

**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

УТВЕРЖДЕНО:

Решением Правления
Санкт-Петербургского банка инвестиций
(акционерное общество)

Протокол от « 01 » марта 2021 г.



Председатель Правления

/ Хачиян С.А.

РЕГЛАМЕНТ

**предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг
Санкт-Петербургским банком инвестиций
(акционерное общество)**

Оглавление

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1. Сведения о Банке.	4
2. Термины и определения.	5
3. Статус регламента.	7
4. Услуги Банка.	8
ЧАСТЬ 2. ДОГОВОР НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	10
5. Порядок заключения договора на брокерское обслуживание.....	10
6. Регистрация и открытие счетов.....	12
7. Уполномоченные представители Банка и Клиента.	15
8. Порядок осуществления взаимодействия.	16
9. Ответственность Сторон.	18
10. Обстоятельства непреодолимой силы.....	20
11. Порядок рассмотрения обращений и жалоб.	20
12. Порядок внесения изменений в Регламент. Уведомление Клиентов об изменении условий Регламента.	22
13. Срок действия и порядок расторжения Договора.	22
ЧАСТЬ 3. ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ	23
14. Общие условия совершения сделок на рынке ценных бумаг.....	23
15. Внесение средств на лицевой счет.	24
16. Вывод (отзыв) денежных средств с Лицевого счета, перевод между разделами.....	24
17. Денежные выплаты по ценным бумагам.	25
18. Поручение на совершение сделки.	26
19. Порядок подачи и отмены Поручения на сделку.....	27
20. Заключение сделок и их подтверждение Клиенту.	28
21. Проведение расчетов по заключенным сделкам.....	30
ЧАСТЬ 4. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ	30
22. Отчетность Банка.	30
23. Информационное обслуживание Клиентов.....	32
ЧАСТЬ 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	33
24. Вознаграждение Банка и оплата расходов.	33
25. Налогообложение.	34
<i>Приложение №1 Договор об оказании брокерских услуг.</i>	<i>36</i>
<i>Приложение №2 Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (Декларация о рисках).....</i>	<i>37</i>
<i>Приложение №3 Перечень документов, предоставляемых для заключения Договора присоединения.</i>	<i>44</i>
<i>Приложение №4 Информационные сведения, устанавливаемые в целях идентификации физических лиц ...</i>	<i>47</i>
<i>Приложение №5 Информационные сведения, устанавливаемые в целях идентификации юридических лиц. ...</i>	<i>50</i>
<i>Приложение №5/1 Информационные сведения, устанавливаемые в целях идентификации юридических лиц при обновлении Анкеты.</i>	<i>59</i>
<i>Приложение №6 Информационные сведения, устанавливаемые в целях идентификации</i>	<i>66</i>

<i>Приложение №7 АНКЕТА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА</i>	<i>74</i>
<i>Приложение №8 АНКЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА</i>	<i>75</i>
<i>Приложение к АНКЕТЕ КЛИЕНТА Опросный лист для определения знаний и опыта Клиента в области операций с финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами.</i>	<i>76</i>
<i>Приложение №9 АНКЕТА ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА</i>	<i>78</i>
<i>Приложение №10 ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ</i>	<i>79</i>
<i>Приложение №11 ТАРИФЫ*</i>	<i>80</i>
<i>Приложение №12 ИЗВЕЩЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА</i>	<i>81</i>
<i>Приложение №13 Поручение клиента (заполняется по сделкам на торгах).</i>	<i>82</i>
<i>Приложение №14 Поручение клиента (внебиржевой рынок).....</i>	<i>83</i>
<i>Приложение №15 Поручение на операции с денежными средствами.</i>	<i>84</i>
<i>Приложение №16 Поручение клиента на перевод денежных средств.....</i>	<i>85</i>
<i>Приложение №17 Требование клиента на отзыв денежных средств.....</i>	<i>86</i>
<i>Приложение №18 Заявление о налоговом статусе Клиента.....</i>	<i>87</i>
<i>Приложение №19 Уведомление о расторжении договора об оказании брокерских услуг.</i>	<i>88</i>
<i>Приложение №20 Рекомендуемый образец доверенности.....</i>	<i>89</i>
<i>Приложение №21 Форма самосертификации об иностранном налогообложении физического лица (предпринимателя)-клиента/выгодоприобретателя.....</i>	<i>90</i>

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Сведения о Банке.

Полное наименование Банка: Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО).

Место нахождения: 197101, Россия, город Санкт-Петербург, улица Большая Монетная, дом 16, корпус 30, литер А.

Данные о регистрации: регистрационный номер № 3468, зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации.

Основной государственный регистрационный номер: 1077800000167

Банку выданы лицензии:

- «Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3468 выдана 11.08.2015г. Центральным банком Российской Федерации, срок действия лицензии: не ограничен.

- «Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 040-13574-000100 от 24 мая 2011 года, выдана ФСФР России, срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 040-13573-010000 от 24 мая 2011 года, выдана ФСФР России, срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 040 -13572-100000 от 24 мая 2011 года, выдана ФСФР России, срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

Банк является членом саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков СРО «Национальная финансовая Ассоциация» с 17 июня 2016г., регистрационный номер в Реестре членов СРО «НФА» - 268.

Место обслуживания Клиентов: 197101, Россия, город Санкт-Петербург, улица Большая Монетная, дом 16, корпус 30, литер А, пом.5-Н.

Адрес в сети интернет для раскрытия информации и (или) документов профессионального участника рынка ценных бумаг: <http://www.sbionline.ru>

Любые справки, связанные с оказанием Банком брокерских услуг на рынке ценных бумаг, предоставляются работниками Банка по телефону: (812) 611-15-40, факс (812) 611-15-39, либо по электронной почте: info@sbionline.ru

Стороны признают, что в целях определения часового пояса, используемого при определении времени поступления Поручения/Требования Клиента, используется часовой пояс, в котором расположен город Москва. Дата и время приема Поручения/Требования Клиента считается по московскому времени.

Время приема документов для акцепта Регламента и иных документов, предусмотренных настоящим Регламентом (в рабочие дни):

- с понедельника по четверг с 9:30 до 17:30 по московскому времени;

- в пятницу с 9:30 до 16:15 по московскому времени.

Настоящим Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО) (далее – Банк) сообщает о совмещении им брокерской деятельности с дилерской, а также депозитарной деятельностью. Клиент предупрежден о возможных рисках возникновения конфликта интересов между Банком и клиентом, связанного с совмещением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2. Термины и определения.

Если иное прямо не оговорено, все термины и определения, используемые в Регламенте, понимаются и трактуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Применяемые в тексте Регламента следующие термины и определения, используются в нижеприведенных значениях:

Банк – Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО), профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий на основании соответствующей лицензии услуги Клиентам по совершению сделок купли/продажи Финансовых инструментов в качестве брокера;

Биржевая информация – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов ТС (включая торговый код ценной бумаги, величину стандартного лота, шага цены ценной бумаги и иные подобные условия проведения торгов ценной бумагой, установленные решением ТС), раскрываемые (предоставляемые) в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования ТС, содержащиеся в базах данных ТС;

Депозитарий Банка – отдельное структурное подразделение Банка, для которого депозитарная деятельность является исключительной, оказывающее депозитарные услуги на основании соответствующей лицензии, выданной Банку;

Длящееся поручение на сделку – Поручение на сделку, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением на сделку (Регламентом) и при соблюдении необходимых для исполнения Поручения на сделку условий, перечисленных в п. 19 Регламента;

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком договор на брокерское обслуживание путем присоединения к настоящему Регламенту;

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

Лицевой счет – счет Клиента, открываемый в Банке, для учета денежных средств по операциям, совершаемым в рамках настоящего Регламента;

Место обслуживания – офис Банка в функции которого входит заключение Договора и осуществление обслуживания Клиента в соответствии с Договором;

Обособленный клиент – термин применяется в значении, установленном правилами Клиринговой организации. Клиент Участника клиринга, зарегистрированный как Обособленный клиент и имеющий право перейти к другому Участнику клиринга;

Обращение - направленная получателем финансовых услуг Банку просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой;

Поручение (в том числе Поручение на сделку) – документ, удостоверяющий получение Банком распоряжения Клиента на совершение сделки и (или) операции с финансовыми инструментами или операции с денежными средствами в интересах Клиента;

Правила ТС – нормативные документы, утвержденные ТС в качестве обязательных для исполнения участниками Торговых систем. Действующие нормативные документы ТС, в которых Банк совершает сделки в соответствии с Поручением Клиента, считаются неотъемлемой частью настоящего Регламента;

Расчетный код - клиринговый регистр, предназначенный для учета информации об обеспечении участника клиринга и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента;

Расчетный счет Клиента – расчетный счет Клиента – юридического лица или корреспондентский счет Клиента – кредитной организации открытый в Банке или иной кредитной организации;

Сведения – отчет профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе Банка, содержащий сведения о денежных средствах и ценных бумагах, переводимых в Банк, состав

которых утвержден федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, в соответствии с /3/, /2/;

Свободный остаток – сумма денежных средств, учитываемых на Лицевом счете Клиента, зарезервированных в соответствующей ТС для заключения сделок на торгах организаторов торговли или для заключения сделок на внебиржевом рынке, свободная от обязательств Клиента по осуществлению расчетов по Договору, по уплате вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Поручения Клиента;

Сделка РЕПО – под сделкой РЕПО признается 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 (первая часть договора РЕПО), и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, 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 (вторая часть договора РЕПО). Срок сделки РЕПО не должен превышать 1 (один) год от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе, с учетом пролонгации);

Сообщения – любые документы и все типы сообщений, направляемые (предоставляемые) Банком и Клиентом друг другу в процессе проведения операций в рамках настоящего Регламента;

Стороны – Банк и Клиент совместно;

Счет ДЕПО – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах Депозитария Банка, предназначенная для учета ценных бумаг Клиента;

Торговая сессия – период времени, в течение которого в ТС заключаются сделки по общим правилам, установленным в Правилах соответствующей ТС;

Торговые системы (далее – ТС) – фондовые биржи или другие организованные торговые площадки, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке Финансовых инструментов. Обслуживание в ТС производится в строго установленном порядке, зафиксированном в Правилах (Регламентах) ТС, являющихся обязательными для исполнения всеми их участниками. ТС включают в себя также депозитарные, расчетные и клиринговые системы;

Требование на отзыв денежных средств – поручение Клиента Банку осуществить перечисление денежных средств с Лицевого счета Клиента на Расчетный счет Клиента;

Уполномоченное лицо (Работник) Банка – должностное лицо Банка, полномочия которого определяются внутренними документами Банка и (или) на основании соответствующей доверенности;

Уполномоченный представитель Клиента – лицо, совершающее действия от имени Клиента либо представляющее его интересы в Банке. Уполномоченными представителями Клиента являются:

- должностные лица юридического лица, которые в соответствии с учредительными документами вправе действовать от имени данного юридического лица без доверенности;
- лица, уполномоченные Клиентом совершать действия в рамках Договора от его имени на основании доверенности;
- законные представители Клиента (родители, усыновители, опекуны, попечители);
- должностные лица уполномоченных государственных органов (сотрудники судебных, правоохранительных органов, Государственной налоговой службы, а также иных уполномоченных государственных органов), которые в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе требовать исполнения определенных операций в Банке;

Финансовые инструменты – ценные бумаги и производные финансовые инструменты, которые могут являться объектом гражданско-правовых сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

Ценные бумаги – эмиссионные ценные бумаги, определенные в Федеральном законе Российской Федерации «О рынке ценных бумаг», а также прочие ценные бумаги, проведение сделок с которыми допускается действующим законодательством Российской Федерации.

3. Статус регламента.

3.1. Настоящий документ «Регламент предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг Санкт-Петербургским банком инвестиций (акционерное общество)» (далее – Регламент) определяет порядок и условия предоставления Банком брокерских услуг на рынке ценных бумаг.

Оказание депозитарных услуг в рамках Регламента осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Санкт-Петербургского банка инвестиций (акционерное общество) (далее – Условия).

3.2. Настоящий Регламент разработан с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных актов Банка включая, но не ограничиваясь:

- ✓ Гражданским кодексом Российской Федерации /1/;
- ✓ Налоговым кодексом Российской Федерации /2/;
- ✓ Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» /3/;
- ✓ Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» /4/;
- ✓ Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» /5/;
- ✓ Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» /6/;
- ✓ Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» /7/;
- ✓ Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» /8/;
- ✓ Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке /9/;
- ✓ Условиями осуществления депозитарной деятельности Санкт-Петербургского банка инвестиций (акционерное общество) /10/;
- ✓ «Порядком предоставления Санкт-Петербургским банком инвестиций (акционерное общество) информации и документов инвесторам в связи с обращением ценных бумаг» /11/;
- ✓ Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров /12/;
- ✓ Федеральный закон от 17.11.2017 № 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» /13/;
- ✓ Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» /14/.

3.3. Настоящий Регламент имеет силу исключительно на территории Российской Федерации. Для клиентов-нерезидентов Российской Федерации данный Регламент действует с учетом особенностей и ограничений, установленных налоговым и валютным законодательством Российской Федерации.

3.4. Содержание Регламента раскрывается без ограничения любым заинтересованным лицам путем публикации текста Регламента на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sbionline.ru.

3.5. Опубликование текста Регламента в сети Интернет в соответствии с п. 3.4 Регламента может рассматриваться заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) Банка, адресованное юридическим и физическим лицам, являющимся резидентами или нерезидентами Российской Федерации о заключении договора на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (далее – Договор) и депозитарного договора (далее – Депозитарный договор) в порядке и на условиях, изложенных в Регламенте.

4. Услуги Банка.

4.1. В отношении лиц, присоединившихся к Регламенту, Банк принимает на себя следующие обязательства:

- ✓ открыть Счета ДЕПО для учета и хранения ценных бумаг;
- ✓ открыть Лицевой счет для учета денежных средств Клиента, а также для проведения расчетов по Договору;
- ✓ осуществлять в интересах, за счет и по Поручению Клиента сделки с финансовыми инструментами в ТС;
- ✓ осуществлять в интересах, за счет и по Поручению Клиента сделки с ценными бумагами на внебиржевом рынке;
- ✓ осуществлять расчеты по заключенным сделкам;
- ✓ совершать иные юридические действия на финансовом рынке, связанные с надлежащим исполнением Договора;
- ✓ предоставлять прочие услуги, предусмотренные Регламентом.

4.2. Настоящий Регламент определяет порядок предоставления Банком на основании заключенных договоров следующих видов услуг юридическим и физическим лицам:

- ✓ брокерское обслуживание;
- ✓ совершение сделок за счет клиента с товарами на организованных торгах;
- ✓ В отношении Клиентов Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение услуги в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом;
- ✓ Банк оказывает услуги по Урегулированию Сделок, заключенных Банком по Поручению Клиента, путем реализации прав и исполнения обязательств по таким Сделкам в интересах Клиента;
- ✓ Банк предоставляет услуги по учету денежных средств, предоставленных Клиентом и предназначенных для инвестирования в Активы;
- ✓ услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, предоставляемые Банком, также включают в себя депозитарные услуги. Депозитарные услуги предоставляются Банком Клиенту на основании заключенного между Сторонами Депозитарного договора;
- ✓ Банк выполняет функции оператора торговых разделов счета депо Клиента в Депозитарии Банка на основании Поручения на административную операцию о назначении/отмене полномочий и соответствующей доверенности, и/или оператора/попечителя счетов депо в Расчетных депозитариях ТС в соответствии с порядком и на основании документов, предусмотренных соответствующими Расчетными депозитариям;
- ✓ Банк также предоставляет Клиентам за вознаграждение услуги, сопутствующие в общепринятом деловом обороте брокерским, депозитарным услугам, предоставляемыми профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- ✓ Банк оказывает, в том числе и услуги по консультированию и информационно-аналитическому обеспечению операций Клиента на рынке ценных бумаг.

Приведенный в настоящем разделе список услуг Брокера не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами ТС Брокер осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.

4.3. Положения настоящего Регламента распространяются на Сделки купли-продажи Активов, заключенные в торговой системе Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа).

4.4. Выбор секций Торговых систем, осуществляется Клиентом самостоятельно путем прямого письменного указания Банку, включенного в текст Заявления на брокерское обслуживание. Клиент имеет право изменить перечень Торговых систем, в которых будет осуществляться обслуживание по Договору исходя из предлагаемых ему вариантов. Для изменения списка Торговых систем Клиент должен представить в Банк соответствующее заявление, составленное в письменной форме.

4.5. Банк вправе в целях совершения Сделок, предусмотренных настоящим Регламентом, и осуществления расчетов по Сделкам заключить договор с другим брокером. В этом случае Брокер несет перед Клиентом ответственность за действия другого брокера.

При исполнении Банком Поручений Клиентов на внебиржевом рынке Банк вправе, если это не противоречит условиям Поручения Клиента, заключить одну сделку с контрагентом для одновременного исполнения 2 (двух) или более Поручений одного или нескольких разных Клиентов. Также при исполнении Поручений на внебиржевом рынке Банк вправе заключить сделку по одному финансовому инструменту в одну дату в интересах 2 (двух) и более Клиентов с разными контрагентами, отдавая приоритет критерию исполнения Поручения Клиента в полном объеме. Банк не несет ответственности, если контрагент Банка по внебиржевой сделке откажется от исполнения сделки или задержит расчеты по заключенной сделке. В случае заключения сделки на внебиржевом рынке по цене более выгодной, чем та, которая указана в Поручении, дополнительный доход является собственностью Клиента. Банк исполняет Поручения Клиентов на внебиржевом рынке с учетом конъюнктуры внебиржевого рынка, а также при наличии соответствующего спроса и предложения от других участников финансового рынка.

4.6. В случае привлечения Банком другого брокера для оказания услуг, Клиент настоящим предоставляет такому брокеру права, предоставленные Банку Клиентом в соответствии с Договором о брокерском обслуживании, заключенным Банком и Клиентом, в том числе, дополнительными соглашениями и приложениями к нему, настоящим Регламентом и приложениями к нему.

4.7. Банк осуществляет учет Активов, которые входят в состав Портфеля Клиента.

4.8. В рамках Регламента запрещено проведение операций с ценными бумагами иностранных эмитентов и ценными бумагами, расчеты или выплаты доходов по которым производятся в валюте, отличной от валюты Российской Федерации.

4.9. Банк не оказывает услуги по заключению договоров, использующих производные финансовые инструменты.

4.10. Банк не совершает операций на Срочном рынке.

4.11. Банк не исполняет Поручений Клиентов на сделки РЕПО. Осуществление сделок РЕПО настоящим Регламентом не предусмотрено.

- 4.12. При оказании услуг, в соответствии с настоящим Регламентом, Банк осуществляет:
- ✓ идентификацию Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с /6/;
 - ✓ контроль операций Клиента согласно требований действующего законодательства Российской Федерации, требований и рекомендаций уполномоченных государственных органов Российской Федерации, в том числе /6/;

в связи с чем Банк имеет право:

- ✓ запрашивать у Клиента документы и информацию, которые необходимы Банку для исполнения требований /6/, а также осуществлять проверки соответствия проводимых по счетам Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации;
- ✓ приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма /6/.

Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, указанных в настоящем пункте Регламента, а также признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте, и обязуется предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком Федерального закона /6/, включая информацию о своих Выгодоприобретателях, Учредителях (участниках) и Бенефициарных владельцах.

ЧАСТЬ 2. ДОГОВОР НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ.

5. Порядок заключения договора на брокерское обслуживание.

5.1. Заключение Договора производится на условиях, предусмотренных для договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации путем акцепта Регламента без каких-либо изъятий, оговорок и дополнительных условий.

Банк информирует клиентов о том, что совершение операций на рынке ценных бумаг сопряжено с риском неполучения дохода и (или) потерей средств клиента. Банк в обязательном порядке проводит ознакомление клиента с «Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг», также – Декларация о рисках (Приложение № 2 к Регламенту), которое осуществляется путем выдачи каждому клиенту перед подписанием Договора текста Декларации о рисках. Факт ознакомления клиента с Декларацией о рисках подтверждается соответствующей подписью клиента на Декларации о рисках. Банк не заключает Договор, в случае если клиент письменно не подтвердил факт его ознакомления с Декларацией о рисках. Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия для клиента, которые могут быть вызваны факторами, связанными с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

5.2. Датой заключения Договора будет являться дата подписания Сторонами акцепта Регламента.

5.3. Перечень документов, предоставляемых для заключения Договора присоединения приведен в Приложении № 3 к Регламенту.

Для заключения Договора об оказании брокерских услуг (Договора присоединения) по форме Приложение № 1 к Регламенту, заинтересованные лица должны представить в Банк:

- ✓ Информационные сведения, устанавливаемые в целях идентификации заинтересованных лиц по форме Приложения № 4 или Приложения № 5 к Регламенту;
- ✓ Анкету Клиента по форме Приложения № 7 или Приложения № 8 к Регламенту. Физическое лицо должно либо подписать вышеуказанные формы в присутствии сотрудника Банка, либо заверить подпись нотариально. Анкета Клиента в обязательном порядке должна содержать сведения о действующем адресе электронной почты Клиента.
- ✓ Декларацию о рисках по форме Приложения № 2 к Регламенту. Подпись Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) на Декларации о рисках подтверждает факт предупреждения Банком клиента о том, что совершение операций на рынке ценных бумаг может привести к финансовым убыткам, связанным с реализацией различных рисков;

✓ Опросный лист для определения знаний и опыта Клиента в области операций с финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами (Приложение к Анкете клиента);

5.4. Дополнительно к документам, указанным в п. 5.2 Регламента, юридическим лицами в необходимых случаях, в Банк должны быть предоставлены:

✓ доверенность(и) по форме Приложения № 20, оформленную в соответствии с действующим законодательством и подтверждающую полномочия лица на право подписи документов, инициирующих операции клиента по Договору;

✓ сведения о деловой репутации в произвольной письменной форме, при возможности их получения (для Клиентов – юридических лиц):

✓ отзывы о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

✓ и (или) отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица, информацией о претензиях к счету: картотеки, блокировки и т.д.;

✓ документы о финансовом положении Клиента – юридического лица:

✓ иные документы по требованию Банка (в случае необходимости).

