FDAP-доходы от источника в США, включая долевыми и долговые ценные бумаги юридических лиц, зарегистрированных в США, сопряжено с особым порядком расчёта и удержания налогов в соответствии с законодательством США и Российской Федерации. Получение Клиентом в налоговых органах США льгот, предусмотренных Соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США, требует от Клиента своевременного предоставления в Банк информации в целях раскрытия себя как фактического (конечного) получателя дохода. Ответственность за неполучение в налоговых органах США предусмотренных Соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США льгот вследствие непредставления или несвоевременного предоставления Клиентом в Банк необходимой информации о себе как о фактическом (конечном) получателе дохода не может быть возложена на Банк. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать необходимость осуществления своих инвестиций в инструменты, генерирующие FDAP-доходы от

источника в США, включая долевыми и долговые ценные бумаги юридических лиц, зарегистрированных в США, а также возможность получения в налоговых органах США льгот, предусмотренных Соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США.

К **FDAP-доходам** (US Source Fixed or Determinable Annual or Periodic Income), относятся фиксированные или переменные, ежегодные или периодические доходы, полученные Клиентом от источника в США, в том числе:

- процентный доход, включая:
  - процентный доход по долговым ценным бумагам, выпущенным юридическими лицами, зарегистрированными в США, и/или Правительством США, федеральным округом Колумбия, штатами и другими государственными органами (далее – американские долговые ценные бумаги);
  - процентный доход по долговым обязательствам юридических лиц, партнерств или трастов, зарегистрированных в США (включая проценты по кредитам/займам, депозитам);
  - дисконт, устанавливаемый при эмиссии американских долговых ценных бумаг (original issue discount);
  - процентный доход, выплачиваемый иностранными филиалами юридических лиц, зарегистрированных в США;
- дивиденды, полученные по акциям, выпущенным юридическими лицами, зарегистрированными в США;
- дивиденды, полученные по акциям иностранных компаний (неамериканских), если более 25% дохода, полученного такой компанией в течение 3 лет, было непосредственно связано с осуществлением коммерческой или торговой деятельности в США (правила американских контролируемых компаний (controllable foreign corporations, CFC), о применении которых должен информировать эмитент);
- выплаты по договорам страхования жизни, выплаты по договорам страхования на случай смерти, производимые американскими страховыми компаниями;
- доход (проценты, иные выплаты) от участия в американских фондах недвижимости (REMIC residual interests);
- плата по гарантиям/поручительствам (guarantee fee), выплачиваемым американскими компаниями;
- доходы по сделке РЕПО, которые выплачиваются американским юридическим лицом (разница между первой и второй частями РЕПО);
- выплаты платежей, аналогичных дивидендам (dividend equivalent payment), по сделкам займов ценными бумагами и сделкам РЕПО, базовым активом которых являются ценные бумаги эмитентов США;
- некоторые виды доходов по производным финансовым инструментам (ПФИ): платежи, аналогичные дивидендам (dividend equivalent payment) по ПФИ, базовым активом которых являются акции эмитентов США и которые признаются «notional principal contracts» (в данную категорию включаются сделки СВОП) и «equity linked instruments» (в данную категорию включаются фьючерсы, форварды, опционы). При этом доходы по ПФИ, базовым активом которых выступают индексы (S&P 500, NASDAQ и т.д.), не подлежат налогообложению, если в состав индекса входит более 25 эмитентов и доля каждого эмитента менее 10%;
- вознаграждение за пользование товарными знаками, торговыми марками, лицензиями, ноу-хау и т.д. (роялти), получаемое от американских активов (патенты, авторское право, секретные производства и формулы, деловая репутация, товарные знаки, бренды, франшизы, правообладателем которых являются американские лица и др.);
- вознаграждение за услуги (трудовые функции), оказанные (выполненные) на территории США, включая заработную плату, премии, ежегодные выплаты, компенсации и т.д. (за исключением доходов, которые связаны с ведением бизнеса на территории США);

- арендная плата от сдачи в аренду недвижимости, расположенной в США;
- выплаты, производимые трастами, зарегистрированными в США и регулируемые законодательством США.

**К инструментам, генерирующим FDAP-доходы от источника в США**, относятся американские долговые ценные бумаги, долговые обязательства юридических лиц, партнерств или трастов, зарегистрированных в США, акции, выпущенные юридическими лицами, зарегистрированными в США, американские фонды денежного рынка, американские облигационные фонды, американские фонды акций, американские фонды с конечной датой (target-date), американские фонды коллективных инвестиций ETF (exchange-traded funds), американские инвестиционные фонды недвижимости REIT (Real Estate Investment Trust) и REMIC (Real Estate Mortgage Investment Conduit), некоторые производные финансовые инструменты, удовлетворяющие применимым требованиям. В каждом конкретном случае Клиент должен проанализировать до осуществления операций по инвестированию денежных средств природу и особенности финансового инструмента, а также особенности применимых требований по налогообложению доходов от операций с выбранным финансовым инструментом.