5.5. Юридическое лицо – нерезидент, дополнительно к указанным в Приложении № 3 документам, предоставляет Заявление, подписанное уполномоченным лицом организации, являющееся подтверждением того, что иностранная организация в соответствии с ее личным законом вправе, не являясь собственником ценных бумаг, осуществлять от своего имени и в интересах других лиц любые юридические и фактические действия с ценными бумагами, а также осуществлять права по ценным бумагам. Указанное заявление может быть составлено в виде отдельного документа или содержаться в другом документе, предоставляемом Банку (для открытия счета иностранному уполномоченному держателю).

Документы, происходящие из-за пределов Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы и переведены на русский язык. Под надлежащей легализацией понимается заверение документов Консульством (консульским отделом Посольства) Российской Федерации, расположенным в государстве происхождения документа или приложение к документу апостиля уполномоченной на то организацией государства происхождения документа. Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

а) государств – участников Гаагской Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции);

б) государств – участников Конвенции (СНГ) о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;

в) государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

5.6. В случае предоставления клиентом не полного комплекта документов, необходимых для заключения Договора об оказании брокерских услуг (совершения акцепта Регламента) и открытия Банком Лицевого счета клиенту, сотрудник Банка, ответственный за прием документов и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, уведомляет клиента о необходимости предоставления дополнительных документов.

В случае отказа в приеме документов Банк обеспечивает осуществление лицом, ответственным за прием документов, предоставления получателю финансовых услуг мотивированного отказа.

5.7. Все Приложения, изменения и дополнения к Регламенту являются составной и неотъемлемой его частью. По месту нахождения органов управления Банка хранится экземпляр Регламента, прошитый, пронумерованный, заверенный подписью единоличного

исполнительного органа либо иного уполномоченного лица Банка, печатью Банка. Совершая акцепт Регламента, клиент соглашается с тем, что в случае возникновения спора в качестве доказательства принимается текст Регламента, который прошит, пронумерован, заверен подписью единоличного исполнительного органа либо иного уполномоченного лица Банка и печатью Банка.

5.8. Проведение операций по Договору и Депозитарному договору осуществляется после открытия всех необходимых счетов, предусмотренных Регламентом, /10/, Правилами Торговых систем и др.

5.9. В случае изменения сведений, содержащихся в представленных Банку документах, в том числе сведения о бенефициарных владельцах, Клиент обязан своевременно уведомить об этом Банк и представить в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты таких изменений новую Анкету Клиента/Сведения о выгодоприобретателе Клиента и документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений. Банк не несет ответственности перед клиентом или третьими лицами в случае невыполнения клиентом условий, изложенных в настоящем пункте Регламента. Клиент- юридическое лицо предоставляет в Банк Анкету по форме Приложения №5/1 к настоящему Регламенту.

5.10. Обработка персональных данных клиентов – физических лиц, Уполномоченных представителей физических и юридических лиц, осуществляется Банком исключительно в связи с требованиями действующего законодательства Российской Федерации /6/ и исполнением Договора и Депозитарного договора, и в силу пп. 5 ст. 6 /5/ не требует согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

6. Регистрация и открытие счетов.

6.1. Для ведения учета денежных средств, предоставляемых Клиентом для расчетов по операциям с ценными бумагами, Банк открывает Лицевой счет (Лицевые счета).

6.2. Открытие Банком Лицевых счетов осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты подачи Клиентом Заявления на брокерское обслуживание (Приложение № 10) и предоставления всех необходимых документов в соответствии с разделом 5 настоящего Регламента.

6.3. Если соглашением Сторон не предусмотрено иное, до начала проведения операций в рамках настоящего Регламента Клиент обязан открыть Счета депо в Депозитарии Банка. Порядок и условия открытия Счетов депо и ведения учета ценных бумаг в Депозитарии осуществляется в соответствии с «Условиями осуществления депозитарной деятельности» (далее - Условия).

6.4. Для проведения Торговых операций в рамках настоящего Регламента, Клиент обязуется назначить Банк Оператором Счета депо, открытого в Депозитарии Банка, если законодательством РФ и соглашением сторон не предусмотрено иное.

6.5. Клиент согласен на использование информации о номере Счета депо, открытого ему в Депозитарии, другими подразделениями Банка, участвующими в совершении операций в рамках настоящего Регламента.

6.6. Каждому Клиенту присваивается уникальный регистрационный номер (код), который подлежит указанию во всех документах, направляемых Клиентом в адрес Банка. Сведения о присвоенном Клиенту регистрационном номере указываются Банком в Извещении об открытии счета (Приложение № 12 к Регламенту).

6.7. Настоящим Клиент уполномочивает Банк проводить инвентарные операции (операции, связанные с изменением остатка на Счете депо) по Счету депо Клиента, без отдельного поручения Клиента, если проведение такой операции обусловлено необходимостью исполнения Поручения на сделку или иного поручения Клиента.

6.8. Одновременно с открытием счетов Банк осуществляет регистрацию Клиента в качестве Клиента участника торгов и присваивает Клиенту соответствующие персональные торговые коды для совершения Торговых операций. Сроки регистрации Клиента определяются

внутренними правилами соответствующего Организатора торговли. При этом регистрация Клиентов в Секции Фондового рынка ПАО Московская Биржа осуществляется Банком по умолчанию, а в иных секциях/секторах этого или иного Организатора торговли только в случае изъявления желания Клиентом путем проставления отметок в соответствующих пунктах Заявления на брокерское обслуживание в соответствии с Приложением № 10 к Регламенту.

6.9. Банк уведомляет Клиента об открытых ему счетах и присвоенных торговых кодах по форме Приложения №12 к настоящему Регламенту путем направления/вручения Извещения об открытии счета. Извещение направляется Банком Клиенту в электронном виде на адрес электронной почты, указанной в Анкете клиента. Извещение на бумажном носителе передается Клиенту по адресу места нахождения Банка, по его запросу.

6.10. Получение Клиентом Извещения об открытии счета, включая копию, любым из способов, указанных в Регламенте, означает подтверждение готовности Банка к совершению сделок с Финансовыми инструментами и исполнению Договора в полном объеме.

6.11. Клиент уведомлен о том, что имущество Клиента, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательства, возникшие из договоров, заключенных Банком за счет Клиента, будут учитываться клиринговой организацией совместно с имуществом и обязательствами других Клиентов (за исключением случаев, когда это запрещено правовыми актами Российской Федерации), а также о рисках Клиента, связанных с отсутствием отдельного учета клиринговой организацией имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка, возникших из договоров, заключенных за счет клиента.

6.12. Настоящим Банк уведомляет Клиентов о нижеследующем:

6.12.1 В соответствии с п. 3.1 ст. 11 /7/ Клиент имеет право требовать от Банка (путем подачи в Банк письменного заявления в свободной форме) ведения отдельного учета имущества, предоставленного Клиентом в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента.

6.12.2. Порядок учета имущества, предоставленного Клиентом в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента.

С целью осуществления отдельного учета имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участниками клиринга за счет Клиента, Банк открывает отдельный специальный торговый счет по требованию Клиента, в случаях, когда такое требование предусмотрено законодательством Российской Федерации и Банк согласовал с Клиентом ведение отдельного учета его имущества.

В случае открытия по требованию клиента отдельного специального торгового счета в другой кредитной организации для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого клиента, в соответствии с ч. 4.2 ст. 15 /7/, Банк и Клиент будут руководствоваться действующими на дату открытия счета порядком и правилами, определенными соответствующими клиринговыми организациями, в которых открыты клиринговые счета Банка.

6.12.3. Стоимость услуг по ведению отдельного учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу и обязательств, возникших из договоров, заключенных участниками клиринга за счет Клиента.

За ведение отдельного учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента, Банком взимается комиссионное вознаграждение. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается Тарифами Банка.

Клиент также обязан возместить расходы Банка, связанные с ведением отдельного учета имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента.

6.12.4. В случае открытия Клиенту отдельного специального торгового счета, в соответствии с порядком, указанным в пп. 6.12.2 настоящего Регламента, Клиент обязан обеспечить остаток денежных средств/ценных бумаг на соответствующем Лицевом счете/разделе Счета ДЕПО в размере, достаточным для исполнения в полном объеме обязательств по сделке (в том числе и для уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, которые понесет Банк в связи с исполнением сделки, а также стоимости услуг, в соответствии с пп. 6.12.3 настоящего Регламента).

6.12.5. В связи с отсутствием отдельного учета имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента, имеют место специфические риски, информация о соответствующих рисках Клиента представлена в Декларации о рисках (Приложение № 2 к настоящему Регламенту).

6.12.6. За исключением случаев, указанных в пп. 6.12.2 настоящего Регламента, имущество Клиента, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Банком за счет Клиента, учитывается совместно с имуществом и обязательствами других Клиентов Банка.

6.13. Порядок регистрации Обособленных клиентов.

6.13.1. Регистрация Клиента в качестве Обособленного клиента осуществляется Банком в соответствии с порядком и правилами, определенными соответствующими Клиринговыми организациями, в которых открыты клиринговые счета Банка.

Для регистрации Клиента в качестве Обособленного клиента, Клиент подает в Банк письменное заявление в свободной форме о регистрации в качестве Обособленного клиента, с указанием на необходимость защиты денежных средств Обособленного клиента, а также электронного адреса для направления Обособленному клиенту уведомлений Клиринговой организации. В случае если правилами, определенными соответствующей Клиринговой организацией, требуется согласие Обособленного клиента – физического лица на обработку персональных данных по форме, установленной Клиринговой организацией:

- ✓ Клиент – физическое лицо одновременно с подачей заявления о регистрации в качестве Обособленного клиента подает Банку согласие Обособленного клиента – физического лица на обработку персональных данных по форме, установленной Клиринговой организацией;
- ✓ Банк передает такое согласие в Клиринговую организацию.

6.13.2. На основании полученного от Клиента заявления о регистрации в качестве Обособленного клиента, Банк:

- ✓ открывает для Клиента отдельный специальный торговый счет участника клиринга;
- ✓ открывает для Клиента отдельный клиентский Расчетный код и отдельный раздел на торговом счете депо номинального держателя в расчетном депозитарии, в котором открыт счет; регистрирует торгово-клиринговый счет, закрепляемый за Клиентом;
- ✓ направляет в Клиринговую организацию заявление на регистрацию Обособленного клиента, в соответствии с порядком и правилами, определенными соответствующими Клиринговыми организациями.

6.13.3. В случае если Клиент в заявлении о регистрации в качестве Обособленного клиента укажет на необходимость защиты денежных средств Клиента, Банк указывает аналогичную информацию в заявлении на регистрацию Обособленного клиента, направляемом в Клиринговую организацию.

6.13.4. Уведомление Клиента о его регистрации в качестве Обособленного клиента осуществляет Клиринговая организация в электронном виде путем направления сообщения по электронному адресу, указанному Банком в заявлении на регистрацию Обособленного клиента, соответствующему электронному адресу, указанному Клиентом в заявлении о регистрации в качестве Обособленного клиента.

6.13.5. Банк не вправе использовать специальный торговый счет участника клиринга и Расчетный код, открытый для Обособленного клиента, для заключения и исполнения сделок за счет иных клиентов Банка и/или за свой счет.

6.13.6. Перевод обеспечения в денежных средствах/распоряжения на перевод денежных средств по Расчетному коду, открытому для Обособленного клиента, в случае указания Клиентом в заявлении о регистрации в качестве Обособленного клиента на необходимость защиты денежных средств, осуществляет Клиринговая организация на основании заявления на перевод обязательств, предоставляемого Обособленным клиентом Клиринговой организации в порядке и по основаниям, установленным Клиринговыми организациями.

6.13.7. Клиент обязуется не позднее дня подачи в Клиринговую организацию заявления на перевод обязательств обеспечить наличие на Лицевом счете Клиента денежных средств в размере, достаточном для уплаты в полном размере Банку вознаграждений и расходов, связанных с оказанием Банком брокерских и иных услуг Клиенту.

6.13.8. Клиент, зарегистрированный в качестве Обособленного клиента, вправе подать в Банк письменное заявление в свободной форме об отсутствии необходимости защиты денежных средств Обособленного клиента, а также о прекращении регистрации в качестве Обособленного клиента при условии отсутствия обеспечения, учитываемого по Расчетному коду, открытому Банком для Обособленного клиента.

6.14. Клиент обязуется по запросу Банка предоставлять в течение срока, указанного в таком запросе, письменные разъяснения, обоснование наличия экономического смысла в сделках/поручениях Клиента, а также иные документы, которые могут быть запрошены Банком в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. Уполномоченные представители Банка и Клиента.

7.1. Во всех случаях, даже когда это не указано прямо в тексте Регламента, получать информацию об операциях Клиента и инициировать Поручения от имени Клиента может только сам Клиент или его Уполномоченные лица.

7.2. Без доверенности в качестве Уполномоченного лица Клиента – юридического лица может выступать единоличный исполнительный орган юридического лица, в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица или управляющий/лицо, имеющее право действовать от имени управляющей организации (в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица управляющей организации/управляющему).

7.3. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Банк также рассматривает должностных лиц уполномоченных государственных органов, действующих в пределах своих служебных полномочий, в качестве лиц, уполномоченных инициировать проведение операций по счетам Клиента.

7.4. В качестве Уполномоченных лиц от имени Клиента – несовершеннолетнего физического лица могут выступать без доверенности законные представители физического лица - родители, опекуны, усыновители, попечители и т. д.

7.5. Права иных лиц выступать в качестве Уполномоченного лица от имени Клиента должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом, составленной по форме Приложения № 20 к Регламенту.

7.6. Доверенность Клиента – физического лица должна быть в обязательном порядке удостоверена нотариально.

7.7. Клиент принимает на себя всю ответственность за действия/бездействие своих Уполномоченных лиц, совершенные в рамках настоящего Регламента.

7.8. Действие доверенности в отношении Уполномоченного лица Клиента прекращается со дня, следующего за днем получения Банком от Клиента соответствующего уведомления о ее отмене в письменном виде.

7.9. При наличии Уполномоченного лица Клиента, в Банк предоставляется заполненная Анкета представителя Клиента (Приложение №9 Регламента), содержащая образец подписи представителя Клиента.

7.10. Банк не несет ответственность за последствия совершения действий неуполномоченными лицами Клиента, если Клиент лишил их права/полномочий в соответствии с настоящим Регламентом совершать такие действия, но не сообщил своевременно об этом Банку.

7.11. Заключая Договор, Клиент поручает Банку в лице Уполномоченных лиц (Работников) Банка, выступать инициатором депозитарных операций по счетам депо Депонента, открытых в Депозитарии для учета операций, совершаемых в рамках Регламента, при этом устанавливается следующий объем полномочий Уполномоченных лиц (Работников) Банка:

- ✓ оформлять, подписывать в соответствии с Депозитарным договором и Условиями и передавать в Депозитарий Банка поручения/распоряжения, иницирующие проведение операций со Счетом депо и являющиеся основанием для совершения соответствующих записей по Счету депо для удостоверения перехода права собственности/прав на ценные бумаги, приобретаемые/отчуждаемые Банком в соответствии с условиями Договора;
- ✓ получать отчеты о совершении депозитарных операций, выписки по Счету депо, счета за депозитарные услуги, письма, а также любые другие документы и сообщения, связанные с обслуживанием Депонента в рамках Регламента.

8. Порядок осуществления взаимодействия.

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

- ✓ обмен оригиналами документов на бумажном носителе в Месте обслуживания;
- ✓ обмен оригиналами документов на бумажном носителе посредством почтовой связи;
- ✓ предоставление устной информации при личном общении;
- ✓ телефонная связь;
- ✓ электронная почта;
- ✓ размещение Банком информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sbionline.ru.

8.2. Указанные способы взаимодействия используются в строгом соответствии с правилами, установленными настоящим Регламентом.

8.3. Факт получения предоставленной Клиенту информации о текущих котировках ценных бумаг должен быть зафиксирован на бумажном или электронном носителе (с возможностью идентификации лица, получившего соответствующую информацию).

8.4. Все документы в адрес Банка должны быть направлены Клиентом по реквизитам Банка для обмена сообщениями, указанным в Извещении об открытии счета.

8.5. Все документы в адрес Клиента направляются Банком в соответствии с реквизитами Клиента для обмена сообщениями, указанными в Анкете клиента. Банк направляет информацию и документы, предназначенные Клиенту, по адресам (номерам), содержащимся в

Анкете клиента, находящегося на брокерском обслуживании, в соответствии со способами обмена сообщениями и направления отчетов, указанными Клиентом.

Прием, контроль и обеспечение конфиденциальности корреспонденции и информации, направленной Банком Клиенту, обеспечивается Клиентом самостоятельно.

В случае неправомерного использования третьими лицами информации, содержащейся в направленных Клиенту документах, Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия таких лиц.

8.6. Изменение реквизитов Клиента для обмена сообщениями проводится путем предоставления в Банк оригинала Анкеты клиента, содержащей измененные реквизиты.

8.7. Обмен оригиналами документов на бумажном носителе.

8.7.1. Доставка Банком документов на бумажном носителе осуществляется путем получения Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) документов в Месте обслуживания.

При необходимости Стороны вправе передавать документы на бумажном носителе посредством почтовой связи путем направления письма с описью вложения и уведомлением о вручении, либо путем доставки курьером с получением расписки о вручении.

8.7.2. Документ на бумажном носителе, передаваемый Клиентом в Банк, должен быть подписан Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента. Документ принимается к исполнению Банком при условии, что простое визуальное сличение работником Банка образца подписи Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати (для Клиента – юридического лица) с подписью и печатью на полученном от Клиента документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам.

8.8. Использование телефонной связи.

8.8.1. Банк вправе передать Клиенту посредством телефонной связи следующие типы Сообщений (если иное не предусмотрено Регламентом):

- ✓ Подтверждения о получении документов с использованием электронной почты
- ✓ Подтверждения о совершении сделок (подтверждения сделок);
- ✓ Информационные запросы и ответы на информационные запросы Клиента.

8.8.2. Клиент не вправе передавать Банку посредством телефонной связи следующие типы Сообщений, предусмотренных настоящим Регламентом:

- ✓ Поручения на сделку;
- ✓ Поручения на отзыв денежных средств;
- ✓ Поручения на резервирование денежных средств

8.8.3. Для более надежной идентификации Банком Клиента при телефонных переговорах Клиент указывает в Анкете Клиента кодовое слово (пароль). При передаче информации, либо Поручений по телефону сотрудник Банка вправе запросить его у Клиента. Если кодовое слово не совпадает с указанным в Анкете Клиента, Банк не исполняет распоряжения, не предоставляет запрошенную информацию.

8.9. Использование электронной почты.

8.9.1. Доставка Клиентом документов на бумажном носителе может быть осуществлена посредством электронной почты, в случае если документы подписаны Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента), а также заверены печатью Клиента (для юридических лиц). Клиент признает, что документы, переданные Банку посредством электронной почты, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и заверенных оттиском печати Клиента (для юридических лиц).

8.9.2. Клиент признает, что воспроизведение подписи Уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати Клиента, на документе, переданном Банку посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает

соблюдение письменной формы сделки в соответствии со ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.9.3. Сообщения от Клиента, переданные посредством электронной почты, принимаются Банком в случае, если такой способ передачи сообщений разрешен Банком. Переданное сообщение представляет собой вложение в файл объемом не более 15 МБ, в графическом формате (файлы формата jpg или pdf), содержащего изображение документа, подписанного Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента), заверенного печатью Клиента (для юридических лиц).

8.9.4. Адреса электронной почты Банка, на которые Клиент может направлять документы, указаны в Извещении об открытии счетов.

8.9.5. Клиент обязан не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем передачи документов с использованием электронной почты, предоставить Банку оригиналы таких документов на бумажном носителе. В случае непредставления в срок документов на бумажном носителе, Банк имеет право приостановить прием Поручений от Клиента до предоставления последним таких документов.

8.9.6. Клиент не вправе направлять Банку поручения на операции с денежными средствами и ценными бумагами посредством электронной почты. Поручения связанные с распоряжением имущества Клиента принимаются Банком только на бумажном носителе в Месте обслуживания Клиентов.

8.9.7. Банк вправе направлять Клиентам с использованием электронной почты:

- ✓ Отчеты Банка в электронной форме, если такой способ предоставления отчетов выбран Клиентом;
- ✓ иные документы, направление которых предусмотрено настоящим Регламентом, в т. ч. информацию о текущих котировках ценных бумаг (включая информацию об их наибольшей и наименьшей стоимости в течении торгового дня). Такие документы направляются в виде файла в графическом формате (файл в формате jpg или pdf).

Оригиналы документов, направленных Банком Клиенту по электронной почте, предоставляются Клиенту по его требованию в Месте обслуживания.

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

8.10. Использование официального сайта Банка

Банк использует официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.sbionline.ru для публикации информации общего характера, подлежащей направлению группе Клиентов или всем Клиентам, путем размещения сообщений, в том числе отражающих:

- ✓ любые изменения и дополнения в Регламенте и Тарифах Банка;
- ✓ информацию об оказании в выходные и/или нерабочие праздничные дни отдельных видов услуг, предусмотренных Регламентом;
- ✓ адреса Мест обслуживания.

9. Ответственность Сторон.

9.1. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору и Депозитарному договору, если такое неисполнение стало следствием внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации.

9.2. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения Банком оформленных надлежащим образом Поручений на сделку, Требований на отзыв денежных средств лицом, не уполномоченным Клиентом на совершение таких действий.

9.3. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки документов, разглашения регистрационного кода Клиента, иных сведений, используемых для идентификации сообщений, исходящих от Клиента.

9.4. Банк не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли финансовыми инструментами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры Торговых систем.

9.5. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и финансовых инструментов 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 финансовых инструментов и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента, предусмотренных Регламентом.

9.6. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате нарушения Клиентом условий п. 4.5 настоящего Регламента.

9.7. Клиент гарантирует, что им соблюдены все процедуры, необходимые для совершения сделок в соответствии с Регламентом, что совершение таких сделок одобрено уполномоченным органом Клиента в установленном законом порядке (в случае если принятие такого решения необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства), а исполнение Договора не нарушает требований законодательства и не противоречит положениям учредительных документов Клиента. Клиент обязуется возместить Банку все причиненные убытки в случае нарушения Клиентом указанных гарантий.