Для получения в США налоговых льгот, предусмотренных Соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США, Клиент должен предоставить в Банк заблаговременно, не позднее чем за 60 дней до наступления корпоративного события, предусматривающего возможность использования льготы, надлежащим образом заполненные и подписанные формы идентификации бенефициара дохода:

Клиент-физическое лицо - Форма W-8BEN (актуальный образец формы W-8BEN, а также инструкция по ее заполнению располагаются на сайте Службы внутренних доходов США по ссылке <https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-w-8-ben>);

Клиент-юридическое лицо – Форма W-8BEN-E (актуальный образец формы W-8BEN-E, а также инструкция по ее заполнению располагаются на сайте Службы внутренних доходов США по ссылке <https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-w-8-ben-e>);

Клиент, являющийся государственным органом, международной организацией, центральным банком – Форма W-8EXP (актуальный образец формы W-8EXP, а также инструкция по ее заполнению располагаются на сайте Службы внутренних доходов США по ссылке <https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-w-8-exp>).

В случае подписания формы идентификации бенефициара дохода представителем Клиента по доверенности Банк имеет право запросить у представителя Клиента доверенность по форме Службы внутренних доходов США № 2848 в связи с необходимостью предоставления указанного документа удерживающему налог вышестоящему финансовому институту в соответствии с требованиями налогового законодательства США. Клиент осознает, что непредставление Банку доверенности по установленной форме № 2848 влечет риск отказа в предусмотренной налоговой льготе. Актуальный образец формы доверенности № 2848, а также инструкция по ее заполнению располагаются на сайте Службы внутренних доходов США по ссылке <https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-2848>.

Срок действия форм идентификации бенефициара дохода W-8BEN, W-8BEN-E, W-8EXP составляет 3 года. Для пролонгации налоговой льготы в связи с окончанием срока действия формы W-8BEN, W-8BEN-E, W-8EXP Клиент должен заблаговременно, но не позднее чем за 3 месяца до окончания срока действия формы, предоставить в Банк обновленную, подписанную надлежащим образом форму. Предоставление Клиентом подписанной, надлежащим образом оформленной формы W-8BEN, W-8BEN-E, W-8EXP рассматривается Банком как изъявление Клиентом желания претендовать на получение налоговой льготы в США на протяжении всего срока действия формы. В случае, если Клиент желает отказаться от использования налоговой льготы в США он должен

предоставить в Банк соответствующее подписанное заявление не позднее чем за 60 дней до наступления корпоративного события, предусматривающего возможность использования льготы.

При непредставлении или несвоевременном предоставлении в Банк надлежащим образом оформленной и подписанной формы W-8BEN, W-8BEN-E, W-8EXP удержание налога с доходов по законодательству США осуществляется автоматически по повышенной ставке 30%.

Клиент самостоятельно анализирует возможность и последствия применения льготной ставки по Соглашению об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США к конкретному виду получаемого дохода (проценты, дивиденды и т.д.) и инициирует действия по идентификации себя как бенефициара дохода.

Банк не оказывает Клиенту консультаций по налоговому законодательству США или РФ. Клиент несет ответственность за правильность заполнения указанных выше форм, а также принимает на себя последствия в случае их непредставления.

### **Пример применения льготы в отношении Клиентов-физических лиц, являющихся резидентами РФ, в отношении получения дивидендного дохода от источника в США**

Дивиденды, полученные от источника в США – это доход от акций или других прав, не являющихся долговыми требованиями, которые предусматривают участие в прибыли, а также доход от других корпоративных прав, который подлежит такому же налоговому регулированию, как доход от акций в соответствии с законодательством США. В данное понятие также включается доход от соглашений, включая долговые обязательства, предусматривающие участие в прибылях, в случае, если они определяются таким образом по законодательству США.

В силу ст. 10 Соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США дивиденды облагаются налогом по месту получения дохода. В то же время в Соглашении предусмотрены случаи, когда дивиденды облагаются налогом по законодательству выплачивающей их страны, в данном случае США. Взимаемый при этом налог не должен превышать 10% валовой суммы дивидендов при выплате бенефициарам – физическим лицам.

В случае, если Клиент не осуществит раскрытие себя как бенефициара получаемого дохода через заблаговременное предоставление в Банк надлежащим образом заполненной и подписанной формы идентификации бенефициара дохода W-8BEN, удержание налога с получаемого дохода будет произведено автоматически по ставке 30% в пользу США.