9.8. Клиент может использовать предоставляемую Банком Биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыващении Заявки, объявления (подачи) заявок Банку для заключения сделок в ТС, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок).

В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от вышеописанных, Банк применяет к Клиенту одну из следующих мер ответственности:

- ✓ предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
- ✓ приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- ✓ прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

9.9. Клиент несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате представления недостоверной информации.

Клиент или его уполномоченный представитель несет ответственность за разглашение конфиденциальной информации, связанной с исполнением Договора.

Безопасность, прием, контроль и обеспечение конфиденциальности корреспонденции и информации, направленной Банком Клиенту в соответствии с Договором, обеспечивается Клиентом самостоятельно. В случае неправомерного использования третьими лицами информации, содержащейся в направленных Клиенту документах, Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия таких лиц. Настоящим Клиент уведомлен, что электронная почта не гарантирует доставку/получение корректной (неискаженной третьими лицами) информации, а также не исключает доступ к информации третьих лиц. Настоящим Клиент отказывается от претензий в адрес Банка в случае возникновения вышеуказанных ситуаций, связанных с использованием электронной почты.

Банк также не несет ответственности перед Клиентом, в случае несанкционированного доступа третьих лиц к системам удаленного доступа, используемым при дистанционных способах обмена сообщениями, произошедшего по вине Клиента.

10. Обстоятельства непреодолимой силы.

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

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

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

10.4. 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.

10.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк направит такое извещение способом, предусмотренным настоящим Регламентом для распространения сведений о внесении изменений в Регламент.

10.6. 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 электронной почте.

10.7. Не уведомление или несвоевременное уведомление Клиентом Банка о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права Клиента ссылаться на эти обстоятельства.

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

11. Порядок рассмотрения обращений и жалоб.

11.1. В случае возникновения у Клиента к Банку Обращения (Жалобы), Клиенту рекомендуется в первую очередь обратиться в Банк к сотрудникам, контакты которых указаны в Извещении об открытии счетов (Приложение № 12 к Регламенту). Руководители указанных подразделений обязаны предпринять все необходимые действия в рамках своих полномочий по скорейшему выявлению и устранению недостатков или ошибок, связанных с заявленным Обращением (Жалобой).

11.2. В случае если Обращение (Жалобу) урегулировать в соответствии с п. 11.1 Регламента невозможно, Клиент имеет право письменно обратиться в Банк.

Обращение (Жалоба) должно быть направлено в адрес Банка заказным письмом с уведомлением, либо вручено Уполномоченному представителю Банка под расписку о получении по Месту оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг.

Поступающие в Банк Обращения (Жалобы) после ознакомления с ними Руководителя Банка, направляются для дальнейшего рассмотрения контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг.

11.3. Обращение (Жалоба), не содержащее сведений о наименовании (фамилии) и/или месте нахождения (адресе) обратившегося лица (далее – заявитель), признаются анонимными и не рассматриваются, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) клиентом Банка – физическим лицом и ему был присвоен идентификационный код, на который заявитель ссылается в Обращении (Жалобе) (при наличии в обращении подписи обратившегося лица).

11.4. При рассмотрении Обращения (Жалобы) учитываются:

- ✓ положения настоящего Регламента;
- ✓ Договоры и иные соглашения, заключенные между Банком и Клиентом;
- ✓ поручения, распоряжения, запросы Клиента с отметками Банка;
- ✓ отчеты Банка;
- ✓ иные документы, имеющие отношение к Обращению (Жалобе).

Банк вправе при рассмотрении Обращения (Жалобы) запросить дополнительные документы и сведения у заявителя.

11.5. Обращения (Жалобы) рассматриваются в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления, а не требующие дополнительного изучения и проверки – не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней, если иной срок не установлен федеральным законом.

11.6. Претензия по содержанию отчета Банка может быть заявлена Клиентом в сроки, установленные п. 23.13 настоящего Регламента.

11.7. Обращения (Жалобы) могут быть оставлены без рассмотрения, если в Обращении (Жалобе) содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном Обращении (Жалобе) Клиент не ссылается на новые доводы или обстоятельства, либо Обращение (Жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Банка.

Банк отказывает в рассмотрении Обращения (Жалобы) по существу в случаях, указанных в /12/. Заявителю направляется извещение об оставлении Обращения (Жалобы) без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.

11.8. По итогам рассмотрения Обращения (Жалобы) заявителю на почтовый адрес, указанный в Анкете клиента, направляется письменный ответ о результатах рассмотрения Обращения (Жалобы).

Если Обращение (Жалоба) удовлетворено, то заявителю направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Банком по Обращению (Жалобе) и какие действия должен предпринять заявитель (если они необходимы).

Если Обращение (Жалоба) не удовлетворено, то заявителю направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

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

11.10. Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в арбитражном суде, по месту нахождения Места хранения дела Клиента – юридического лица, или в суде общей юрисдикции, если Клиент является физическим лицом, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12. Порядок внесения изменений в Регламент. Уведомление Клиентов об изменении условий Регламента.

12.1. Внесение изменений в Регламент, а также принятие Регламента в новой редакции производится Банком в одностороннем порядке. Все изменения, вносимые в Регламент, вступают в силу по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты соответствующего уведомления Клиентов Банком.

12.2. Уведомление Клиентов о внесении изменений в Регламент или принятия Регламента в новой редакции осуществляется путем публикации соответствующего сообщения на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sbsonline.ru в разделе «Новости».

12.3. По усмотрению Банка может осуществляться дополнительное информирование Клиентов об изменении условий Регламента одним из указанных ниже способов:

- ✓ вручение уведомления лично Клиенту и (или) его Уполномоченному представителю;
- ✓ рассылка уведомления посредством электронной почты.

12.4. Вступившие в силу изменения в Регламент распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту. В случае несогласия с изменениями, внесенными в Регламент, до вступления в силу таких изменений, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, установленном разделом 14 Регламента.

13. Срок действия и порядок расторжения Договора.

13.1. После присоединения Клиента к настоящему Регламенту в установленном порядке Стороны вступают в соответствующие договорные отношения на неопределённый срок.

13.2. Любая из Сторон вправе расторгнуть Договор в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

13.3. При этом Стороны до дня прекращения действия договорных отношений обязаны разрешить между собой все денежные и имущественные вопросы, связанные с указанными отношениями.

13.4. В случае получения от Клиента уведомления о расторжении Договора (Приложение №19 к Регламенту) Банк вправе прекратить прием от Клиента Поручений на сделки.

13.5. 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.

13.6. 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 вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком.

13.7. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора Клиент обязан предоставить в Банк Требование на отзыв денежных средств с Лицевого счета. Документ предоставляется исключительно на бумажном носителе.

13.8. Денежные средства подлежат возврату Клиенту в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, указанной в Требовании на отзыв денежных средств.

13.9. Если на дату расторжения Договора от Клиента не поступит Требование на отзыв денежных средств, Банк вправе без получения от Клиента дополнительного требования перечислить денежные средства, учитываемые на Лицевом счете, на любой счет Клиента, указанный им в Анкете клиента.

ЧАСТЬ 3. ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

14. Общие условия совершения сделок на рынке ценных бумаг.

14.1. При совершении сделок и операций с финансовыми инструментами в рамках исполнения Регламента Банк руководствуется:

- ✓ действующим законодательством Российской Федерации;
- ✓ настоящим Регламентом и иными нормативными документами Банка;
- ✓ базовым стандартом совершения операций на финансовом рынке;
- ✓ правилами и регламентами организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- ✓ условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев – корреспондентов;
- ✓ правилами ведения реестра держателей реестра владельцев именных ценных бумаг;
- ✓ иными аналогичными документами.

14.2. Банк информирует Клиента о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением Поручения или о порядке определения суммы расходов. Данная информация предоставляется Клиенту в период с даты заключения Договора о брокерском обслуживании и до принятия от него Поручения на совершение сделки, посредством публикации на сайте Банка в сети «Интернет», либо в письменном виде, путем направления электронного сообщения Клиенту.

14.3. Банк совершает сделки по приобретению, отчуждению финансовых инструментов на торгах организаторов торговли и (или) внебиржевом рынке только на основании Поручений Клиента, в порядке, установленном настоящим Регламентом.

14.4. Поручение должно быть надлежащим образом оформлено и подано.

14.5. Банк не принимает к исполнению длящиеся Поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление брокером управления имуществом Клиента.

14.6. Банк исполняет Поручения Клиентов в порядке их поступления.

14.7. В общих случаях Банк лично исполняет Поручения Клиента за исключением случаев передоверия совершения сделок другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему брокерскую деятельность, в случае если Банк вынужден к этому силой обстоятельств, для охраны интересов Клиента, с уведомлением последнего.

Банк имеет право совершать сделки на фондовом рынке как лично, так и через участника фондового рынка имеющего допуск к торгам в установленном организатором торговли порядке, на основании заключенных договоров между таким профессиональным участником и Банком.

14.8. В случае возникновения конфликта интересов, Банк незамедлительно уведомляет Клиента о возникновении такого конфликта и предпринимает все необходимые меры для разрешения конфликта интересов в пользу Клиента.

14.9. Банк не использует преднамеренно выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в Поручении на сделку). В случае наличия такой ошибки в Поручении клиента Банк предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента. Информирование Клиента осуществляется способом для обмена Сообщениями, указанным в Анкете клиента.

14.10. При исполнении Поручений Клиента Банк не совершает сделок, в результате которых планируемый остаток денежных средств/ценных бумаг на соответствующем Лицевом счете/разделе Счета ДЕПО Клиента станет отрицательным.

14.11. Банк не использует в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги Клиентов. Банк не предоставляет за счет Клиента займа ценных бумаг.

14.12. Банк не разглашает информацию о счетах Клиентов, включая информацию о производимых операциях по счетам и иные сведения о Клиенте, ставшие известными в связи с исполнением Договора и Депозитарного договора, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Информация (сведения) о счетах Клиента, проводимых операциях, может быть представлена:

- ✓ Клиенту;
- ✓ Уполномоченному представителю Клиента;
- ✓ Банку России в рамках его полномочий при проведении проверок деятельности Банка;
- ✓ должностным лицам государственных органов (в случаях и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

14.13. Банком обеспечивается сохранность денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, а также обеспечивается обособленный внутренний учет, который ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов в сфере финансовых рынков.

14.14. Банк уведомляет Клиента, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации запрещается использование инсайдерской информации и осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком. Клиент несет личную ответственность за осуществление действий, содержащих признаки неправомерного использования инсайдерской информации, и/или манипулирования рынком.

15. Внесение средств на лицевой счет.

15.1. Если иное не оговорено в дополнительном соглашении между Банком и Клиентом или в разделах настоящего Регламента, Клиент до направления Брокеру Поручений на покупку Активов должен обеспечить наличие на соответствующем Лицевом счете суммы, необходимой для оплаты Сделки и всех необходимых сопутствующих расходов.

15.2. Внесение денежных средств на Лицевой счет производится путем их перечисления в безналичной форме со счетов Клиента, открытых в Банке или иной кредитной организации, по реквизитам Банка, указанным в Извещении об открытии счета;

При перечислении денежных средств из другой кредитной организации, Клиент обязан уведомить Банк о произведенном перечислении и направить ему копию платежного Поручения.

15.3. 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, возвращаются по реквизитам отправителя (за исключением случаев перечисления доходов по ценным бумагам).

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

15.5. При оформлении платежных документов на перечисление денежных средств на Лицевой счет Клиент обязан указать в поле «Назначение платежа» текст следующего содержания: «Перечисление средств по Договору о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг от «___» _____ №___ (НДС не облагается)».

15.6. 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.

16. Вывод денежных средств с Лицевого счета, перевод между разделами.

16.1. Возврат денежных средств Клиенту с Лицевого счета осуществляется только на Расчетный счет Клиента, открытый в Банке или иной кредитной организации, расположенной на

территории Российской Федерации, на основании Требования на отзыв денежных средств по форме Приложения № 17 к Регламенту.

В целях перевода денежных средств из одной торговой системы в другую в рамках одного Договора на брокерское обслуживание Клиент направляет в Банк Требование на перевод денежных средств по форме Приложения № 16 к Регламенту.

В целях частичного вывода денежных средств Клиент оформляет Поручение по форме Приложения №15 настоящего Регламента.

16.2. Банк не принимает к исполнению Требование клиента на отзыв денежных средств, если в таком Требовании, как получатель денежных средств указано третье лицо.

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

16.4. Банк исполняет Требование на отзыв денежных средств в случае передачи такого требования Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) в Банк путем предоставления оригинала документа в Месте обслуживания.

16.5. Банк исполняет Требование на отзыв денежных средств, если сумма денежных средств, указанная в таком требовании, не превышает Свободный остаток.

16.6. Возврат денежных средств Клиенту производится Банком после удержания сумм налогов (в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации), расходов Банка и оплаты услуг, связанных с исполнением Договора.

16.7. Возврат денежных средств Клиенту производится не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия Банком Требования на отзыв денежных средств.

16.8. Требование на отзыв денежных средств считается исполненным с даты:

- ✓ списания денежных средств с корреспондентского счета Банка (в случае перечисления денежных средств на счет, открытый в иной кредитной организации);
- ✓ зачисления денежных средств на счет Клиента, открытый в Банке (в случае перечисления денежных средств на счет Клиента, открытый в Банке).

16.9. Банк оставляет за собой право не исполнять Требование на отзыв денежных средств в случае несоблюдения Клиентом сроков подписания и возврата Банку документов, установленных Регламентом.

17. Денежные выплаты по ценным бумагам.

17.1. Денежные выплаты по ценным бумагам, учитываемым в Депозитарии Банка, осуществляются в порядке и сроки, предусмотренные Условиями.

17.2. Денежные выплаты по погашению облигаций производятся на Лицевой счет Клиента.

17.3. Денежные выплаты в виде дивидендов и купонного дохода по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления, учитываемым в Депозитарии Банка, в случае подачи Клиентом Поручения на вывод денежных средств по форме Приложения №15 к Регламенту, осуществляются на счет, указанный Клиентом в разделе «Реквизиты банковских счетов Клиента для перечисления денежных средств» Анкеты клиента, или по реквизитам указанным в Анкете Клиента. В отсутствие Поручения Клиента, доходы по ценным бумагам, учитываемым в Депозитарии Банка, зачисляется на Лицевой счет Клиента.

18. Поручение на совершение сделки.

18.1. Банк, перед приемом от Клиента (неквалифицированного инвестора) Поручения на сделку, предоставляет информацию о наибольшей цене покупки/наименьшей цене продажи текущего торгового дня, либо об отсутствии заявок по интересующему инструменту.

18.1.1. Указанная в п. 18.1. информация Клиенту может не предоставляться в следующих случаях:

- 1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения (или в связи с их размещением);
- 2) при приеме длящегося Поручения;
- 3) при приеме Поручения, содержащего указание цены (за исключением указания рыночной цены), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте, если подаче соответствующего Поручения не предшествовало общение (переписка) Клиента с работником Банка, в ходе которого Клиент явно выразил намерение подать соответствующее Поручение;
- 4) отказ от получения информации был добровольно заявлен Клиентом и зарегистрирован в письменном виде (в т. ч. путем направления электронного сообщения);
- 5) в случае сбоя в работе программно-технических средств, иных проблем технического характера. При этом, в течении часа Клиент должен быть уведомлен Банком о сложившихся обстоятельствах;
- 4) в иных случаях, когда предоставление указанной информации невозможно из-за обстоятельств, независящих от Банка.

18.2. Поручение на сделку (Приложения №№ 13, 14 к Регламенту) подаются Клиентом отдельно по ТС и внебиржевому рынку. Клиент вправе подать Поручение на сделку следующих типов в зависимости от указанной цены исполнения:

1. Рыночная заявка – Поручение на сделку, в котором цена исполнения обозначена как «рыночная», «биржевая», «текущая» и т.п.

Подача Рыночной заявки означает, что Клиент отдает Банку поручение купить/продать финансовые инструменты по текущей рыночной цене, которая будет иметь место в ТС на момент удовлетворения такой заявки.

2. Лимитированная заявка – Поручение на сделку, в котором указана определенная цена исполнения.

Подача Лимитированной заявки означает, что Клиент отдает Банку поручение купить/продать финансовые инструменты по цене не выше (при покупке) или не ниже (при продаже) цены, указанной в Лимитированной заявке.

3. Стоп-заявка – Поручение на сделку, в котором указана цена финансового инструмента (далее – стоп-цена), при достижении которой, Клиент поручает Банку купить/продать финансовые инструменты по цене не выше (при покупке) или не ниже (при продаже) цены, указанной в таком Поручении на сделку.

Банк интерпретирует Поручение на сделку как Стоп-заявку, если в качестве дополнительного условия в Поручении на сделку Клиент указал: «Исполнить при достижении цены» и указал конкретное значение стоп-цены.

18.3. Все Поручения на сделку действуют в течение дня выдачи Поручения, за исключением Поручений, содержащих особое указание относительно более длительного срока действия Поручения.

18.4. Необходимыми параметрами Поручения на сделку с ценными бумагами являются:

- ✓ код клиента;
- ✓ наименование ценной бумаги (эмитент, вид, тип, номер выпуска, серия ЦБ, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу);
- ✓ вид сделки (покупка / продажа);
- ✓ количество ценных бумаг, или однозначные условия его определения;
- ✓ цена одной ЦБ, или однозначные условия ее определения;
- ✓ срок действия Поручения.

19. Порядок подачи и отмены Поручения на сделку.

19.1. Банк совершает сделки с финансовыми инструментами только на основании полученного от Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) Поручения на сделку, оформленного в соответствии с Приложениями №№ 13, 14 к Регламенту.

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

19.2. Поручение на сделку может быть подано Клиентом путем передачи оригинала Поручения на сделку Уполномоченному представителю Банка в Месте обслуживания.

19.3. Клиент вправе отменить ранее поданное Поручение на сделку, если на момент отмены Поручения на сделку такое поручение не исполнено Банком.

19.4. Отмена Поручения на сделку осуществляется путем подачи Поручения на сделку с условиями, идентичными условиям отменяемого Поручения, с указанием даты подачи отменяемого Поручения на сделку и словами «Отмена» в графе «Срок действия поручения».

19.5. Изменение условий ранее поданного Поручения на сделку осуществляется путем его отмены и подачи нового Поручения на сделку с измененными условиями.

19.6. Банк принимает Поручение на сделку к исполнению при соблюдении следующих условий:

- ✓ Поручение на сделку подано способом, установленным в п. 19.2 Регламента;
- ✓ Поручение на сделку содержит все существенные условия, указанные в п. 19.3 Регламента и оформлено по установленной Регламентом форме, в строгом соответствии с требованиями, предъявляемыми к его оформлению;
- ✓ наступил срок и (или) условие исполнения Поручения на сделку, если Поручение на сделку содержит срок и (или) условие его исполнения;
- ✓ отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Поручения на сделку, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) Регламентом;
- ✓ сумма денежных средств, необходимая для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, которые понесет Банк в связи с исполнением сделки, не превышает Свободный остаток;
- ✓ ценных бумаг, учитываемых на соответствующем Счете ДЕПО Клиента достаточно для проведения расчетов по сделке.

Особенности исполнения Поручений на сделки в Режиме Т+ Фондового рынка Московской Биржи указаны в п. 19.10 Регламента.

19.7. При принятии Поручения на сделку на покупку финансовых инструментов Банк блокирует денежные средства Клиента в сумме, необходимой для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения и возмещения расходов Банка, связанных с исполнением Поручения.

19.8. Блокирование денежных средств Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению Требования на возврат денежных средств в отношении заблокированной суммы, а также не учитывает эти средства как Свободный остаток при приеме других Поручений.

19.9. Клиент до направления Банку каких-либо Поручений на продажу ценных бумаг должен обеспечить на Лицевом счете наличие этих ценных бумаг в количестве, не менее чем указано Клиентом в Поручении на продажу.

Для зачисления на Лицевой счет ЦБ Клиента предварительно депонируются на основании Поручения на Счете депо (разделе счета депо) Депозитария. При зачислении ЦБ на Счет депо (раздел счета депо) Клиент - физическое лицо представляет документы, подтверждающие дату и цену приобретения зачисляемых ЦБ. При отсутствии указанных документов на момент продажи переведенных ЦБ Банк вправе считать, что зачисляемые ЦБ были приобретены Клиентом по нулевой цене, и удерживать налог на доход с полной суммы, полученной от продажи данных ЦБ. При предоставлении Клиентом документов, подтверждающих дату и цену приобретения ЦБ, после их продажи, возврат излишне удержанного налога производится налоговым органом после подачи Клиентом заявления и налоговой декларации.

Банк блокирует ценные бумаги в количестве, необходимом для проведения расчетов по сделке. Блокирование финансовых инструментов Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению Поручение на списание ценных бумаг в отношении заблокированных финансовых инструментов и не учитывает их при приеме других Поручений на сделку.

19.10. Банк исполняет Поручения на сделку на Фондовом рынке Московской Биржи с учетом следующих особенностей:

19.10.1. В случае подачи Клиентом Поручения на сделку в Режиме Т+, Банк исполняет Поручение на сделку при условии, что планируемый остаток денежных средств/ценных бумаг на дату расчетов по такой сделке на соответствующем Лицевом счете/разделе Счета ДЕПО Клиента будет достаточен для исполнения обязательств по сделке (в том числе и для уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, которые понесет Банк в связи с исполнением сделки).

При этом планируемый остаток определяется с учетом фактического остатка денежных средств/ценных бумаг на соответствующих счетах и обязательств по получению денежных средств/ценных бумаг по ранее заключенным сделкам, которые должны быть исполнены не позднее момента исполнения обязательств по сделке.

19.10.2. В случае отсутствия в дату расчетов на соответствующем счете Клиента денежных средств/ценных бумаг, необходимых для исполнения обязательств по заключенной в Режиме Т+ сделке, Банк вправе по своему усмотрению и без получения каких-либо дополнительных распоряжений от Клиента в целях исполнения обязательств по такой сделке:

- ✓ использовать денежные средства на Лицевом счете Клиента для приобретения ценных бумаг, поставляемых по сделке;
- ✓ продать любые принадлежащие Клиенту ценные бумаги, в количестве, необходимом для исполнения соответствующих обязательств. При этом Банк не несет какой-либо ответственности за любые неблагоприятные последствия, которые могут возникнуть в результате таких действий Банка.

19.11. Время подачи торговых Поручений с 10-00 до 18-30 часов московского времени торгового дня.

19.12. Банк не принимает к исполнению Длющиеся поручения на сделку, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента.

20. Заключение сделок и их подтверждение Клиенту.

20.1. Поручение на сделку, принятое Банком, исполняется на основе принципа приоритетности интересов Клиента перед интересами самого Банка.

20.2. Банк исполняет Поручение на сделку путем заключения сделок в ТС в соответствии с Правилами этой ТС или на внебиржевом рынке. Поручение Клиента может быть исполнено как путем заключения одной сделки, так и путем неоднократного совершения сделок.

20.3. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения на сделку в случаях, предусмотренных Правилами ТС.

20.4. Все Поручения на сделку, в том числе содержащие рыночные и лимитированные заявки исполняются Банком в порядке общей очередности их поступления.

20.5. Банк вправе исполнить принятое Поручение на сделку, в том числе Стоп-заявку, в полном объеме или частично. Банк не несет ответственности за неисполнение или частичное исполнение Поручения на сделку, 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, не зависящими от действия или бездействия Банка.

20.6. С целью выполнения Поручения Клиента на лучших условиях Банк принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента, в том числе учитывает следующие критерии:

- ✓ минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания сделки недействительной;
- ✓ итоговая цена сделки для Клиента, учитывая в совокупности выбор лучшей возможной цены и минимальных расходов на совершение и исполнение сделки;
- ✓ исполнение Поручения Клиента, по возможности, в полном объеме;
- ✓ срок исполнения поручения;
- ✓ период времени, в который должна быть совершена сделка;
- ✓ иная информация, имеющая значение для Клиента.

При выполнении Поручения Клиента на лучших условиях для определения приоритетности критериев, указанных выше в п. 21.6 Регламента, Банк учитывает, в том числе следующее:

а) категория клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);

б) существо Поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Поручении;

в) характеристика финансового инструмента, в отношении которого дается Поручение;

г) торговые характеристики места исполнения Поручения или контрагента, через которого исполняется поручение.

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

20.7. Банк исполняет Рыночную Заявку путем акцепта лучшей котировки другого участника торгов, доступной в ТС в момент исполнения Рыночной Заявки. Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента:

- ✓ выставить встречную заявку, адресованную всем участникам торгов, по цене, лучшей, чем доступная котировка в ТС;
- ✓ отложить время выставления Рыночной Заявки, за исключением случая получения от Клиента Поручения выполнения Заявки немедленно.

Банк исполняет Лимитированную заявку только при наличии необходимых котировок.

Банк исполняет Поручение на сделку в ТС, при условии, что из существа поручения, Регламента или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следует обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли. Выполнение Банком условий, перечисленных выше в п. 20.7 Регламента, означает совершение торговых операций за счет Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и Договором.

20.8. Требования, установленные п.п. 20.6 и 20.7 Регламента не распространяются на случаи, когда Клиент дал Поручение на сделку с указанием контрагента по сделке, цены и иных условий, которые Банк не вправе изменять.

20.9. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения на сделку осуществляется по запросу Клиента по телефону с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями, указанных в разделе 8 Регламента.

21. Проведение расчетов по заключенным сделкам.

21.1. Поручение на сделку рассматривается Банком и Клиентом, в том числе и как поручение Банку провести расчеты по сделке в соответствии с положениями Регламента и Правилами соответствующей ТС.

21.2. Проведение расчетов по сделкам, заключенным на организованных рынках, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами соответствующей ТС.

21.3. Для проведения расчетов по сделкам, совершенным на основании Поручения на сделку Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентами, иными лицами, участвующими в исполнении сделки (депозитариями – корреспондентами, держателями реестра и др.).

В том числе Банк производит:

- ✓ поставку/прием финансовых инструментов;
- ✓ перечисление /прием денежных средств в оплату финансовых инструментов;
- ✓ оплату тарифов и сборов ТС, клиринговых организаций, расчетных депозитариев;
- ✓ иные платежи третьим лицам, непосредственно содействующим проведению сделки и выполнению операций.

21.4. Расчеты по сделке, совершенной по поручению Клиента в какой-либо ТС, проводятся Банком за счет денежных средств и финансовых инструментов, предварительно зарезервированных для совершения сделок в данной ТС.

В случае если при проведении расчетов по сделкам, совершенным в определенной ТС, денежных средств или финансовых инструментов, зарезервированных в этой ТС недостаточно для проведения расчетов, Банк вправе по своему усмотрению провести расчеты по данным сделкам за счет активов Клиента, зарезервированных в любой из ТС, либо на внебиржевом рынке.

ЧАСТЬ 4. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ.

22. Отчетность Банка.

22.1. Учет сделок, совершенных Банком за счет Клиента, и операций с активами Клиента, в рамках настоящего Регламента, осуществляется Банком отдельно от учета сделок и операций, проводимых за счет других Клиентов, а также учета операций, проводимых за счет средств самого Банка.

22.2. По сделкам и операциям, совершенным в интересах Клиента, в рамках настоящего Регламента, Банк на основании записей внутреннего учета, составляет отчетность перед клиентами (далее – Отчеты или Отчеты Брокера).

При условии ежедневного совершения Сделок, Банк формирует по запросу Клиента Ежедневный Отчет, содержащий информацию о Сделках, совершенных Клиентом за день в той или иной ТС, и информацию о состоянии Активов в разрезе Лицевых счетов Клиента (далее - Ежедневный Отчет). Если несколько Лицевых счетов объединены, то по объединенным счетам готовится единый Ежедневный Отчет.

Отчеты Брокера, формируемые Банком, должны содержать общие сведения и информацию за отчетный период, предусмотренные нормативными правовыми актами Банка России. Формы Отчетов устанавливаются внутренними документами Банка и не подлежат согласованию с Клиентом.

22.3. Банк формирует для Клиентов следующие Отчеты:

- ✓ Сводный Отчет о состоянии Активов на Брокерском счете и Сделках, совершенных Клиентом за отчетный период (далее - Ежемесячный Отчет).
- ✓ Сводный Отчет об операциях за год (далее - Ежегодный отчет).

22.3.1. Отчеты, указанные в п. 23.3 настоящего Регламента, предоставляются Клиенту при условии ненулевого сальдо на Лицевом счете Клиента, в срок не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом:

- ✓ не реже 1 (одного) раза в месяц в случае, если в течение месяца по Лицевому счету Клиента произошло движение денежных средств и/или финансовых инструментов;
- ✓ не реже 1 (одного) раза в квартал в случае, если по Лицевому счету Клиента в указанный период не произошло движение денежных средств и/или финансовых инструментов.

22.3.2. Под отчетным периодом с целью предоставления Банком Отчетов Брокера понимается календарный месяц и (или) квартал соответственно.

22.3.3. В случае если, Клиент является профессиональным участником рынка ценных бумаг, то в отношении такого Клиента действует специальный порядок и срок составления Банком Отчетов, а именно, при наличии операций по Лицевому счету Клиента, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк составляет отчет о состоянии счета клиента по сделкам с ценными бумагами, и операциям, с ними связанными не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Лицевому счету такого Клиента.

22.4. Банк предоставляет Отчеты Брокера одним из способов, выбранным Клиентом самостоятельно, путем выдачи прямого письменного указания Банку, в разделе «Способ для направления отчетов Клиенту (не более 1 (одного))», при оформлении Клиентом Анкеты Клиента - юридического лица / Анкеты клиента - физические лица соответственно.

22.5. По письменному запросу Клиента Банк предоставляет отчетные документы, предусмотренные настоящим Регламентом, в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса. В этом случае такие отчетные документы должны содержать отчетность за период времени, указанный в запросе Клиента. Требования настоящего пункта Регламента не распространяются на отчетные документы, составляемые на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения.

22.6. Банк представляет отчетные документы лицу, с которым у Банка прекращен соответствующий договор, заключенный ранее в рамках настоящего Регламента, по его письменному запросу, если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляются отчетные документы, не истек.

22.7. Отчет Брокера, составленный на бумажном носителе, должен быть заверен печатью Банка, подписан работником Банка, уполномоченным на подписание отчета, а также работником, ответственным за ведение внутреннего учета. Отчет, составленный на бумажном носителе, содержащий более 2 (двух) листов, прошивается и на шпиге заверяется подписью работника Банка, уполномоченного на подписание отчета. В случае если отчет предоставляется в электронной форме, то на данном Отчете проставляется отметка следующего содержания «Подтвержден работником, ответственным за ведение внутреннего учета» с указанием фамилии и инициалов соответствующего работника. Наличие указанной отметки в Отчете приравнивается к подписи работника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета, и свидетельствует о том, что информация, содержащаяся в Отчете, подтверждена данным работником.

22.8. Под предоставлением Клиенту Отчетов Брокера, кроме выдачи Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента) оригинала отчета в Месте обслуживания,

понимается также и рассылка отчета в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в Анкете клиента.

При этом в случае, если рассылка отчета в электронной форме невозможна по какой-либо причине, в том числе, включая, но не ограничиваясь, сбоями в работе оборудования, Банк вправе направлять соответствующие Отчеты иным доступным в сложившейся обстановке способом, в том числе на бумажном носителе. Клиент признает такое направление Отчетов надлежащим.

22.9. В случае если Банк осуществляет сделки в интересах Клиента через другого профессионального участника в порядке поручения (субкомиссии), то такому Клиенту направляются отчеты по сделкам, совершенным в течение дня, не позднее конца рабочего дня, следующего за днем, когда Банком получен от другого профессионального участника отчет по сделкам, совершенным в течение дня, но не позднее второго рабочего дня, следующего за днем совершения сделки.

22.10. Отчеты на бумажном носителе, подписанные уполномоченными лицами Банка, являются первичными документами Клиента, подтверждающими сумму доходов и затрат при проведении операций с финансовыми инструментами в целях налогообложения.

22.11. Информация об остатках и движении финансовых инструментов, содержащаяся в Отчете Брокера, не является выпиской по счету депо, подтверждающей право собственности на финансовые инструменты.

22.12. В случае неполучения Отчета Брокера в сроки, установленные Регламентом, Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания срока предоставления Отчета Банком, определенного п. 22.3 настоящего Регламента, письменно уведомить об этом Банк, с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных разделом 8 настоящего Регламента.

22.13. Если в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания срока предоставления Отчета Банком, определенного п. 22.3 настоящего Регламента (вне зависимости от фактической даты получения Клиентом отчета), Клиент не сообщил о неполучении Отчета или не предоставил обоснованные письменные претензии по его содержанию, Отчет считается принятым Клиентом без возражений и рассматривается Банком как согласие Клиента с данными, содержащимися в Отчете. Клиент не вправе в дальнейшем ссылаться на такой Отчет как на отчет, содержащий какие-либо расхождения с условиями Поручений на сделку, поданных Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) в Банк.

22.14. Возражения Клиента в отношении информации, содержащейся в Отчете Брокера подлежат рассмотрению Банком в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящего Регламента.

23. Информационное обслуживание Клиентов.

23.1. Настоящим Банк уведомляет Клиента (далее также с целью применения в настоящем разделе Регламента – Инвестора) о том, что Инвестор имеет право, в связи с приобретением или отчуждением ценных бумаг, требования у Банка предоставления информации и документов, предусмотренных /4/.

23.2. В соответствии с п. 2 ст. 6 /4/, Банк, предлагающий услуги на рынке ценных бумаг, представляет по требованию Инвестора следующую информацию и документы:

- ✓ копии выданных Банку лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- ✓ копию Устава Банка;
- ✓ сведения об органе, выдавшем лицензию Банку на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- ✓ сведения об уставном капитале, о размере собственных средств, резервном фонде Банка.

23.3. В соответствии с п. 3 ст. 6 /4/ Банк при приобретении у него ценных бумаг Инвестором либо при приобретении Банком ценных бумаг по поручению Инвестора, по требованию Инвестора, помимо информации, определенной /4/, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации предоставляет Инвестору следующую информацию:

- ✓ сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, – идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
- ✓ сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
- ✓ сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 (шести) недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- ✓ сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (шести) недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- ✓ сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

23.4. В соответствии с п. 4 ст. 6 /4/ Банк при отчуждении ценных бумаг Инвестором по требованию Инвестора помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставляет информацию о:

- ✓ ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- ✓ ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

23.5. Порядок и сроки предоставления информации и (или) документов Инвесторам в соответствии с требованиями /4/ регламентируется /11/, который публикуется на официальном сайте Банка.

ЧАСТЬ 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

24. Вознаграждение Банка и оплата расходов.

24.1. Клиент обязан уплачивать Банку вознаграждение за предоставленные брокерские и депозитарные услуги в размере, установленном действующими Тарифами Банка на момент оказания соответствующих услуг.

24.2. Размер действующих тарифов на услуги, оказываемые Банком в соответствии с Договором и Депозитарным договором, публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет.

24.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы на брокерское и депозитарное обслуживание. Новые тарифы вводятся в действие не ранее чем через месяц с даты официального уведомления Банком Клиентов об изменении тарифов.

24.4. Уведомление Клиентов об изменении Тарифов на брокерское и депозитарное обслуживание осуществляется путем публикации соответствующего сообщения на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sbionline.ru в разделе «Новости».

24.5. По усмотрению Банка может осуществляться дополнительное информирование Клиентов об изменении тарифов одним из указанных ниже способов:

- ✓ вручение уведомления лично Клиенту или его Уполномоченному представителю;
- ✓ рассылка уведомления посредством электронной почты.

24.6. В случае несогласия с новыми тарифами Клиент обязан до даты вступления в действие новых тарифов направить Банку письменное уведомление о расторжении Договора и Депозитарного договора, в порядке, установленном в разделе 13 Регламента. Если указанное письменное уведомление в установленные сроки не было направлено Банку, то это означает, что тем самым Клиент выражает свое согласие на введение новых тарифов.

24.7. 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 Регламентом и Условиями. Суммы понесенных Банком расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку счетами (счетами-фактурами) третьих лиц.

24.8. При исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (в условных единицах), Банк использует для пересчета валютный курс, объявленный этими третьими лицами.

24.9. Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения Клиента списать плату за оказание услуг, предусмотренных Тарифами и/или договорами с Банком и понесенные Банком расходы по мере их возникновения за счет средств, учитываемых на Лицевом счете Клиента.

В случае если денежных средств на Лицевом счете Клиента недостаточно для уплаты Банк имеет право списать без распоряжения Клиента с любых других Расчетных счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в размере причитающихся к оплате сумм.

Указанное в абзаце первом и втором настоящего пункта право, предоставленное Клиентом Банку, рассматривается сторонами как заранее данный акцепт Клиента, в том числе предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа.

24.10. В случае недостаточности средств, находящихся на счетах Клиента, для оплаты задолженностей, предусмотренных п. п. 24.7, 24.9 Регламента перед Банком, Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления счета, оплатить образовавшуюся задолженность перед Банком. Обязанность получения счетов в Месте обслуживания возлагается на Клиента.

24.11. Банк предоставляет по запросу Клиента информацию, связанную с оказанием Финансовой услуги, включая информацию, указанную в /10/, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса клиента, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами, /10/ или настоящим Регламентом.

25. Налогообложение.

25.1. Если в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации на Банк возложены обязанности налогового агента, Банк исчисляет, удерживает и перечисляет суммы соответствующих налогов.

Суммы налога удерживаются в порядке и по действующим ставкам, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации или другими нормативными актами Российской Федерации.

25.2. Банк выполняет функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) в отношении доходов Клиентов – физических лиц (резидентов / нерезидентов). Исчисление, удержание и уплата суммы НДФЛ осуществляются Банком по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода при фактической выплате доходов и/или перечислении денежных средств с Лицевого счета на Расчетный счет Клиента.

25.3. В случае перечисления Банком иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, Банк направляет в вышестоящие депозитарии в установленные сроки полученные от Клиентов – иностранных организаций, подтверждения их

постоянного местонахождения в государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения.

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

25.5. Банк по заявлению Клиента – физического лица выдает последнему по итогам налогового периода справку установленной формы о полученных Клиентом – физическим лицом в течение соответствующего налогового периода доходах по операциям с финансовыми инструментами.

25.6. Для подтверждения налогового статуса Клиент – физическое лицо ежегодно, не позднее 15 января представляет в Банк Заявление о налоговом статусе Клиента по форме Приложения № 18 к Регламенту.

Заявление датируется январем, следующим за налоговым периодом, в котором подтверждается налоговый статус Клиента.

Банк оставляет за собой право потребовать от Клиента предоставления дополнительных документов для подтверждения его налогового статуса.

Непредставление Клиентом в Банк Заявления о налоговом статусе или предоставление недостоверной информации в данном Заявлении может повлечь за собой неверное применение Банком налоговой ставки при исчислении налога на доходы физических лиц. В данном случае, ответственность за последствия, возникшие в результате неверного применения Банком налоговой ставки, возлагается на Клиента.

Приложение №1

Договор об оказании брокерских услуг.

**ДОГОВОР № Б - _____ ОБ ОКАЗАНИИ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ
(договор присоединения).**

Санкт-Петербург

« ____ » _____ 20__ года

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем _____ в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____, действующего на основании _____ с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Банк за вознаграждение осуществляет брокерское обслуживание Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных «Регламентом предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг Санкт-Петербургским банком инвестиций (акционерное общество)» (по тексту – Регламент), утвержденным в установленном порядке и размещенном на веб-сайте Банка - <http://www.sbionline.ru>

2. Заключением настоящего Договора Клиент присоединяется к Регламенту в целом и добровольно принимает на себя обязательства по исполнению требований Регламента.

3. Клиент подтверждает, что:

а) ему разъяснены до заключения настоящего Договора права и гарантии, предоставляемые ему действующим законодательством как инвестору;

б) ему разъяснены и им поняты все риски, изложенные в Приложении № 2 к Регламенту, он ознакомлен со всеми декларациями о рисках, содержащимися в указанном приложении, и обязуется не реже одного раза в десять календарных дней обращаться на веб-сайт Банка за сведениями об изменениях в Регламенте;

в) инвестируемые им средства не являются для него последними, а также он согласен нести риск потерь от операций на финансовых рынках;

г) он уведомлен и осознает, что денежные средства, находящиеся на Лицевом счете, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

д) ему не давались ни в каком виде гарантии или обещания в отношении доходов от инвестирования денежных средств;

е) он добровольно присоединяется к Регламенту в целом и согласен со всеми его положениями, он не считает их лишающими его прав или содержащими обременительные для него условия, и при этом ему ясны и дополнительно разъяснены все положения Регламента, включая процедуру внесения в него изменений и дополнений, в том числе в отношении тарифов Банка, а также в части наличия у Банка права отказать Клиенту в приеме поручений на проведение операции/сделки;

ж) ему известно о факте совмещения Банком деятельности брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и он понимает, что заключение Договора не является открытием банковского счета и/или внесением вклада;

з) он уведомлен о наличии у него права отменить Поручение в любое время до начала его исполнения Банком и права на получение отчета по совершенным сделкам, операциям и состоянию активов (при их наличии), а также уведомлен о процедуре одобрения указанного отчета.

4. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

БАНК: Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество)	КЛИЕНТ _____
Местонахождение:	Местонахождение/Регистрация:
Почтовый адрес: Россия	Почтовый адрес:
Контактные данные:	Контактные данные:
Реквизиты: к/с 30101810100000000820 в Северо-Западном ГУ Банка России, г. Санкт-Петербург; БИК 044030820; ОКПО 98620556	Реквизиты:
БАНК _____ МП	КЛИЕНТ _____ МП

**Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке
(Декларация о рисках)**

Целью настоящей Декларации является предоставление, при заключении Договора об оказании брокерских услуг (Договора присоединения), информации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора об оказании брокерских услуг и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

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

Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на финансовом рынке вследствие разнообразия возникающих ситуаций.

Настоящая Декларация (уведомление) является неотъемлемой частью Договора об оказании брокерских услуг (договора присоединения), заключенного между Банком, как брокером и Клиентом, который должен полностью осознавать факт того, что любые инвестиции на финансовом рынке являются рискованными по своему характеру.

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 Финансовые инструменты в Российской Федерации. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на финансовом рынке вследствие разнообразия возникающих ситуаций.

Риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с неблагоприятным влиянием различного рода факторов.

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 Финансовые активы может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

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

_____ / _____ /
подпись

Ф.И.О.

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

Валютный риск — это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России с использованием методик и инструментов денежно-кредитной политики. Законодательство Российской Федерации 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 Клиентов, 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, осуществляются через клиринговую организацию, обслуживающие банки Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений

_____/ _____/
подпись Ф.И.О.

Центрального Банка Российской Федерации (РКЦ, ОПЕРУ). 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 Российской Федерации, 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 Банка России 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 Российской Федерации, 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

_____ / _____ /

подпись

Ф.И.О.

таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

Риск ликвидности - риск, связанный с возможностью потерь при реализации Финансовых активов из-за изменения оценки ее качества. Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаваться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена.

Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа Поручения и/или других ее 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 в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, клиринговыми организациями и/или компаниями, являющимися их участниками. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

Кредитный риск - риск возникновения у Клиента 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.

Риск возникновения конфликта интересов между Банком и Клиентом, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его работников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента. В целях предотвращения конфликта интересов Банк соблюдает принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

Для исключения риска возникновения конфликта интересов и риска неправомерных действий в отношении имущества Клиента, в том числе не допускается оформление Клиентом доверенности на работников Банка.

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).

_____/ _____/
подпись Ф.И.О.

Риск проведения электронных операций - риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной ТС. Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную ТС, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком), но и от операций, производимых через другие электронные ТС. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную ТС 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.

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**.

Риски, связанные с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности.

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

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

- ✓ неправомерного использования работниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;

_____ / _____ /
подпись

_____ / _____ /
Ф.И.О.

возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его работников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;

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

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.