Для возможности применения эффективной ставки налога на доходы физических лиц в размере 13% Клиентами - физическими лицам, являющимися налоговыми резидентами РФ, необходимо подписать и заблаговременно предоставить в Банк формы Службы внутренних доходов США W-8BEN. В соответствии со ст. 228 НК РФ в связи с получением дохода от источников за пределами Российской Федерации у Клиента возникает обязанность предоставить в налоговый орган налоговую декларацию и уплатить налог.

Физическое лицо - налоговый резидент Российской Федерации вправе уменьшить (зачесть) сумму налога, подлежащего уплате в бюджет Российской Федерации на сумму налога, предусмотренного Соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США и уплаченного в США, при условии соблюдения установленных условий, а также при наличии документов, подтверждающих уплату налога в иностранном государстве (ст.232 НК РФ). Независимо от того, по какой ставке 30% или 10% с этого дохода удержан американский налог, он подлежит зачету против российских налоговых обязательств только в пределах, предусмотренных Соглашением. Клиент обязан подать российскую налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ и самостоятельно доплатить

недостающую сумму налога в зависимости от применяемой к нему налоговой ставки Российской Федерации (ст.228 НК РФ). В отношении доходов в виде дивидендов, полученных по американским ценным бумагам, ни Банк, ни депозитарий не являются налоговыми агентами в целях удержания НДФЛ (ст.226.1 НК РФ).

Закон США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) обязывает иностранные (не американские) финансовые институты идентифицировать среди своих клиентов налогоплательщиков США и предоставлять по ним отчетность в Налоговое управление США. В случае, если информация о Клиенте-бенефициаре дохода не была должным образом раскрыта налоговому агенту, осуществляющему удержание американских налогов с выплаты дивидендов, выплата дивидендов подлежит удержанию в размере 30%.

Существует риск, что налоговые органы Российской Федерации не признают FATCA-удержание как налог для целей применения Соглашения об избежании двойного налогообложения, заключенного РФ с США, поскольку по своей сути оно является штрафной санкцией за несоблюдение требований законодательства США. В таком случае, сумму, удержанную по FATCA, нельзя будет зачесть как уже уплаченный иностранный налог в рамках Соглашений об избежании двойного налогообложения. Таким образом, с дохода, уже подвергнувшемуся FATCA удержанию по ставке 30%, потребуется также уплатить российский налог на доходы физических лиц. Возможность зачета FATCA-удержания необходимо обсудить с Вашим налоговым консультантом.

Клиент осознает, что получение льготы не распространяется на все инструменты, генерирующие FDAP-доходы от источника в США, включая долевыми и долговыми ценные бумаги юридических лиц, зарегистрированных в США. В отношении дохода по некоторым ценным бумагам получение налоговых льгот невозможно. В частности, по инвестиционным фондам недвижимости REIT (Real Estate Investment Trust) – компаниям, зарабатывающим на стройке, аренде, управлении и продаже недвижимости, удержание 30% налога с дивидендов происходит в любом случае независимо от предоставления Клиентом формы W-8BEN, W-8BEN-E или W-8EXP. Ответственность за определение возможности получения льгот в каждом конкретном случае Клиент несет самостоятельно. Банк не осуществляет консультационную поддержку Клиентов по вопросам налоговой оптимизации или налоговому планированию, связанным с инвестированием в ценные бумаги.

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, планируют ли они использование льгот, предусмотренных Соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США, в отношении приобретаемых инструментов, генерирующих FDAP-доходы от источника в США, включая долевыми и долговыми ценные бумаги юридических лиц, зарегистрированных в США, и в случае использования указанных льгот заранее предоставить в Банк предусмотренные формы идентификации бенефициара дохода.

Обращаем внимание на то, что независимо от решения Клиента относительно предоставления Банку формы W-8BEN, W-8BEN-E или W-8EXP в целях использования льгот, предусмотренных Соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США, в соответствии с Федеральным законом №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», а также Законом США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) Клиент должен предоставить Банку сведения в целях идентификации для целей

FATCA/CRS, в том числе корректно заполненные и подписанные формы самосертификации FATCA/CRS, а также форму Службы внутренних доходов США W-9, если Клиент является налоговым резидентом США. В случае непредставления указанных форм Банк имеет право отказать Клиентам в заключении договора/в совершении операции по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, в соответствии со статьей 142.4 НК РФ.



Приложение № 39  
к «Условиям предоставления Банком  
ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг  
инвестиционного консультирования»

В Банк ГПБ (АО)

от \_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы Клиента – физического  
лица)  
Договор от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
Адрес местонахождения: \_\_\_\_\_  
Паспорт серии: \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
выдан \_\_\_\_\_

**Заявления**

**об определении порядка списания партий ценных бумаг, вносимых Клиентом –  
физическим лицом в соответствии с договором на брокерское обслуживание**

Прошу учесть при расчёте по методу ФИФО налога на доходы физических лиц за  
20\_\_ год расходы на приобретение ценных бумаг, подтверждённые прилагаемыми  
документами.