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.

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: Клиринговые организации 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. При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента.

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 приобретением иностранных ценных бумаг. В связи с приобретением иностранных ценных бумаг и (или) заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, кроме общих рисков рынка ценных бумаг и срочного рынка таким операциям присущи системные риски, свойственные стране, где выпущены или обращаются ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска, относятся – политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, особенности финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

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.

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 случае изменения регулятивных подходов к владению иностранными финансовыми инструментами, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты возможно возникновение их отчуждения вопреки планам владельца.

_____/_____
подпись Ф.И.О.

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо учитывать, что 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 ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным в такой стране правилам. Законодательство Российской Федерации допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Необходимо также учитывать отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности и международным стандартам финансовой отчетности.

В соответствии с требованиями действующего законодательства Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) также уведомляет клиента о следующем:

Денежные средства, передаваемые Клиентом Санкт-Петербургского банка инвестиций (акционерное общество) для инвестирования в финансовые инструменты или полученные им в рамках Договора, будут учитываться Банком на счете (счетах), открытом (открытых) Банком в кредитных организациях для целей учета денежных средств клиентов, вместе с денежными средствами других клиентов, находящихся на брокерском обслуживании в Банке.

Банк также информирует Клиента, о том, что имущество Клиента, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Банком за счет Клиента, учитывается совместно с имуществом и обязательствами других Клиентов Банка, за исключением случаев, когда по требованию Клиента Банк открыл отдельный счет для Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

При хранении денежных средств клиентов на общем счете вместе с денежными средствами других клиентов Банка, а также в связи с отсутствием отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого клиента, возможен к реализации риск задержки возврата Клиенту денежных средств, в связи с отсутствием на счете Банка достаточной для исполнения соответствующего поручения Клиента суммы денежных средств.

В целях должного исполнения обязательств Банка, в связи с заключением Договора с Клиентом, **Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) ведет внутренний учет денежных средств, ценных бумаг и операций с денежными средствами и ценными бумагами Клиента отдельно от денежных средств, ценных бумаг и операций с денежными средствами и ценными бумагами других клиентов и самого Банка.** Ведение внутреннего учета Банком осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Банк не использует ценные бумаги Клиентов в собственных интересах и не совершает сделок, приводящих к непокрытой позиции Клиента, в связи с чем соответствующие риски у Клиентов отсутствуют.

Банк информирует Клиента, что **денежные средства, передаваемые по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».**

Учитывая вышеизложенное, Банк, как брокер рекомендует Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация (указанные в ней риски) не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на финансовых рынках, а призвана помочь Вам оценить риски и ответственно подойти к принятию решения о совершении операций на финансовом рынке.

Настоящим подтверждаю, что:

все указанные риски понимаю и осознаю: _____ / _____ /
подпись Ф.И.О.

Перечень документов, предоставляемых для заключения Договора присоединения.

Обращаем внимание, при необходимости Банк вправе дополнительно затребовать иные документы, не предусмотренные настоящим перечнем.

I. Физическим лицом – гражданином Российской Федерации

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица;
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
3. Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) ;
4. Документ, подтверждающий регистрацию по месту нахождения/месту жительства (при отсутствии отметки о регистрации в документе, удостоверяющем личность, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации);
5. Информационные сведения, устанавливаемые в целях идентификации физических лиц (Приложение № 4 к Регламенту)
6. Анкета клиента – физического лица (Приложение №7);
7. Опросный лист для определения знаний и опыта Клиента в области операций с финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами (Приложение к Анкете клиента);

II. Физическим лицом – иностранным гражданином или лицом без гражданства

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица;
2. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
3. Миграционная карта и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации в случае, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации;
4. Документ, подтверждающий регистрацию по месту нахождения/месту жительства (в случае необходимости);
5. Информационные сведения, устанавливаемые в целях идентификации физических лиц (Приложение № 4 к Регламенту).

III. Юридическим лицом – резидентом Российской Федерации

1. Учредительные документы юридического лица (устав, а также иные документы, которые относятся к учредительным в соответствии с действующим законодательством) с отметкой регистрирующего органа*;
2. Изменения в учредительные документы (в виде текстов изменений, либо новых редакций) с отметкой регистрирующего органа*;
3. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица **;
4. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года (при наличии)**;
5. Свидетельства о внесении в единый государственный реестр юридических лиц изменений в сведения о юридическом лице, связанных и/или не связанных с внесением изменений в учредительные документы, или иные документы, подтверждающие регистрацию изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, и (или) внесение в единый государственный реестр юридических лиц изменений, касающихся сведений о юридическом лице, но не связанных с внесением изменений в учредительные документы юридического лица**
6. Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе **;
7. Информационное письмо об учете в ЕГРПО или иной документ, подтверждающий присвоение статистических кодов**;
8. Карточка с образцами подписей и оттиска печати***;
9. Протокол заседания (собрания)/решение уполномоченного органа управления юридического лица о назначении на должность руководителя юридического лица**;
10. Приказ о вступлении в должность руководителя юридического лица**;
11. Приказ о назначении на должность главного бухгалтера (бухгалтера, иного бухгалтерского работника, ответственного за ведение бухгалтерского учета), либо приказ о возложении обязанностей по

- ведению бухгалтерского учета на руководителя юридического лица, если он ведет бухгалтерский учет лично в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации **;
12. Список акционеров (выписка из реестра акционеров) юридического лица, каждый из которых обладает 1 и более процентом уставного капитала юридического лица (для акционерных обществ)****;
13. Список участников юридического лица, содержащий сведения: о каждом участнике, размере его доли в уставном капитале юридического лица и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих юридическому лицу, датах их перехода к юридическому лицу или приобретения юридическим лицом (для обществ с ограниченной (дополнительной) ответственностью) ****;
14. Протокол заседания (собрания)/решение уполномоченного органа управления юридического лица, содержащий сведения об избрании действующего состава совета директоров (наблюдательного совета)/коллегиального исполнительного органа юридического лица (при наличии таких органов управления) **;
15. Документы, удостоверяющие личность руководителя юридического лица*****.
16. Лицензии (разрешения, свидетельства о постановке на специальный учет), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию **;
17. Справка за подписью руководителя юридического лица о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которое имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности, а также документы, подтверждающие местонахождение юридического лица;
18. Документ, удостоверяющий личность представителя юридического лица, а также документ, подтверждающий наличие у него полномочий на предоставление документов для заключения договора присоединения;
19. Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом *****;
20. Договор аренды и (или) свидетельство о праве собственности и (или) выписка из Единого государственного реестра недвижимости.
21. Информационные сведения, устанавливаемые в целях идентификации юридических лиц (Приложение № 5 к Регламенту);
22. Анкета клиента – юридического лица (Приложение №8);
23. Опросный лист для определения знаний и опыта Клиента в области операций с финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами (Приложение к Анкете клиента);

IV. Юридическим лицом - нерезидентом

1. Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано такое юридическое лицо (устав, учредительный договор, решение о создании юридического лица и т.д.) *;
2. Изменения в учредительные документы (в виде текстов изменений, либо новых редакций)*;
3. Документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица (свидетельство о регистрации, выписка или копия выписки из торгового реестра (в случае наличия), сертификаты о местонахождении, о постановке на учет в налоговом органе и т.д.);
4. Выписка из реестра акционеров (сертификат, иной документ, подтверждающий состав акционеров) *;
5. Свидетельство о постановке на налоговый учет в налоговом органе на территории Российской Федерации**;
6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати или альбом подписей***;
7. Документ уполномоченного органа управления юридического лица о назначении на должность руководителя (руководителей), а также иной документ, подтверждающий назначение его (их) на должность (сертификат о директорах и т.д.)*;

8. Документы, удостоверяющие личность руководителя (руководителей) юридического лица****;
9. Лицензии (разрешения, свидетельства о постановке на специальный учет), выданные юридическому лицу на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию *;
10. Информационные сведения, устанавливаемые в целях идентификации, предоставляемые юридическим лицом – нерезидентом, не являющимся российским налогоплательщиком (Приложение №6 Регламента);
11. Справка за подписью руководителя юридического лица о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которое имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности;
12. Финансовая отчетность за последний отчетный период, предшествующий дате заключения Договора присоединения, срок подачи которой наступил, а в случае отсутствия требований по предоставлению такой отчетности в государственные органы по законодательству страны, где создано такое юридическое лицо, управленческая отчетность за последний отчетный период, предшествующий дате заключения Договора присоединения;
13. Документ, подтверждающий, что юридическое лицо имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, который должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства;
14. Договор аренды и (или) свидетельство о праве собственности и (или) выписка из Единого государственного реестра недвижимости.

В случае, если интересы Клиента представляет третье лицо, дополнительно предоставляются в отношении такого лица:

- ✓ Документы, подтверждающие полномочия лица действовать от имени Клиента (Доверенность, Договор);
- ✓ Документы, предусмотренные разделами I или II настоящего перечня (в случае, если уполномоченное лицо является физическим лицом) и разделом III или IV настоящего перечня (в случае, если уполномоченное лицо является юридическим лицом)
- ✓ Анкета представителя Клиента (Приложение №9)

В случае, если заинтересованному лицу открыт расчетный счет в Банке, а также, если с заинтересованным лицом установлены иные договорные отношения и документы, указанные в данном перечне, были предоставлены в Банк ранее, требуется предоставление только недостающих документов. Повторное предоставление документов требуется в том случае, если ранее предоставленные документы на момент заключения Договора присоединения не соответствуют требованиям, предусмотренным настоящим перечнем, включая требования, предъявляемые к форме и срокам составления документов.

* Документы предоставляются в виде нотариально удостоверенных копий, содержащих отметку о легализации (апостиль) с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

** Документы предоставляются в виде нотариально удостоверенных копий, либо в виде копий, заверенных юридическим лицом (содержащих подпись лица, заверившего копию, его Ф.И.О. и должность, а также оттиск печати), при условии предъявления в Банк оригиналов соответствующих документов.

*** Подлинность подписей в Карточке может быть удостоверена как нотариально, так и уполномоченным сотрудником Банка.

**** Представляются в оригинале в случае удостоверения подлинности подписей в Карточке уполномоченным сотрудником Банка, либо личной явки в Банк лиц, указанных в Карточке. В случае неявки таких лиц в Банк предоставляются нотариально удостоверенные копии, либо нотариально удостоверенные выписки из документов. В случае составления таких документов на иностранном языке в Банк представляется нотариально удостоверенный перевод документов.

***** Представляются в оригинале в случае удостоверения подлинности подписей в Карточке уполномоченным сотрудником Банка, либо личной явки в Банк лиц, указанных в Карточке. В случае неявки таких лиц в Банк предоставляются нотариально удостоверенные копии, либо нотариально удостоверенные выписки из документов.

***** Документы предоставляются в виде копий, заверенных юридическим лицом (содержащих подпись лица, заверившего копию, его Ф.И.О. и должность, а также оттиск печати)

Документ, указанный в п. 5 может быть представлен в Банк в виде оригинала, с последующим изготовлением копии уполномоченным сотрудником Банка.

Приложение №4

Информационные сведения, устанавливаемые в целях идентификации физических лиц

(ОБЯЗАТЕЛЬНО заполнение всех граф, в случае отсутствия сведений в графе проставляется - «нет»)

Часть 1

Фамилия Имя Отчество (при наличии)		
Дата рождения		
Место рождения		
Гражданство (подданство)		
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	название документа	
	серия	
	номер	
	дата выдачи	
	наименование органа, выдавшего документ	
код подразделения		
ИНН (при наличии)		
СНИЛС (при наличии)		
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания		
Почтовый адрес	<input type="checkbox"/> совпадает с адресом регистрации; <input type="checkbox"/> иной, указать: _____ _____	
Номера контрактных телефонов и факсов		
Адрес электронной почты		
Для иностранных граждан и лиц без гражданства: Миграционная карта, Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ	номер карты	
	дата начала срока пребывания в РФ	
	дата окончания срока пребывания в РФ	
	название документа	
	серия	
	номер	
	дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
дата окончания срока действия права пребывания (проживания)		

Часть 2

Наличие представителя (в случае открытия счета (внесения вклада) не самим физическим лицом)	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> присутствует (необходимо заполнить анкету на представителя) 1. Укажите ФИО: _____ 2. Наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя Клиента _____
Сведения о Бенефициарных владельцах	<input type="checkbox"/> я сам(а) являюсь своим Бенефициарным владельцем <input type="checkbox"/> наличие Бенефициарного владельца (необходимо заполнить анкету на Бенефициарного Владельца), укажите ФИО: _____
Сведения о Выгодоприобретателях¹	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> присутствует (необходимо заполнить анкету на Выгодоприобретателя), укажите наименование/ ФИО: _____
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) другого имущества	<input type="checkbox"/> собственные средства <input type="checkbox"/> заемные средства <input type="checkbox"/> иное (указать) _____
Цели установления отношений с Банком	<input type="checkbox"/> наличие действующих отношений с Банком <input type="checkbox"/> безналичные расчеты в рублях <input type="checkbox"/> безналичные расчеты в иностранной валюте

¹ **Выгодоприобретатель** - это лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

	<input type="checkbox"/> операции по покупке/продаже иностранной валюты <input type="checkbox"/> прием и выдача наличных денежных средств <input type="checkbox"/> операции с ценными бумагами <input type="checkbox"/> депозиты <input type="checkbox"/> кредитование <input type="checkbox"/> обслуживание по системе «Интернет-Клиент» <input type="checkbox"/> другие (укажите) _____
Предполагаемый характер деловых отношений с Банком	<input type="checkbox"/> долгосрочные отношения с комплексным обслуживанием; <input type="checkbox"/> краткосрочные отношения с совершением разовых операций;
Финансовое положение	<input type="checkbox"/> Имеется постоянный источник доходов: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> собственный бизнес <input type="checkbox"/> работник по найму <input type="checkbox"/> госслужащий <input type="checkbox"/> иное (указать) _____ <input type="checkbox"/> Отсутствует постоянный источник доходов <input type="checkbox"/> Банкрот <input type="checkbox"/> Иное (указать) _____
Деловая репутация	<input type="checkbox"/> положительная <input type="checkbox"/> негативная
Цели финансово-хозяйственной деятельности	<input type="checkbox"/> личные нужды <input type="checkbox"/> иное, указать _____
<p>Являетесь ли Вы ПДЛ (ПДЛ - публичные должностные лица, включающие в себя категории ИПДЛ, МПДЛ и РПДЛ) ИПДЛ – это лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории; МПДЛ - физическое лицо, являющееся должностным лицом публичной международной организации. «Должностное лицо публичной международной организации» - лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров, и членам правления или эквивалентных функций. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории; РПДЛ – физические лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации</p>	
<input type="checkbox"/> Я не принадлежу ни к одной из перечисленных категорий <input type="checkbox"/> Являюсь: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Иностранным (ИПДЛ), <input type="checkbox"/> Международным (МПДЛ); <input type="checkbox"/> Российским (РПДЛ); Укажите занимаемую должность, наименование и адрес работодателя: _____ _____ _____	
Являетесь ли Вы родственником публичного должностного лица	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да, степень родства или статус между Вами _____ К какой именно категории относится Ваш родственник _____

Являетесь ли Вы налоговым резидентом США ² :	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да, я являюсь налоговым резидентом США.
<i>Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я предоставляю обновленную информацию в Банк не позднее 30 дней с момента изменения сведений.</i>	
<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <i>подпись/расшифровка (ФИО)</i>	

« ____ » _____ 20__ года

² Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- физическое лицо является гражданином США;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- физическое лицо находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года.

Приложение №5
Информационные сведения, устанавливаемые в целях идентификации юридических лиц.

(ОБЯЗАТЕЛЬНО заполнение всех граф, в случае отсутствия сведений в графе проставляется - «нет»)

Часть 1

Полное фирменное наименование организации	
Сокращенное фирменное наименование организации	
Наименование на иностранном языке (полное и сокращенное при наличии)	
Организационно-правовая форма	
Идентификационный номер налогоплательщика	
Основной государственный номер	
Дата государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа	
Место государственной регистрации (местонахождение)	
Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления – ОКАТО (при наличии)	
Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций - ОКПО (при наличии)	
Адрес местонахождения (юридический)	
Фактический адрес	<input type="checkbox"/> Совпадает с адресом местонахождения; <input type="checkbox"/> Иной, указать: _____ _____
Сведения о присутствии или отсутствии по адресу местонахождения юридического лица, его постоянного действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности:	<input type="checkbox"/> Присутствует <input type="checkbox"/> Отсутствует
Номера контрактных телефонов и факсов	
Адрес электронной почты	
Наличие лицензий (разрешений) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	<input type="checkbox"/> Отсутствует <input type="checkbox"/> Присутствует, заполните строки ниже: Вид _____ Номер _____ Дата выдачи _____ Кем выдана _____ Срок действия _____ Перечень видов лицензируемой деятельности _____ _____ _____
Сведения о величине уставного (складочного) капитала	Зарегистрировано: _____ Оплачено: _____
Основные виды деятельности (в т.ч. выполняемые работы, производимые товары)	<input type="checkbox"/> - Производство Производимые товары (перечислить): _____

	<input type="checkbox"/> - Аудиторская деятельность <input type="checkbox"/> - Внешнеэкономическая деятельность <input type="checkbox"/> - Геология и разведка недр <input type="checkbox"/> - Деятельность, связанная с реализацией предметов искусства и антиквариата <input type="checkbox"/> - Деятельность ломбардов <input type="checkbox"/> - Жилищно-коммунальное хозяйство <input type="checkbox"/> - здравоохранение и физическая культура <input type="checkbox"/> - Издательское дело <input type="checkbox"/> - Инвестиционная деятельность <input type="checkbox"/> - Информационно-вычислительное обслуживание <input type="checkbox"/> - Культура и искусство <input type="checkbox"/> - Лесное хозяйство <input type="checkbox"/> - Наука <input type="checkbox"/> - Общественное питание <input type="checkbox"/> - Оптовая торговля <input type="checkbox"/> - Посреднические услуги <input type="checkbox"/> - Промышленность <input type="checkbox"/> - Реклама и маркетинговые исследования <input type="checkbox"/> - Розничная торговля <input type="checkbox"/> - Сельское хозяйство <input type="checkbox"/> - Страхование <input type="checkbox"/> - Строительство <input type="checkbox"/> - Транспорт и связь <input type="checkbox"/> - Торговля драгоценными металлами, камнями и ювелирными изделиями <input type="checkbox"/> - Торговля недвижимым имуществом <input type="checkbox"/> - Туристическая деятельность <input type="checkbox"/> - Юридические и консалтинговые услуги <input type="checkbox"/> - Прочие виды деятельности (перечислить): _____ _____	
Обособленные подразделения (если имеются)	Наименование	Адрес регистрации
Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица)		
Органы управления	<input type="checkbox"/> Общее собрание акционеров (участников) <input type="checkbox"/> Совет директоров (Наблюдательный совет) <input type="checkbox"/> Единоличный исполнительный орган (Президент, Генеральный Директор и т.п.) <input type="checkbox"/> Коллегиальный исполнительный орган (Правление и др.) <input type="checkbox"/> Иной орган управления, указать: _____ _____ <input type="checkbox"/> Иные лица, имеющие право действовать от имени кредитной организации (финансового института) без доверенности, указать должность: _____ _____	
Персональный состав Общего собрания акционеров (участников), владеющих более 1% акций (долей)	Наименование, ФИО	Доля

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета)	ФИО	Должность
Персональный состав Коллегиального исполнительного органа (Правления и др.)	ФИО	Должность

Часть 2

Единоличный исполнительный орган	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
	Дата рождения	
	Должность	
	Дата вступления в должность	
	Место рождения	
	Гражданство (подданство)	
	Адрес места жительства (регистрации)	
	Адрес места пребывания	
	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).	
	ИНН (при наличии)	
	СНИЛС (при наличии)	
	Для иностранных граждан и лиц без гражданства: Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания) Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания))	
Номера контактных телефонов, факсов, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)		
Является ли единоличный исполнительный орган организации:	<input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом <input type="checkbox"/> супругом или близким родственником публичного должностного лица <input type="checkbox"/> должностным лицом публичной международной организации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность члена Совета директоров Банка России <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в Банке России <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов <input type="checkbox"/> Единоличный исполнительный орган не относится ни к одной из вышеуказанных категорий лиц	

Единоличный исполнительный орган – управляющая компания (при наличии)	Полное наименование: _____ _____ ИНН _____
Сведения о Бенефициарных владельцах³:	
Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство (подданство)	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).	
ИНН (при наличии)	
СНИЛС (при наличии)	
Для иностранных граждан и лиц без гражданства: Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания) Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания))	
Номера контактных телефонов, факсов, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)	

³ **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом;

<p>Основание для отнесения физического лица к бенефициарному владельцу организации</p>	<p><input type="checkbox"/> физическое лицо имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале организации</p> <p><input type="checkbox"/> физическое лицо косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25%) в капитале организации</p> <p><input type="checkbox"/> физическое лицо владеет более 25% от общего числа акций организации с правом голоса</p> <p><input type="checkbox"/> физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на принимаемые решения, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину получаемого дохода</p>
<p>Является ли бенефициарный владелец - физическое лицо</p>	<p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании</p> <p><input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом</p> <p><input type="checkbox"/> супругом или близким родственником публичного должностного лица</p> <p><input type="checkbox"/> должностным лицом публичной международной организации</p> <p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации</p> <p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность члена Совета директоров Банка России</p> <p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации</p> <p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в Банке России на основании федеральных законов</p> <p><input type="checkbox"/> Бенефициарный владелец не относится ни к одной из вышеуказанных категорий лиц</p>
<p>Сведения о лицах, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (депозитом), в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания. <i>(Указать сведения обо всех лицах, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, о лицах уполномоченных устанавливать договорные отношения, о владельцах ключа ЭЦП)</i></p>	
<p>Фамилия, имя, отчество (при наличии)</p>	
<p>Дата рождения</p>	
<p>Место рождения</p>	
<p>Гражданство (подданство)</p>	
<p>Адрес места жительства (регистрации)</p>	
<p>Адрес места пребывания</p>	
<p>Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).</p>	
<p>ИНН (при наличии)</p>	
<p>СНИЛС (при наличии)</p>	
<p>Для иностранных граждан и лиц без гражданства: Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания) Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа,</p>	

дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Номера контактных телефонов, факсов, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)	
Является ли указанное физическое лицо:	<input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом <input type="checkbox"/> супругом или близким родственником публичного должностного лица <input type="checkbox"/> должностным лицом публичной международной организации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность члена Совета директоров Банка России <input type="checkbox"/> лицом замещающим (занимающим) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в Банке России <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов <input type="checkbox"/> физическое лицо не относится ни к одной из вышеуказанных категорий лиц
Сведения о Выгодоприобретателях ⁴	<input type="checkbox"/> выгодоприобретатель отсутствует <input type="checkbox"/> выгодоприобретатель присутствует. Укажите наименование/ ФИО; ИНН) <hr/> <hr/>
<p>Финансовое положение (предоставить указанные документы в Банк)</p> <p>Самооценка финансового положения:</p> <input type="checkbox"/> Стабильно устойчивое (высокая платежеспособность, предприятие не зависит от кредиторов, рентабельно) <input type="checkbox"/> Условно стабильное (стадия развития, нормальная платежеспособность, эффективная производственная деятельность, средняя рентабельность) <input type="checkbox"/> Неустойчивое (убыточность деятельность, наличие задолженности по налогам, нарушение платежеспособности, привлечение заемных средств, низкая рентабельность) <input type="checkbox"/> Кризисное (предприятие неплатежеспособно и находится	<input type="checkbox"/> копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) <input type="checkbox"/> копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) <input type="checkbox"/> копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ <input type="checkbox"/> справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом <input type="checkbox"/> наличие фактов неисполнения Вами своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах ⁵ : <input type="checkbox"/> имеются <input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> наличие в отношении Вас на текущую дату производства по делу о несостоятельности (банкротстве), либо вступившего в силу решения судебных органов о признании Вас несостоятельным (банкротом), либо процедур ликвидации ⁶ : <input type="checkbox"/> имеются <input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-

⁴ **Выгодоприобретатель** - это лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

⁵ Необходимо предоставить подтверждающие документы

⁶ Необходимо предоставить подтверждающие документы

на грани кризиса, состояние банкротства)	Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств: _____ _____
Цели установления отношений с Банком	<input type="checkbox"/> наличие действующих отношений с Банком <input type="checkbox"/> безналичные расчеты в рублях <input type="checkbox"/> безналичные расчеты в иностранной валюте <input type="checkbox"/> операции по покупке/продаже иностранной валюты <input type="checkbox"/> прием и выдача наличных денежных средств <input type="checkbox"/> документарные операции (аккредитивы и гарантии, инкассо) <input type="checkbox"/> депозитарные услуги <input type="checkbox"/> операции с ценными бумагами <input type="checkbox"/> выдача заработной платы сотрудникам с использованием банковских карт <input type="checkbox"/> депозиты <input type="checkbox"/> кредитование <input type="checkbox"/> обслуживание по системе «Интернет-Клиент» <input type="checkbox"/> другие (укажите) _____
Предполагаемый характер деловых отношений с Банком	<input type="checkbox"/> долгосрочные отношения с комплексным обслуживанием; <input type="checkbox"/> краткосрочные отношения с совершением разовых операций;
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента	<input type="checkbox"/> доходы от хозяйственной деятельности <input type="checkbox"/> средства учредителей <input type="checkbox"/> займы <input type="checkbox"/> иное (указать) _____
Счета, открытые в других банках:	<input type="checkbox"/> счетов в других банках нет <input type="checkbox"/> открыты расчетные счета в (указать кредитные организации) _____ _____ _____
Деловая репутация (указать, какие документы предоставлены в Банк)	<input type="checkbox"/> имеются отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов Банка, имеющих с клиентом деловые отношения <input type="checkbox"/> имеются отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента <input type="checkbox"/> сведения о репутации отсутствуют – для клиентов, со сроком регистрации менее трех месяцев.
Цели финансово-хозяйственной деятельности	<input type="checkbox"/> получение прибыли <input type="checkbox"/> реализация общественных проектов <input type="checkbox"/> иное, указать _____
Сведения о предполагаемых объемах операций в месяц с расчетного счета в Банке (максимальный месячный оборот по счету в рублях РФ):	<input type="checkbox"/> до 1 000 000 <input type="checkbox"/> 1 000 000 – 5 000 000 <input type="checkbox"/> 5 000 000 – 50 000 000 <input type="checkbox"/> свыше 50 000 000
Сведения о предполагаемых объемах снятия <u>наличных</u> денежных средств в месяц с расчетного счета в Банке:	<input type="checkbox"/> до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 – 500 000 <input type="checkbox"/> 500 000 – 2 000 000 <input type="checkbox"/> свыше 2 000 000 <input type="checkbox"/> нет
Количество исходящих платежей в месяц	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> 10 – 50 <input type="checkbox"/> свыше 50

Планируемые виды договоров (контрактов), расчеты по которым Ваша организация собирается осуществлять через Банк	<input type="checkbox"/> договоры купли-продажи товаров; <input type="checkbox"/> договоры об оказании услуг; <input type="checkbox"/> договоры займов; <input type="checkbox"/> договоры лизинга; <input type="checkbox"/> договоры факторинга; <input type="checkbox"/> договоры купли-продажи недвижимости; <input type="checkbox"/> договоры купли-продажи ценных бумаг; <input type="checkbox"/> договоры о выполнении работ; <input type="checkbox"/> договоры аренды зданий/сооружений/имущества <input type="checkbox"/> договоры страхования; <input type="checkbox"/> иное (указать) _____
Укажите платежи, которые будут осуществляться со счета:	<input type="checkbox"/> оплата налогов; <input type="checkbox"/> оплата аренды; <input type="checkbox"/> оплата хозяйственных расходов; <input type="checkbox"/> оплата таможенных платежей; <input type="checkbox"/> выплата заработной платы; <input type="checkbox"/> оплата коммунальных платежей; <input type="checkbox"/> операции с ценными бумагами; <input type="checkbox"/> снятие наличных денежных средств со счета. <input type="checkbox"/> иное (указать) _____
Штатная численность сотрудников	<input type="checkbox"/> 1 – 5 сотрудников; <input type="checkbox"/> 21 – 100 сотрудников; <input type="checkbox"/> 6– 20 сотрудников; <input type="checkbox"/> более 100 сотрудников;
Основные партнеры (контрагенты), планируемые плательщики и получатели по операциям:	
Наименование	ИНН:
Наличие информации о хозяйственной деятельности компании в открытых источниках информации:	<input type="checkbox"/> официальный сайт <input type="checkbox"/> периодические издания <input type="checkbox"/> членство в союзах, ассоциациях, объединениях <input type="checkbox"/> другое (указать) _____ <input type="checkbox"/> отсутствует
Наличие статуса микрофинансовой организации	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да, укажите: 1. Утверждены ли в Вашей организации Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствующие требованиям Федерального закона № 115-ФЗ: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет 2. Назначено ли в Вашей организации специальное должностное лицо, ответственное за реализацию вышеуказанных Правил: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Планирует ли организация заниматься внешнеэкономической деятельностью	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (необходимо заполнить сведения ниже): <input type="checkbox"/> Импорт товаров, работ, услуг (укажите наименование товаров/услуг): _____ _____

	<input type="checkbox"/> Экспорт товаров, работ, услуг (укажите наименование товаров/услуг): _____ _____ _____
Планирует ли организация осуществлять переводы денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан и товарно-транспортные накладные будут оформляться грузоотправителями Республики Беларусь или Республики Казахстан:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Планирует ли организация осуществлять расчеты с контрагентами, осуществляющими деятельность на территории следующих стран: Иран, Ливия, Саудовская Аравия, Сирия, Пакистан, Афганистан, Судан, КНДР, Ирак:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Относите ли Вы к категории налогоплательщиков США в целях FATCA ⁷ в соответствии с <u>пп.1</u> пункта «В» Критериев отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA, размещенных по ссылке http://sbionline.ru/about/fatca/ :	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Относите ли Вы к категории налогоплательщиков США в целях FATCA в соответствии с <u>пп.2</u> пункта «В» Критериев отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США, в целях FATCA, размещенных по ссылке http://sbionline.ru/about/fatca/ :	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли Вы Финансовым институтом в целях FATCA в соответствии Критериями отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США, в целях FATCA, размещенных по ссылке http://sbionline.ru/about/fatca/ :	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я предоставлю обновленную информацию в Банк не позднее 30 дней с момента изменения сведений.	
_____ _____ подпись/расшифровка (ФИО, Должность)	

М.П.

« ____ » _____ 20__ года

⁷ Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act).. В случае проставления отметки «ДА» хотя бы в одном из пунктов Вам необходимо заполнить [Форму самосертификации юридических лиц](http://sbionline.ru/about/fatca/), размещенную по ссылке <http://sbionline.ru/about/fatca/>

Приложение №5/1
**Информационные сведения, устанавливаемые в целях идентификации юридических лиц
при обновлении Анкеты.**

(ОБЯЗАТЕЛЬНО заполнение всех граф, в случае отсутствия сведений в графе проставляется - «нет»)

Полное фирменное наименование организации	
Сокращенное фирменное наименование организации	
Наименование на иностранном языке (полное и сокращенное при наличии)	
Организационно-правовая форма	
Идентификационный номер налогоплательщика	
Основной государственный номер	
Дата государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа	
Место государственной регистрации (местонахождение)	
Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно - территориального деления – ОКATO (при наличии)	
Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций - ОКПО (при наличии)	
Адрес местонахождения (юридический)	
Фактический адрес	<input type="checkbox"/> Совпадает с адресом местонахождения; <input type="checkbox"/> Иной, указать: _____ _____
Сведения о присутствии или отсутствии по адресу местонахождения юридического лица, его постоянного действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности: <input type="checkbox"/> Присутствует <input type="checkbox"/> Отсутствует	
Номера контрактных телефонов и факсов	
Адрес электронной почты	
Наличие лицензий (разрешений) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	<input type="checkbox"/> Отсутствует <input type="checkbox"/> Присутствует, заполните строки ниже: Вид _____ Номер _____ Дата выдачи _____ Кем выдана _____ Срок действия _____ Перечень видов лицензируемой деятельности _____ _____ _____
Сведения о величине уставного (складочного) капитала	Зарегистрировано: _____ Оплачено: _____
Основные виды деятельности (в т.ч. выполняемые работы, производимые товары)	<input type="checkbox"/> - Производство Производимые товары (перечислить): _____ _____ <input type="checkbox"/> - Аудиторская деятельность

	<input type="checkbox"/> - Внешнеэкономическая деятельность <input type="checkbox"/> - Геология и разведка недр <input type="checkbox"/> - Деятельность, связанная с реализацией предметов искусства и антиквариата <input type="checkbox"/> - Деятельность ломбардов <input type="checkbox"/> - Жилищно-коммунальное хозяйство <input type="checkbox"/> - здравоохранение и физическая культура <input type="checkbox"/> - Издательское дело <input type="checkbox"/> - Инвестиционная деятельность <input type="checkbox"/> - Информационно-вычислительное обслуживание <input type="checkbox"/> - Культура и искусство <input type="checkbox"/> - Лесное хозяйство <input type="checkbox"/> - Наука <input type="checkbox"/> - Общественное питание <input type="checkbox"/> - Оптовая торговля <input type="checkbox"/> - Посреднические услуги <input type="checkbox"/> - Промышленность <input type="checkbox"/> - Реклама и маркетинговые исследования <input type="checkbox"/> - Розничная торговля <input type="checkbox"/> - Сельское хозяйство <input type="checkbox"/> - Страхование <input type="checkbox"/> - Строительство <input type="checkbox"/> - Транспорт и связь <input type="checkbox"/> - Торговля драгоценными металлами, камнями и ювелирными изделиями <input type="checkbox"/> - Торговля недвижимым имуществом <input type="checkbox"/> - Туристическая деятельность <input type="checkbox"/> - Юридические и консалтинговые услуги <input type="checkbox"/> - Прочие виды деятельности (перечислить): _____ _____	
Обособленные подразделения (если имеются)	Наименование	Адрес регистрации
Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица)		
Органы управления	<input type="checkbox"/> Общее собрание акционеров (участников) <input type="checkbox"/> Совет директоров (Наблюдательный совет) <input type="checkbox"/> Единоличный исполнительный орган (Президент, Генеральный Директор и т.п.) <input type="checkbox"/> Коллегиальный исполнительный орган (Правление и др.) <input type="checkbox"/> Иной орган управления, указать: _____ _____ <input type="checkbox"/> Иные лица, имеющие право действовать от имени кредитной организации (финансового института) без доверенности, указать должность: _____ _____	
Персональный состав Общего собрания акционеров (участников), владеющих более 1% акций (долей)	Наименование, ФИО	Доля

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета)		ФИО	Должность
Персональный состав Коллегиального исполнительного органа (Правления и др.)		ФИО	Должность
Единоличный исполнительный орган	Фамилия, имя, отчество (при наличии)		
	Дата рождения		
	Должность		
	Дата вступления в должность		
	Место рождения		
	Гражданство (подданство)		
	Адрес места жительства (регистрации)		
	Адрес места пребывания		
	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).		
	ИНН (при наличии)		
	СНИЛС (при наличии)		
	Для иностранных граждан и лиц без гражданства: Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания) Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания))		
Номера контактных телефонов, факсов, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)			
Является ли единоличный исполнительный орган организации:	<input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом <input type="checkbox"/> супругом или близким родственником публичного должностного лица <input type="checkbox"/> должностным лицом публичной международной организации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность члена Совета директоров Банка России <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в Банке России <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов <input type="checkbox"/> Единоличный исполнительный орган не относится ни к одной из вышеуказанных категорий лиц		

Единоличный исполнительный орган – управляющая компания (при наличии)	Полное наименование: _____ _____ ИНН _____
Сведения о Бенефициарных владельцах⁸:	
Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство (подданство)	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).	
ИНН (при наличии)	
СНИЛС (при наличии)	
Для иностранных граждан и лиц без гражданства: Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания) Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания))	
Номера контактных телефонов, факсов, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)	

⁸ **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом;

<p>Основание для отнесения физического лица к бенефициарному владельцу организации</p>	<p><input type="checkbox"/> физическое лицо имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале организации</p> <p><input type="checkbox"/> физическое лицо косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25%) в капитале организации</p> <p><input type="checkbox"/> физическое лицо владеет более 25% от общего числа акций организации с правом голоса</p> <p><input type="checkbox"/> физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на принимаемые решения, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину получаемого дохода</p>
<p>Является ли бенефициарный владелец - физическое лицо</p>	<p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании</p> <p><input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом</p> <p><input type="checkbox"/> супругом или близким родственником публичного должностного лица</p> <p><input type="checkbox"/> должностным лицом публичной международной организации</p> <p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации</p> <p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность члена Совета директоров Банка России</p> <p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации</p> <p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в Банке России на основании федеральных законов</p> <p><input type="checkbox"/> Бенефициарный владелец не относится ни к одной из вышеуказанных категорий лиц</p>
<p>Сведения о лицах, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (депозитом), в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания. <i>(Указать сведения обо всех лицах, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, о лицах уполномоченных устанавливать договорные отношения, о владельцах ключа ЭЦП)</i></p>	
<p>Фамилия, имя, отчество (при наличии)</p>	
<p>Дата рождения</p>	
<p>Место рождения</p>	
<p>Гражданство (подданство)</p>	
<p>Адрес места жительства (регистрации)</p>	
<p>Адрес места пребывания</p>	
<p>Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).</p>	
<p>ИНН (при наличии)</p>	
<p>СНИЛС (при наличии)</p>	

<p>Для иностранных граждан и лиц без гражданства: Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания) Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания))</p>	
<p>Номера контактных телефонов, факсов, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)</p>	
<p>Является ли указанное физическое лицо:</p>	<p><input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом <input type="checkbox"/> супругом или близким родственником публичного должностного лица <input type="checkbox"/> должностным лицом публичной международной организации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность члена Совета директоров Банка России <input type="checkbox"/> лицом замещающим (занимающим) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в Банке России <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов <input type="checkbox"/> физическое лицо не относится ни к одной из вышеуказанных категорий лиц</p>
<p>Сведения о Выгодоприобретателях⁹</p>	<p><input type="checkbox"/> выгодоприобретатель отсутствует <input type="checkbox"/> выгодоприобретатель присутствует. Укажите наименование/ ФИО; ИНН) _____ _____</p>
<p>Финансовое положение (предоставить указанные документы в Банк)</p> <p>Самооценка финансового положения:</p> <p><input type="checkbox"/> Стабильно устойчивое (высокая платежеспособность, предприятие не зависит от кредиторов, рентабельно) <input type="checkbox"/> Условно стабильное (стадия развития, нормальная платежеспособность, эффективная производственная деятельность, средняя рентабельность)</p>	<p><input type="checkbox"/> копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) <input type="checkbox"/> копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) <input type="checkbox"/> копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ <input type="checkbox"/> справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом <input type="checkbox"/> наличие фактов неисполнения Вами своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах¹⁰: <input type="checkbox"/> имеются <input type="checkbox"/> отсутствуют</p>

⁹ **Выгодоприобретатель** - это лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

¹⁰ Необходимо предоставить подтверждающие документы

<input type="checkbox"/> Неустойчивое (убыточность деятельность, наличие задолженности по налогам, нарушение платежеспособности, привлечение заемных средств, низкая рентабельность) <input type="checkbox"/> Кризисное (предприятие неплатежеспособно и находится на грани кризиса, состояние банкротства)	<input type="checkbox"/> наличие в отношении Вас на текущую дату производства по делу о несостоятельности (банкротстве), либо вступившего в силу решения судебных органов о признании Вас несостоятельным (банкротом), либо процедур ликвидации ¹¹ : <input type="checkbox"/> имеются <input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств: _____ _____
<p><i>Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством.</i></p> <p><i>В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я предоставляю обновленную информацию в Банк не позднее 30 дней с момента изменения сведений.</i></p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;"><i>подпись/расшифровка (ФИО, Должность)</i></p>	

М.П.

« ___ » _____ 20__ года

¹¹ Необходимо предоставить подтверждающие документы

Приложение №6

Информационные сведения, устанавливаемые в целях идентификации

юридического лица - нерезидента,

иностранной структуры без образования юридического лица

(ОБЯЗАТЕЛЬНО заполнение всех граф, в случае отсутствия сведений в графе проставляется - «нет»)

Часть 1

Полное фирменное наименование организации		
Сокращенное фирменное наименование организации		
Наименование на иностранном языке (полное и сокращенное при наличии)		
Организационно-правовая форма		
Идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010 - для нерезидента	Идентификационный номер налогоплательщика присвоенный после 24.12.2010 – для нерезидента	Код иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его(их) аналого
Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица	Регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации – для нерезидента	Регистрационный номер, присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица
Сведения о государственной регистрации (регистрационный орган, дата, место регистрации)		
Сведения о величине уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества		Зарегистрировано: _____ Оплачено: _____
Состав имущества, находящегося в управлении (собственности) – в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица		
Адрес местонахождения (юридический)		
Фактический адрес		<input type="checkbox"/> Совпадает с адресом местонахождения; <input type="checkbox"/> Иной, указать: _____ _____
Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица		
Сведения о присутствии или отсутствии по адресу местонахождения юридического лица, его постоянного действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности:		<input type="checkbox"/> Присутствует <input type="checkbox"/> Отсутствует
Номера контрактных телефонов и факсов		
Адрес электронной почты		
Наличие лицензий (разрешений) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию		<input type="checkbox"/> Отсутствует <input type="checkbox"/> Присутствует, заполните строки ниже: Вид _____ Номер _____ Дата выдачи _____ Кем выдана _____ Срок действия _____

		Перечень видов лицензируемой деятельности _____ _____ _____	
Основные виды деятельности (в т.ч. выполняемые работы, производимые товары)			
Сведения об обособленных подразделениях (если имеются)			
Наименование дочернего или зависимого общества	Местонахождение (город, страна)	Доля участия	Основные виды деятельности
Вид подразделения (филиал/представительство)		Местонахождение (страна, город)	
Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица			
Структура органов управления			
Персональный состав органов управления (ФИО, должность)			
Персональный состав Общего собрания акционеров (участников), владеющих более 1% акций (долей)	Наименование, ФИО	Доля	Местонахождение участника, пайщика (страна, город)

Часть 2

Единоличный исполнительный орган	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
	Дата рождения	
	Должность	
	Дата вступления в должность	
	Место рождения	
	Гражданство (подданство)	
	Адрес места жительства (регистрации)	
	Адрес места пребывания	
	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).	
	ИНН (при наличии)	
	СНИЛС (при наличии)	
Для иностранных граждан и лиц без гражданства: Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания) Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата		

	начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания) Номера контактных телефонов, факсов, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)	
Является ли единоличный исполнительный орган организации:	<input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом <input type="checkbox"/> супругом или близким родственником публичного должностного лица <input type="checkbox"/> должностным лицом публичной международной организации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность члена Совета директоров Банка России <input type="checkbox"/> лицом замещающим (занимающим) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в Банке России <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов <input type="checkbox"/> Единоличный исполнительный орган не относится ни к одной из вышеуказанных категорий лиц	
Сведения о Бенефициарных владельцах ¹² :		
Фамилия, имя, отчество (при наличии)		
Дата рождения		
Место рождения		
Гражданство (подданство)		
Адрес места жительства (регистрации)		
Адрес места пребывания		
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).		
ИНН (при наличии)		
СНИЛС (при наличии)		
Для иностранных граждан и лиц без гражданства: Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания) Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания))		
Номера контактных телефонов, факсов, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)		

¹² **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом;