При приобретении ценных бумаг по сделкам купли-продажи, мены:

Настоящим подтверждаю, что указанные расходы на приобретение внесённых мною  
ценных бумаг будут использованы при расчёте налога на доходы физических лиц впервые.  
Ранее данные расходы не были использованы при расчёте налога на доходы физических  
лиц ни мною самостоятельно, ни налоговыми агентами по моим операциям с ценными  
бумагами.

Расходы по внесённым мною ценным бумагам прошу учесть при расчёте налога на  
доходы физических лиц в следующей последовательности:

В отношении акций (облигаций, паёв, депозитарных расписок ...) // наименование,  
государственный регистрационный номер //

- в первую очередь, прошу списать расходы на приобретение ... шт. акций  
(облигаций, паёв, депозитарных расписок ...) , приобретённых мною по стоимости... по  
договору от ... № .... А также прошу учесть комиссии, уплаченные при покупке указанных  
ценных бумаг в сумме ... ;

- во вторую очередь, прошу списать расходы на приобретение ... шт. акций  
(облигаций, паёв, депозитарных расписок ...), приобретённых мною по стоимости ... по  
договору от ... № ... А также прошу учесть комиссии, уплаченные при покупке указанных  
ценных бумаг в сумме ....

При получении ценных бумаг по наследству:

Настоящим подтверждаю, что указанные расходы на приобретение внесённых мною  
ценных бумаг будут использованы при расчёте налога на доходы физических лиц впервые.  
Ранее данные расходы не были использованы при расчёте налога на доходы физических  
лиц ни мною самостоятельно, ни наследодателем ....(указать фамилию и инициалы

наследодателя), ни другими наследниками, ни налоговыми агентами по моим операциям с ценными бумагами.

Расходы по внесенным мною ценным бумагам прошу учесть при расчёте налога на доходы физических лиц в следующей последовательности:

В отношении акций (облигаций, паёв, депозитарных расписок ...) // наименование, государственный регистрационный номер //

- в первую очередь, прошу списать расходы на приобретение ... шт. акций (облигаций, паёв, депозитарных расписок ...), приобретённых наследодателем по стоимости ... по договору от ... № .... и полученных мною на основании свидетельства о праве собственности на долю в общем совместном имуществе супругов/ по закону/ по завещанию № ..... от ..... А также прошу учесть комиссии, уплаченные при покупке указанных ценных бумаг в сумме ... ;

- во вторую очередь, прошу списать расходы на приобретение ... шт. акций, приобретённых наследодателем по стоимости ... по договору от ... № .... и полученных мною на основании свидетельства о праве собственности на долю в общем совместном имуществе супругов/ по закону/ по завещанию № ..... от ..... А также прошу учесть комиссии, уплаченные при покупке указанных ценных бумаг в сумме ... ;

При получении ценных бумаг по договору дарения:

Настоящим подтверждаю, что указанные расходы на приобретение внесённых мною ценных бумаг будут использованы при расчёте налога на доходы физических лиц впервые. Ранее данные расходы не были использованы при расчёте налога на доходы физических лиц ни мною самостоятельно, ни дарителем .... (указать фамилию и инициалы дарителя), ни налоговыми агентами по моим операциям с ценными бумагами.

Расходы по внесенным мною ценным бумагам прошу учесть при расчёте налога на доходы физических лиц в следующей последовательности:

В отношении акций (облигаций, паёв, депозитарных расписок ...) // наименование, государственный регистрационный номер //

- в первую очередь, прошу списать расходы на приобретение ... шт. акций (облигаций, паёв, депозитарных расписок ...), приобретённых дарителем по стоимости ... по договору от ... № ..... и полученных мною на основании договора дарения № ..... от ..... А также прошу учесть комиссии, уплаченные при покупке указанных ценных бумаг в сумме ... ;

во вторую очередь, прошу списать расходы на приобретение ... шт. акций (облигаций, паёв, депозитарных расписок ...), приобретённых дарителем по стоимости ... по договору от ... № ..... и полученных мною на основании договора дарения № ..... от ..... А также прошу учесть комиссии, уплаченные при покупке указанных ценных бумаг в сумме ... ;

Приложение:

1. \_\_\_\_\_ (например: договор от ... № ... на ... л. в ... экз. )
2. \_\_\_\_\_ (например: выписка по счёту депо за период с ... по ... на ... л. в ... экз.)
3. \_\_\_\_\_ (например: платёжное поручение от ... № ... на ... л. в ... экз.)

**Подпись Клиента:**

/ \_\_\_\_\_  
 Подпись Фамилия, инициалы Клиента

**Дата:** «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.».

Приложение № 40  
к «Условиям предоставления Банком  
ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг  
инвестиционного консультирования»

В Банк ГПБ (АО)

от

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, инициалы 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.».