<p>Основание для отнесения физического лица к бенефициарному владельцу организации</p>	<p><input type="checkbox"/> физическое лицо имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале организации</p> <p><input type="checkbox"/> физическое лицо косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25%) в капитале организации</p> <p><input type="checkbox"/> физическое лицо владеет более 25% от общего числа акций организации с правом голоса</p> <p><input type="checkbox"/> физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на принимаемые решения, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину получаемого дохода</p>
<p>Является ли бенефициарный владелец - физическое лицо</p>	<p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании</p> <p><input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом</p> <p><input type="checkbox"/> супругом или близким родственником публичного должностного лица</p> <p><input type="checkbox"/> должностным лицом публичной международной организации</p> <p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации</p> <p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность члена Совета директоров Банка России</p> <p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации</p> <p><input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в Банке России на основании федеральных законов</p> <p><input type="checkbox"/> Бенефициарный владелец не относится ни к одной из вышеуказанных категорий лиц</p>
<p>Сведения о лицах, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (депозитом), в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания. <i>(Указать сведения обо всех лицах, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, о лицах уполномоченных устанавливать договорные отношения, о владельцах ключа ЭЦП)</i></p>	
<p>Фамилия, имя, отчество (при наличии)</p>	
<p>Дата рождения</p>	
<p>Место рождения</p>	
<p>Гражданство (подданство)</p>	
<p>Адрес места жительства (регистрации)</p>	
<p>Адрес места пребывания</p>	
<p>Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).</p>	
<p>ИНН (при наличии)</p>	
<p>СНИЛС (при наличии)</p>	
<p>Для иностранных граждан и лиц без гражданства: Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания) Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата</p>	

начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Номера контактных телефонов, факсов, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)	
Является ли указанное физическое лицо:	<input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом <input type="checkbox"/> супругом или близким родственником публичного должностного лица <input type="checkbox"/> должностным лицом публичной международной организации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность члена Совета директоров Банка России <input type="checkbox"/> лицом замещающим (занимающим) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в Банке России <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов <input type="checkbox"/> физическое лицо не относится ни к одной из вышеуказанных категорий лиц
Сведения о Выгодоприобретателях ¹³	<input type="checkbox"/> выгодоприобретатель отсутствует <input type="checkbox"/> выгодоприобретатель присутствует. Укажите наименование/ ФИО; ИНН, Местонахождение) _____ _____
Финансовое положение (предоставить указанные документы в Банк) Самооценка финансового положения: <input type="checkbox"/> Стабильно устойчивое (высокая платежеспособность, предприятие не зависит от кредиторов, рентабельно) <input type="checkbox"/> Условно стабильное (стадия развития, нормальная платежеспособность, эффективная производственная деятельность, средняя рентабельность) <input type="checkbox"/> Неустойчивое (убыточность деятельность, наличие задолженности по налогам, нарушение платежеспособности, привлечение заемных средств, низкая рентабельность) <input type="checkbox"/> Кризисное (предприятие неплатежеспособно и находится на грани кризиса, состояние банкротства)	<input type="checkbox"/> копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) <input type="checkbox"/> копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) <input type="checkbox"/> копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ <input type="checkbox"/> справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом <input type="checkbox"/> наличие фактов неисполнения Вами своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах ¹⁴ : <input type="checkbox"/> имеются <input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> наличие в отношении Вас на текущую дату производства по делу о несостоятельности (банкротстве), либо вступившего в силу решения судебных органов о признании Вас несостоятельным (банкротом), либо процедур ликвидации ¹⁵ : <input type="checkbox"/> имеются <input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств

¹³ **Выгодоприобретатель** – это лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

¹⁴ Необходимо предоставить подтверждающие документы

¹⁵ Необходимо предоставить подтверждающие документы

	("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств: _____
Существует ли обязанность предоставлять по месту регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям.	<input type="checkbox"/> Нет; <input type="checkbox"/> Да, указать наименования таких государственных учреждений: _____ _____
Сведения о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет).	
Цели установления отношений с Банком	<input type="checkbox"/> наличие действующих отношений с Банком <input type="checkbox"/> безналичные расчеты в рублях <input type="checkbox"/> безналичные расчеты в иностранной валюте <input type="checkbox"/> операции по покупке/продаже иностранной валюты <input type="checkbox"/> прием и выдача наличных денежных средств <input type="checkbox"/> документарные операции (аккредитивы и гарантии, инкассо) <input type="checkbox"/> депозитарные услуги <input type="checkbox"/> операции с ценными бумагами <input type="checkbox"/> выдача заработной платы сотрудникам с использованием банковских карт <input type="checkbox"/> депозиты <input type="checkbox"/> кредитование <input type="checkbox"/> обслуживание по системе «Интернет-Клиент» <input type="checkbox"/> другие (укажите) _____
Предполагаемый характер деловых отношений с Банком	<input type="checkbox"/> долгосрочные отношения с комплексным обслуживанием; <input type="checkbox"/> краткосрочные отношения с совершением разовых операций;
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента	<input type="checkbox"/> доходы от хозяйственной деятельности <input type="checkbox"/> средства учредителей <input type="checkbox"/> займы <input type="checkbox"/> иное (указать) _____
Деловая репутация (указать, какие документы предоставлены в Банк)	<input type="checkbox"/> имеются отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов Банка, имеющих с клиентом деловые отношения <input type="checkbox"/> имеются отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента <input type="checkbox"/> сведения о репутации отсутствуют – для клиентов, со сроком регистрации менее трех месяцев.
Цели финансово-хозяйственной деятельности	<input type="checkbox"/> получение прибыли <input type="checkbox"/> реализация общественных проектов <input type="checkbox"/> иное, указать _____
Сведения о предполагаемых объемах операций в месяц с расчетного счета в Банке (максимальный месячный оборот по счету в рублях РФ):	<input type="checkbox"/> до 1 000 000 <input type="checkbox"/> 1 000 000 – 5 000 000 <input type="checkbox"/> 5 000 000 – 50 000 000 <input type="checkbox"/> свыше 50 000 000

Сведения о предполагаемых объемах снятия <u>наличных</u> денежных средств в месяц с расчетного счета в Банке:	<input type="checkbox"/> до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 – 500 000 <input type="checkbox"/> 500 000 – 2 000 000 <input type="checkbox"/> свыше 2 000 000 <input type="checkbox"/> нет		
Количество исходящих платежей в месяц	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> 10 – 50 <input type="checkbox"/> свыше 50		
Планируемые виды договоров (контрактов), расчеты по которым Ваша организация собирается осуществлять через Банк	<input type="checkbox"/> договоры купли-продажи товаров; <input type="checkbox"/> договоры об оказании услуг; <input type="checkbox"/> договоры займов; <input type="checkbox"/> договоры лизинга; <input type="checkbox"/> договоры факторинга; <input type="checkbox"/> договоры купли-продажи недвижимости; <input type="checkbox"/> договоры купли-продажи ценных бумаг; <input type="checkbox"/> договоры о выполнении работ; <input type="checkbox"/> договоры аренды зданий/сооружений/имущества <input type="checkbox"/> договоры страхования; <input type="checkbox"/> иное (указать) _____		
Укажите платежи, которые будут осуществляться со счета:	<input type="checkbox"/> оплата налогов; <input type="checkbox"/> оплата аренды; <input type="checkbox"/> оплата хозяйственных расходов; <input type="checkbox"/> оплата таможенных платежей; <input type="checkbox"/> выплата заработной платы; <input type="checkbox"/> оплата коммунальных платежей; <input type="checkbox"/> операции с ценными бумагами; <input type="checkbox"/> снятие наличных денежных средств со счета. <input type="checkbox"/> иное (указать) _____		
Основные партнеры (контрагенты), планируемые плательщики и получатели по операциям:			
Наименование	Место нахождения (страна, город)	Предполагаемые объемы операций	Характер операций
Наименование и местонахождение иностранных кредитных организаций, с которыми имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, о характере и продолжительности этих отношений			
Счета, открытые в других Российских Банках:	<input type="checkbox"/> счетов в других банках нет <input type="checkbox"/> открыты расчетные счета в (указать кредитные организации) _____ _____ _____		
Планирует ли организация заниматься внешнеэкономической деятельностью	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (необходимо заполнить сведения ниже): <input type="checkbox"/> Импорт товаров, работ, услуг (укажите наименование товаров/услуг): _____ _____		

	<input type="checkbox"/> Экспорт товаров, работ, услуг (укажите наименование товаров/услуг): _____ _____ _____
Планирует ли организация осуществлять переводы денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан и товарно-транспортные накладные будут оформляться грузоотправителями Республики Беларусь или Республики Казахстан:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Планирует ли организация осуществлять расчеты с контрагентами, осуществляющими деятельность на территории следующих стран: Иран, Ливия, Саудовская Аравия, Сирия, Пакистан, Афганистан, Судан, КНДР, Ирак:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Относятся ли Вы к категории налогоплательщиков США в целях FATCA ¹⁶ в соответствии с <u>п.1</u> пункта «В» Критериев отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA, размещенных по ссылке http://sbionline.ru/about/fatca/ :	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Относятся ли Вы к категории налогоплательщиков США в целях FATCA в соответствии с <u>п.2</u> пункта «В» Критериев отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США, в целях FATCA, размещенных по ссылке http://sbionline.ru/about/fatca/ :	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли Вы Финансовым институтом в целях FATCA в соответствии Критериями отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США, в целях FATCA, размещенных по ссылке http://sbionline.ru/about/fatca/ :	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я предоставлю обновленную информацию в Банк не позднее 30 дней с момента изменения сведений.	
_____ _____ подпись/расшифровка (ФИО, Должность)	

М.П.

« ____ » _____ 20 __ года

¹⁶ Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act).. В случае проставления отметки «Да» хотя бы в одном из пунктов Вам необходимо заполнить [Форму самосертификации юридических лиц](http://sbionline.ru/about/fatca/), размещенную по ссылке <http://sbionline.ru/about/fatca/>

АНКЕТА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Ввод данных

Изменение реквизитов*

Код Клиента _____

Фамилия: _____		Имя _____		Отчество _____		
Фамилия в латинской транскрипции: _____		Имя в латинской транскрипции _____		<small>(указывается как в заграничном паспорте)</small>		
Дата рождения: _____		Гражданство: _____				
Место рождения: _____						
Документ удостоверяющий личность: _____		Серия _____		Номер _____		
Дата выдачи: _____		Орган выдавший документ: _____				
Код подразделения: _____						
ИНН (идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный налоговым органом РФ) _____						
Физическое лицо осуществляет деятельность в качестве индивидуального предпринимателя: <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ						
Адрес места регистрации <small>(указание индекса обязательно)</small> _____						
Совпадает ли адрес фактического места нахождения и места регистрации: <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ						
Адрес фактического места нахождения <small>(почтовый адрес, указание индекса обязательно)</small> _____ <small>(заполняется в случае отличия от адреса места регистрации)</small>						
Реквизиты банковских счетов Клиента в рублях РФ для перечисления денежных средств:						
п/н счета	Тип счета	р/с	БИК	Банк с указанием города	к/с	л/с
1						
2						
...						
Телефон: _____		Факс: _____				
<small>(с указанием международного кода)</small>						
e-mail: _____		Пароль для устных сообщений (от 5 до 10 символов) _____				
Уполномоченные представители клиента						
Ф.И.О.	Основание	№ доверенности	Дата выдачи доверенности	Срок окончания полномочий	Образец подписи	

«Достоверность информации подтверждаю»

Дата заполнения Анкеты « ____ » _____ 20 ____ г.

Подпись клиента**

Образец подписи

Способ для направления отчетов (не более 1 (одного)):

- лично
- по электронной почте
- почтовым отправлением

/

Подпись

Расшифровка подписи

Заполняется Брокером	
Принято:	
Дата « ____ » _____ 20 ____ г.	Подпись: _____ / _____ <small>Ф.И.О.</small>

*Внесение изменений в сведения об официальных данных Клиента производится Брокером при предоставлении Клиентом подтверждающих документов

**Подпись на Анкете используется в качестве образца подписи Клиента

АНКЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

(заполняется Клиентом)

Ввод данных Изменение реквизитов* Код Клиента _____

Полное наименование по Уставу: _____
Сокращенное наименование по Уставу: _____
Организационно-правовая форма: _____ Юрисдикция _____

Номер и дата государственной регистрации: № _____ от «__» _____ г.
(указывается ОГРН)
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица: _____
Номер и дата государственной регистрации: № _____ от «__» _____ г.
(указывается Свидетельство о государственной регистрации, выданное до 01.07.2002г.)
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица: _____

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) _____ **КПП** _____
Код **ОКПО:** _____ Код **ОКАТО:** _____ Код **ОКВЭД:** _____

Юридическое лицо осуществляет следующие виды деятельности и/или имеет соответствующие лицензии:

Вид деятельности	Номер	Дата выдачи	Орган, выдавший лицензию	Окончание срока действия

Адрес места нахождения в соответствии с Уставом : _____
Совпадает ли адрес фактического места нахождения и места нахождения в соответствии с Уставом: ДА НЕТ
Адрес фактического места нахождения (почтовый адрес, указание индекса обязательно): _____

Сведения об учредителях, собственниках имущества юридического лица, лицах, которые имеют право давать обязательные для юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его решения, если такие сведения не содержатся в предоставленных документах: _____
Юридическое лицо подтверждает факт принятия мер, предусмотренных законодательством РФ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма: _____

Реквизиты банковского счета Клиента в рублях РФ для перечисления денежных средств:

п/н счета	Тип счета	р/с	БИК	Банк с указанием города	к/с	л/с

Телефон: _____ **Факс:** _____
(с указанием международного кода)
e-mail: _____ **Пароль** для устных сообщений (от 5 до 10 символов) _____

Уполномоченные представители клиента

Должность	Ф.И.О.	Основание	№ доверенности	Дата выдачи доверенности	Срок окончания полномочий	Образец подписи**

«Достоверность информации подтверждаю»
Дата заполнения Анкеты «__» _____ 20__ г.

Образец оттиска печати юридического лица

Способ для направления отчетов (не более 1 (одного):
 лично
 по электронной почте
 почтовым отправлением

/

Образец печати Подпись ** Должность, расшифровка подписи

Заполняется Брокером
Принято:
Дата «__» _____ 20__ г. Подпись: _____ / _____
Ф.И.О.

*Внесение изменений в сведения об официальных данных Клиента производится Брокером при предоставлении Клиентом подтверждающих документов
**Подпись на Анкете используется в качестве образца подписи Клиента

Приложение к АНКЕТЕ КЛИЕНТА
Опросный лист для
определения знаний и опыта Клиента в области операций с финансовыми
инструментами, а также финансовыми услугами.
(приложение к Анкете клиента)

Приведенные ниже разделы необходимо заполнить для обеспечения оптимального соответствия Ваших интересов, склонности к риску и инвестиционных целей.

Если опросный лист будет заполнен не полностью или неточно, а также не будет предоставлена актуальная информация, будет невозможно правильно определить Ваши инвестиционные цели и риск.

Клиент:

<input type="checkbox"/> физическое лицо		<input type="checkbox"/> юридическое лицо	
Возраст (лет)	<input type="checkbox"/> менее 17 <input type="checkbox"/> 18-30 <input type="checkbox"/> 31-45	<input type="checkbox"/> 46-60 <input type="checkbox"/> 61 и больше	Опыт ведения основного вида деятельности
			<input type="checkbox"/> до 1года <input type="checkbox"/> от 1года до 5 лет <input type="checkbox"/> от 5 до 10 лет <input type="checkbox"/> более 10 лет
Образование	<input type="checkbox"/> среднее <input type="checkbox"/> средне-специальное <input type="checkbox"/> высшее	- чистая прибыль (убыток) отчетного года _____ тыс.руб.	
Специальность:	_____		
Род занятости (для Клиентов физических лиц):	<input type="checkbox"/> предприниматель <input type="checkbox"/> наемный работник <input type="checkbox"/> собственник бизнеса <input type="checkbox"/> пенсионер <input type="checkbox"/> декретный отпуск <input type="checkbox"/> неработающий	Квалификация специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность:	_____ _____
Предполагаемый срок инвестиций:	<input type="checkbox"/> до 12 месяцев <input type="checkbox"/> 1-2 года <input type="checkbox"/> 2-5 лет <input type="checkbox"/> свыше 5 лет		
Какими финансовыми продуктами уже пользовались?	<input type="checkbox"/> банковские депозиты <input type="checkbox"/> страхование жизни, пенсионные фонды <input type="checkbox"/> паевые фонды, доверительное управление <input type="checkbox"/> самостоятельная торговля ценными бумагами		
Оцените свое знание фондового рынка:	<input type="checkbox"/> не имею представления о принципах работы фондового рынка <input type="checkbox"/> опыт отсутствует, но имею представление о фондовом рынке <input type="checkbox"/> имею небольшой опыт торговли финансовыми инструментами <input type="checkbox"/> достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке		
На какой среднегодовой рост инвестиций Вы рассчитываете?	<input type="checkbox"/> выше уровня инфляции/ депозита <input type="checkbox"/> 15-20% годовых <input type="checkbox"/> 20-30% годовых <input type="checkbox"/> свыше 30% годовых		
Какую часть своих регулярных доходов Вы сберегаете (для физических лиц):	<input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> 10-20% <input type="checkbox"/> 20-30% <input type="checkbox"/> свыше 30%		
Какую часть своих общих сбережений Вы готовы инвестировать (для физических лиц):	<input type="checkbox"/> больше 50% <input type="checkbox"/> 25-50% <input type="checkbox"/> 10-25% <input type="checkbox"/> менее 10%		
Как часто планируете выводить существенную часть денег (более 25% от инвестиционной суммы):	<input type="checkbox"/> да, примерно раз в 3-6 месяцев <input type="checkbox"/> да, примерно раз в 12 месяцев <input type="checkbox"/> да, примерно раз в 1,5 – 2 года <input type="checkbox"/> не планирую, но такое возможно		
Являются ли инвестируемые средства – собственными?	<input type="checkbox"/> да, полностью <input type="checkbox"/> заемные средства составляют менее 20% <input type="checkbox"/> заемные средства составляют менее 50% <input type="checkbox"/> доля заемных средств более 50%		

* Риск недостоверной информации, предоставленной Клиентом при определении знаний и опыта Клиента лежит на самом Клиенте. Банк разъясняет смысл определения знаний и опыта Клиента и риск предоставления недостоверной информации или предоставления информации об изменении данных включенных в Опросный лист (Приложение к Анкете клиента).

Какой размер одномоментной потери считаете приемлемым?	<input type="checkbox"/> до 50 000 рублей <input type="checkbox"/> до 500 000 рублей <input type="checkbox"/> до 2 500 000 рублей	<input type="checkbox"/> до 250 000 рублей <input type="checkbox"/> до 1 000 000 рублей <input type="checkbox"/> свыше 2 500 000 рублей
Какой размер потерь от инвестированной суммы критичен?	<input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> до 50%	<input type="checkbox"/> до 25% <input type="checkbox"/> до 75%
Действия, которые Вы предпримете при снижении стоимости вложений ниже приемлемого уровня:	<input type="checkbox"/> немедленно закроете открытые позиции <input type="checkbox"/> закроете половину позиции <input type="checkbox"/> подождете 2-3 месяца, если ситуация не улучшится, начнете действовать <input type="checkbox"/> ничего не будете предпринимать, ситуация может измениться <input type="checkbox"/> инвестируете еще, воспользовавшись низкими ценами	
Какой стиль сопровождения операций Вам ближе?	<input type="checkbox"/> Вы, вероятнее всего, чувствуете себя комфортнее, принимая инвестиционные решения, как правило, без чужих советов <input type="checkbox"/> Вы предпочитаете оставаться вовлеченным в процесс принятия инвестиционных решений и самостоятельно контролировать свой инвестиционный портфель, но Вам требуется постоянный совет или подтверждение своим идеям <input type="checkbox"/> Вы чувствуете себя комфортно работая с профессионалом, помогающим разработать стратегию управления Вашим портфелем	

Достоверность данных, указанных в настоящем Опросном листе, на дату заполнения, подтверждаю:

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ / _____
Подпись *Ф.И.О.*

Определение знаний и опыта Клиента в области операций с финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами осуществляется Брокером с целью уведомления Клиента о появлении инвестиционных рисков, выявленных из-за несоответствия торговой операции опыту и знаниям Клиента.

В случае, если у Санкт-Петербургского банка инвестиций (АО) возникают обоснованные сомнения в соответствии торговой операции знаниям и умениям Клиента, подавшего поручение, Брокер сообщает Клиенту о том, что данная операция может не подходить этому Клиенту.

В случае непредоставления Клиентом информации о своих знаниях и опыте, при подаче Клиентом торгового поручения Брокер сообщает Клиенту об отсутствии у него данных, позволяющих судить о соответствии торговой операции знаниям и опыту Клиента и, соответственно, о том что эта операция может не подходить этому Клиенту.

Заполняется Брокером	
Принято:	
Дата « ____ » _____ 20 ____ г.	Подпись: _____ / _____ <i>Ф.И.О.</i>
На основании данных опроса Клиенту присвоен профиль отношения к риску: _____	
Опросный лист обработал:	Подпись: _____ / _____ <i>Ф.И.О.</i>

АНКЕТА ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

Ввод данных Изменение реквизитов* Код Клиента _____

Представитель Клиента является:		
<input type="checkbox"/> Доверенным лицом	<input type="checkbox"/> Попечителем Клиента	<input type="checkbox"/> Действует на основании акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления
<input type="checkbox"/> Родителем Клиента	<input type="checkbox"/> Действует на основании закона	
<input type="checkbox"/> Усыновителем Клиента	<input type="checkbox"/> Действует на основании доверенности	
<input type="checkbox"/> Опекуном Клиента	<input type="checkbox"/> Иное	
Фамилия: _____	Имя _____	Отчество _____
Фамилия в латинской транскрипции: _____		Имя в латинской транскрипции _____
<small>(указывается как в заграничном паспорте)</small>		
Дата рождения: _____	Гражданство: _____	
Место рождения: _____		
Документ удостоверяющий личность: _____ Серия _____ Номер _____		
Дата выдачи: _____ Орган выдавший документ: _____		
_____ Код подразделения: _____		
ИНН (идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный налоговым органом РФ) _____		
Физическое лицо осуществляет деятельность в качестве индивидуального предпринимателя: <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		
Адрес места регистрации (указание индекса обязательно) _____		
Совпадает ли адрес фактического места нахождения и места регистрации: <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		
Адрес фактического места нахождения (почтовый адрес, указание индекса обязательно) _____		
<small>(заполняется в случае отличия от адреса места регистрации)</small>		
Сведения о документе, удостоверяющем полномочия Представителя Клиента:		
Наименование документа: _____		
Номер и дата выдачи, дата окончания срока действия _____		
Полномочий Представителя Клиента _____		
Орган, выдавший документ: _____		

«Достоверность информации подтверждаю»

Дата заполнения Анкеты « ____ » _____ 20 ____ г.

Подпись Представителя Клиента**



Образец подписи

Подпись

Расшифровка подписи

Заполняется Брокером	
Принято:	
Дата « ____ » _____ 20 ____ г.	Подпись: _____ / _____
	<small>Ф.И.О.</small>

*Внесение изменений в сведения об официальных данных Клиента производится Брокером при предоставлении Клиентом подтверждающих документов
**Подпись на Анкете используется в качестве образца подписи Клиента

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ

Наименование / Ф.И.О. Клиента	
Договор на брокерское обслуживание	№ Б- _____, дата «__» _____ 20__ г.
Код клиента	
Дата заявления	

Настоящим _____
(Ф.И.О. заявителя)

заявляет об акцепте:

«Регламента предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг Санкт-Петербургским банком инвестиций (акционерное общество)» (далее – Регламент) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и о получении Регламента, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Регламента, которые разъяснены мне в полном объеме.

Подтверждаю свою осведомленность о факте совмещения Санкт-Петербургским банком инвестиций (АО) брокерской деятельности с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

«Условий осуществления депозитарной деятельности Санкт-Петербургским банком инвестиций (акционерное общество)» (далее – Условия) в порядке, предусмотренным ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Подтверждаю, что все положения указанных Условий разъяснены мне в полном объеме.

Прошу открыть счета для проведения операций с финансовыми инструментами и осуществлять обслуживание в соответствии с Регламентом и Условиями, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также действующими Правилами Торговых систем, депозитариев.

№	Выбор варианта обслуживания, тарифного плана, иных условий:	Добавить
1.	Регистрация в Торговых системах и открытие отдельных счетов	
1.1	Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа)	
	сектор рынка: Рынок акций и паев	<input type="checkbox"/>
	сектор рынка: Рынок облигаций	<input type="checkbox"/>
1.2	Иное:	<input type="checkbox"/>
2.	Выбор тарифного плана	
2.1	Тарифный план «Базовый»	<input type="checkbox"/>
2.2	Тарифный план «Разовый»	<input type="checkbox"/>
3.	Выбор режима совершения сделок	
3.1	Использование режима сделок с полным покрытием	<input type="checkbox"/>
4.	Выбор способа обмена Сообщениями	
4.1	Использование факсимильной связи как приемлемого способа обмена Сообщениями	<input type="checkbox"/>
4.2	Использование телефонной связи как приемлемого способа обмена Сообщениями	<input type="checkbox"/>
5.	Получение отчетов	
5.1	Получение отчетов по электронной почте	<input type="checkbox"/>
5.2	Получение отчетов на бумажном носителе заказным письмом	<input type="checkbox"/>
5.3	Получение отчетов на бумажном носителе в месте обслуживания Клиентов	<input type="checkbox"/>
6.	Выплата доходов по ценным бумагам	
6.1	Зачислением на лицевой счет	<input type="checkbox"/>
6.2	Перечисление на р/счет, указанный в Анкете клиента	<input type="checkbox"/>

С Регламентом предоставления брокерских услуг на РЦБ Санкт-Петербургским банком инвестиций (АО) ознакомлен. Уведомлен о том, что Банк не осуществляет за счет Клиента сделки РЕПО и сделки с производными финансовыми инструментами

Клиент:

Подпись _____ / _____

М.П.

Заполняется Брокером
Принято:
Дата «__» _____ 20__ г. Подпись: _____ / _____
<i>Ф.И.О.</i>

ТАРИФЫ*

1. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Стоимость обслуживания при совершении сделок с ценными бумагами в секторах рынка ПАО Московская биржа: Рынка акций и паев, Рынок облигаций.

Тариф Базовый			
Торговые операции	Комиссия Брокера	Особые условия применения тарифного плана	Стоимость активов Клиента в предыдущем месяце
% от суммы сделки**	0,08%	** Зависит от стоимости активов Клиента в предыдущем месяце	до 500 000 руб.
	0,1%		от 500 001 руб.

Тариф Разовый			
Торговые операции	Комиссия Брокера	Минимальная сумма комиссии	Особые условия применения тарифного плана
% от суммы сделки	0,1%	1 000 руб. за поручение	Взимается в день совершения расчетов по сделка

2. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Операции	Комиссия Брокера	Возмещение расходов***
Открытие Брокерского счета	Плата не взимается	-
Ведение Брокерского счета	Плата не взимается	-
Внесение в Анкету Клиента изменений по поручению Клиента	Плата не взимается	-
Регистрация Клиента в ТС, в т.ч. открытие и ведение аналитических счетов в ТС	Плата не взимается	-
Вывод денежных средств, неторговые переводы денежных средств между торговыми площадками	Плата не взимается	-
Закрытие Брокерского счета	Плата не взимается	-

3. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ

Операции	Комиссия Брокера	Возмещение расходов***
Предоставление отчета брокера по результатам торгового дня	Плата не взимается	-
Предоставление плановых отчетов на бумажном носителе	Плата не взимается	-
Предоставление отчета брокера о текущем состоянии портфеля ценных бумаг (по запросу Клиента)	50 руб.	-
Повторная выдача отчета брокера по результатам торгового дня	100 руб. (за каждый торговый день)	-
Предоставление отчета брокера об операциях за период	500 руб. (за каждый лист отчета)	-
Предоставление по запросу Клиента информации, предусмотренной ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» на бумажном носителе	9 руб. за лист формата А4	-

* НДС не облагается в соответствии с пп. 12.2 п. 2 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации

*** Ставки комиссионного вознаграждения Банка приведены без учета комиссионных вознаграждений сторонних организаций (например, комиссионных вознаграждений других брокеров, торговой системы, депозитариев, реестродержателей и иные расходы, связанные с обслуживанием Клиента и т.п.). Расходы, понесенные Банком при осуществлении операций в соответствии с поручениями Клиент, подлежат возмещению Клиентом. Сумма комиссионного вознаграждения сторонних организаций удерживается с брокерского счета Клиента в безакцептном порядке.

В случае предоставления Клиенту услуг, не указанных в тарифе Клиента, вознаграждение Компании и оплата расходов тарифицируются по базовым ставкам комиссионного вознаграждения – тариф «Базовый».

ИЗВЕЩЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА

г. Санкт-Петербург

«__» _____ 20__ г.

Наименование / Ф.И.О. Клиента	
Договор на брокерское обслуживание	№ Б- _____, дата «__» _____ 20__ г.

Настоящим извещаем Вас, что на основании Заявления на брокерское обслуживание от «__» _____ 20__ г., в соответствии с:

1. Регламентом предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг Санкт-Петербургским банком инвестиций (АО):

Вам присвоен Регистрационный номер (Код) № _____

Вам открыты следующие счета:

Дата открытия	Наименование счета	№ счета
	Лицевой счет (рубли)	30601 _____

Проведена регистрация для совершения Сделок в следующих Торговых системах:

Дата регистрации	Наименование ТС		
	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РСТ» (ПАО Московская Биржа)	Рынок акций и паев	<input type="checkbox"/>
		Рынок облигаций	<input type="checkbox"/>
		Валютный рынок	<input type="checkbox"/>
		Другое:	<input type="checkbox"/>

Реквизиты для направления денежных средств в рублях РФ:

Получатель:	Юридическое лицо указывает: полное официальное наименование организации, ИНН. Физическое лицо указывает: Фамилию, Имя, Отчество	Наименование Банка получателя: Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
к/с	30101810100000000820 в Северо-Западном ГУ Банка России, г. Санкт-Петербург	БИК: 044030820
л/с		
Основание платежа:	Перечисление средств по Договору о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг от «__» _____ 20__ г. № Б - _____ (НДС не облагается).	

2. Условиями осуществления депозитарной деятельности Санкт-Петербургского банка инвестиций (АО):

Заключен Депозитарный договор № _____ от «__» _____ 20__ г.

Открыт счет ДЕПО № Открыт дополнительно к счету ДЕПО торговый счет №

Место обслуживания:

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество)

Россия, 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д. 16, корпус 30, Лит.А

По всем вопросам, касающимся зачисления, движения и вывода денежных средств и ценных бумаг по Вашему счету, а также оформления операций по счету, Вы можете обращаться к специалисту:

_____, тел.(812) 611-15-40, e-mail: _____

Заполняется Брокером
Ответственный сотрудник по ведению внутреннего учета:
Дата «__» _____ 20__ г. Подпись: _____ / _____ Ф.И.О.

Поручение клиента (заполняется по сделкам на торгах).

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА № _____

от «___» _____ 20__ г.

на совершение сделок с ценными бумагами.

Наименование или уникальный код клиента: _____

Номер и дата Договора: _____

ТС: **ПАО Московская Биржа**

Настоящим поручаю Банку совершить сделку/сделки на следующих условиях:

Срок действия:

с _____ часов _____ минут _____ секунд «___» _____ 20__ г.

до _____ часов _____ минут _____ секунд «___» _____ 20__ г. включительно

действительно до отмены

Основные условия:

Вид сделки	Наименование Эмитента ЦБ/вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Место заключения сделки	Цена одной ЦБ, валюта / %	Кол-во, штук	Стоимость, валюта

Лимитированная заявка:

цена не выше: _____

цена не ниже: _____

Стоп-заявка:

Исполнить при достижении стоп-цены: _____

**Я подтверждаю вышеуказанные условия
операции**

Клиент:

подпись / Ф.И.О.

Поручение зарегистрировано

Принял:

подпись / Ф.И.О.

Дата и время
регистрации: _____

Приложение №14
Поручение клиента (внебиржевой рынок)

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА № _____
от «___» _____ 20__ г.
на операцию с ценными бумагами.

Клиент (наименование и код Клиента): _____

Номер и дата Договора: _____

порукает Санкт-Петербургскому банку инвестиций (АО) передать указание на совершение операции:

Информация об операции:

Заявка Клиента

Данные о ЦБ:

Эмитент:	Вид ЦБ:	Тип ЦБ:
	ISIN:	Регистрационный номер:
Количество ЦБ:		
Наименование операции:		
Информация об обременении ЦБ обязательствами:	<input type="checkbox"/> обременены	<input type="checkbox"/> не обременены

Вид обременения ЦБ:

Реквизиты для списания ЦБ:

Наименование или уникальный код клиента	
Депозитарий (реестр)	
№ счета	
Срок действия поручения:	
Дополнительная информация:	

Я подтверждаю вышеуказанные условия операции

Клиент:

подпись / Ф.И.О.

Поручение зарегистрировано

Принял:

подпись / Ф.И.О.

Дата и время регистрации: _____

Приложение №15

Поручение на операции с денежными средствами.

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА № _____
от «__» _____ 20__ г.
на операции с денежными средствами.

Операция: перечислить на р/с
Получатель:

**Наименование и уникальный код
клиента:**

ИНН получателя: _____

Номер и дата Договора: _____

Банк получателя: _____

БИК Банка получателя: _____

Кор. счет Банка получателя _____

Расчетный (лицевой) счет получателя: _____

Вид операции вывод денежных средств

Сумма:	_____

Назначение платежа: **Заявка клиента.**

Срок действия поручения: _____

Дополнительная информация:	_____

**Я подтверждаю вышеуказанные условия
операции**

Клиент:

подпись / Ф.И.О.

Поручение зарегистрировано

Принял:

подпись / Ф.И.О.

Дата и время
регистрации: _____

Поручение клиента на перевод денежных средств.

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА № _____
от «__» _____ 20__ г.
на перевод денежных средств.

Наименование или уникальный код клиента: _____

Номер и дата Договора: _____

Списать со счета	Сумма, руб.	Зачислить на счет
<i>(указывается счет, с которого должны быть списаны денежные средства, например, специальный брокерский счет, открытый в Организации (у другого проф.участника, через которого Организация совершает сделки в интересах клиентов); счет, открытый в расчетной организации НКО АО НРД, в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (АО), иных расчетных организациях)</i>		<i>(указывается счет, на который должны быть зачислены денежные средства, например, специальный брокерский счет, открытый в Организации (у другого проф.участника, через которого Организация совершает сделки в интересах клиентов); счет, открытый в расчетной организации НКО АО НРД, в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (АО), иных расчетных организациях)</i>

Срок исполнения: _____

Дополнительная информация:	

Я подтверждаю вышеуказанные условия операции

Клиент:

подпись / Ф.И.О.

Поручение зарегистрировано

Принял:

подпись / Ф.И.О.

Дата и время
регистрации: _____

ТРЕБОВАНИЕ КЛИЕНТА

от « ___ » _____ 20__ г.

на отзыв денежных средств.

Срок исполнения требования по « ___ » _____ 20__ г.

Наименование или уникальный код клиента: _____

Номер и дата Договора: _____

Денежные средства в сумме: _____

_____ перечислить на расчетный счет.

Реквизиты расчетного счета:

Получатель:	
ИНН	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Корреспондентский счет банка получателя	
Расчетный счет получателя	
Назначение платежа	
Заполняется только Клиентом – физическим лицом:	<input type="checkbox"/> Настоящим подтверждаю, что на дату подачи Требования являюсь налоговым резидентом для целей расчета и удержания налога на доходы в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации
	<input type="checkbox"/> Настоящим подтверждаю, что на дату подачи Требования не являюсь налоговым резидентом для целей расчета и удержания налога на доходы в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации

Клиент:

подпись / Ф.И.О.

Требование принял от Банка:

подпись / Ф.И.О.

Дата и время приема
требования: _____

Заявление о налоговом статусе Клиента.

Клиент:

(Фамилия, инициалы Клиента)

(адрес регистрации)

(документ, удостоверяющий личность)

Договор № Б - _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Настоящим довожу до вашего сведения, что в течение налогового периода, предшествующего дате подписания настоящего заявления:

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

Настоящее Заявление заполнено Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента:

Фамилия, имя, отчество лица, заполнившего настоящее Заявление

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Все содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные получены Санкт-Петербургским банком инвестиций (АО) от лица, заполнившего настоящее Заявление.

Обработка персональных данных осуществляется с целью оказания Клиенту брокерских услуг.

Обработка персональных данных осуществляется как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящего Заявления лицом, заполнившим настоящее Заявление, и до истечения 5 (пяти) лет с даты прекращения действия договора брокерского обслуживания, заключенного между оператором и Клиентом с целью оказания Клиенту брокерских услуг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

На обработку персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, как с использованием, так и без использования средств автоматизации, согласен (согласна).

_____/ _____ « ____ » _____ 20__ года*
подпись Клиента Ф.И.О.

* Заявление датируется январем, следующим за налоговым периодом, в котором подтверждается налоговый статус Клиента.

Уведомление о расторжении договора об оказании брокерских услуг.

**УВЕДОМЛЕНИЕ
О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА
ОБ ОКАЗАНИИ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ (договора присоединения)**

от «__» _____ 20__ г.

Клиент:

(Фамилия, инициалы Клиента)

(адрес регистрации)

(документ, удостоверяющий личность)

Договор № Б - _____ от «__» _____ 20__ г.

Настоящим уведомляю Вас о своем намерении расторгнуть Договор об оказании брокерских услуг в соответствии с разделом 14 «Регламента предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг Санкт-Петербургского банка инвестиций (АО)» (далее – Регламент), а также обязуюсь предоставить Требование на отзыв денежных средств.

Клиент:

подпись / Ф.И.О.

Уведомление принял от Банка:

подпись / Ф.И.О.

Дата и время приема
требования: _____

ДОВЕРЕННОСТЬ

Город _____

« ____ » _____ 20__г.

_____ (далее - Доверитель)

настоящей доверенностью уполномочивает гр. _____, « ____ » _____ года рождения, паспорт серии _____ № _____, выданный _____ « ____ » _____ года, проживающий: _____ (далее - Представитель), осуществлять следующие действия от имени Доверителя:

1. Заключать, изменять, расторгать договоры об оказании брокерских услуг (договоры присоединения) с Санкт-Петербургским банком инвестиций (акционерное общество), подписывать и подавать в Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО) от имени Доверителя Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, запросы, заявления на отзыв денежных средств/резервирование денежных средств, получать необходимые справки, отчеты по сделкам, извещения, коды (пароли), необходимые для обмена сообщениями и другие документы, вносить денежные средства на лицевые счета Доверителя и получать денежные средства с лицевых счетов Доверителя в Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО), открытых в рамках договоров об оказании брокерских услуг (договоров присоединения).
2. Заключать, изменять, расторгать депозитарные договоры с Санкт-Петербургским банком инвестиций (акционерное общество), подписывать и подавать в Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО) от имени Доверителя Поручения, необходимые для распоряжения счетом (счетами) депо Доверителя, подписывать, передавать и получать подтверждения, выписки по счетам депо Доверителя, счета на оплату услуг, счета - фактуры и иные документы, выполнять иные действия, необходимые для распоряжения счетом (счетами) депо Доверителя в Санкт-Петербургском банке инвестиций (акционерное общество).

В связи с вышеуказанными полномочиями Представителю предоставляется право делать от имени Доверителя письменные и устные заявления, определять суммы, сроки и другие существенные условия сделок и операций по своему усмотрению, оплачивать услуги Санкт-Петербургского банка инвестиций (АО), а также совершать иные действия, необходимые для выполнения указанных поручений.

Доверенность передоверию не подлежит, выдана на срок три года.

Подпись

_____:

_____ удостоверяю.

Ф.И.О. уполномоченного представителя

Образец подписи уполномоченного представителя

Наименование клиента

_____ Должность лица действующего без доверенности на основании Устава

_____ / _____
Подпись

_____ Ф.И.О.

**Форма самосертификации об иностранном налогообложении физического лица
(предпринимателя)-клиента/выгодоприобретателя.**

Общие сведения

Фамилия Имя Отчество _____
Дата рождения _____
Место рождения _____

Общая декларация

Вы - налоговый резидент иностранного государства? нет да

Вы лицо, которое не является налоговым резидентом ни в одном государстве (в т.ч. в РФ)? нет да

Подтверждение наличия выгодоприобретателей

Имеете ли Вы выгодоприобретателя, который сам либо его контролирующее лицо (если выгодоприобретатель - пассивная нефинансовая организация) является налоговым резидентом иностранного государства либо не имеет налогового резидентства ни в одном государстве? нет да

Если Вы ответили «да», укажите ниже всех таких выгодоприобретателей¹⁷:

Если вы ответили «Да» на любой из вопросов раздела «Общая декларация», заполните следующие поля:
ФИО (латиницей)¹⁸ _____

	Страна	Идентификатор	Ваш адрес (латиницей), включая почтовый индекс
Страны налогового резидентства и налоговые идентификаторы ¹⁹ :			

Пояснения²⁰ _____

Почтовый адрес
(латиницей)²¹ _____

Я осознаю, что предоставляю информацию в Банк, и понимаю порядок использования предоставленной информации. Я признаю, что информация, содержащаяся в этой форме, и информация, касающаяся Владельца счета и любая информация о его счетах, может быть предоставлена в ФНС России, и она может обменяться с иностранным налоговым органом в соответствии с условиями межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах.

Я подтверждаю, что я являюсь владельцем счета (или обладаю полномочиями для подписания данной Формы от имени владельца счета) для всех договоров и счетов Владельца в Банке.

Я подтверждаю, что все представленные мною Банку идентификационные сведения, зафиксированные в договорах (соглашениях) с Банком либо в отдельно поданных документах, проверены мною и являются достоверными на момент их представления в Банк. Я понимаю, что несу ответственность за предоставление Банку ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с законодательством.

Я обязуюсь при изменении идентификационных сведений, ранее представленных в Банк, включая любое изменение обстоятельств, которое влияет на статус налоговой резиденции лица, указанного в п. 1 этой формы, или приводит к тому, что информация, содержащаяся здесь, становится неправильной или неполной, предоставить в Банк обновлённую информацию с надлежащим образом обновленной формой самосертификации в течение 30 дней от такого изменения обстоятельств.

Дата: «___» _____ 20___ г.

Подпись: _____ / _____ /

¹⁷ Заполните на каждого из указанных выгодоприобретателей Форму самосертификации об иностранном налогообложении выгодоприобретателя.

¹⁸ Указывается, если ФИО латиницей есть в удостоверении личности, в противном случае – не заполняется.

¹⁹ Налоговый идентификатор (TIN, ИНН и т.п.) в стране налогового резидентства.

²⁰ Если эта страна не выдаёт такой идентификатор, либо её законодательство не требует получение такого идентификатора, либо при наличии иных причин отсутствия – в разделе «Пояснения» даётся описание этого обстоятельства.

²¹ Указывается в случае, если отличается от адреса в стране налогового резидентства

СЛУЖЕБНАЯ ЧАСТЬ ФОРМЫ ФЛ/ИП

Заполняется работником Банка: установите Статус Клиента в настоящей форме на основании Формы самосертификации об иностранном налогообложении физического лица (предпринимателя) - клиента/выгодоприобретателя, заполненных Клиентом.

Сценарий	Статус	
КЛИЕНТ/ ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ ЯВЛЯЕТСЯ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА		
<input type="checkbox"/> Клиент указал все налоговые резидентства за пределами РФ	<i>Подотчетен</i>	
<input type="checkbox"/> Клиент указал, на отсутствие налогового резидентства ни в одном государстве	<i>Подотчетен</i>	
КЛИЕНТ ЯВЛЯЕТСЯ ОТКАЗНИКОМ		
<input type="checkbox"/> Клиент отказывается заполнять форму И/ИЛИ	Отказник	
<input type="checkbox"/> Работником выявлены противоречия в форме, информации о нем в АБС Банка и юридическом деле Клиента.	Отказник	
КЛИЕНТ/ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА		
<input type="checkbox"/> Клиент/Выгодоприобретатель не имеет налогового резидентства за пределами РФ	<i>Неподотчетен</i>	
Работник ФИО	Должность	Дата