



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АК БАРС»
(публичное акционерное общество)

420066, Республика Татарстан,
г. Казань, ул. Декабристов, 1

+7 843 2-303-303
телекс: 224604ABBRU
akbars.ru

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления
ПАО «АК БАРС» БАНК
от «29» сентября 2020 г.
Протокол № 74/20
(с изменениями:
от «31» марта 2021 г.
Протокол № 22/21,
от «05» августа 2021 г.
Протокол № 59/21,
от «23» сентября 2021 г.
Протокол № 73/21).

**Положение о регламенте
предоставления брокерских услуг
ПАО «АК БАРС» БАНК**

г. Казань, 2020 г.

П-4679 от 05.10.2020 г.

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
3. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ИНВЕТОРОМ ДОКУМЕНТОВ	13
4. ПРОЦЕДУРА ИДЕНТИФИКАЦИИ ИНВЕТОРОВ (КЛИЕНТОВ) С ЦЕЛЬЮ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ ИХ К ЛИЦАМ СО СТАТУСОМ США В СООТВЕТСТВИИ С FATCA И ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА №173-ФЗ.....	16
5. ПОРЯДОК ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ.....	20
6. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ПОДАЧИ И ИСПОЛНЕНИЯ.....	21
ЗАЯВОК НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	21
7. ПОРЯДОК ТЕСТИРОВАНИЯ НЕКВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕТОРОВ ПЕРЕД ЗАКЛЮЧЕНИЕМ СДЕЛОК СО СЛОЖНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.	28
8. ПОРЯДОК ПОДАЧИ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПОРУЧЕНИЙ НА ОТЗЫВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОДАВАЕМЫХ В УСТНОЙ ФОРМЕ ПО ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ	30
9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БРОКЕРА	32
10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНО-ИНФОРМАЦИОННЫХ ДОКУМЕНТОВ.....	32
11. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ И ДОКУМЕНТАМИ	33
12. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БИРЖЕВОЙ ИНФОРМАЦИИ	35
13. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	37
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	38
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	42
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	47
ПРИЛОЖЕНИЕ 4	48
ПРИЛОЖЕНИЕ 5	49
ПРИЛОЖЕНИЕ 6	52
ПРИЛОЖЕНИЕ 7	54
ПРИЛОЖЕНИЕ 8	54
ПРИЛОЖЕНИЕ 9	56
ПРИЛОЖЕНИЕ 10	57
ПРИЛОЖЕНИЕ 11	58
ПРИЛОЖЕНИЕ 12	60
ПРИЛОЖЕНИЕ 13	62
ПРИЛОЖЕНИЕ 14	64
ПРИЛОЖЕНИЕ 15	66
ПРИЛОЖЕНИЕ 16	70
ПРИЛОЖЕНИЕ 17	71
ПРИЛОЖЕНИЕ 18	75
ПРИЛОЖЕНИЕ 19	79

ПРИЛОЖЕНИЕ 20	80
ПРИЛОЖЕНИЕ 21	83
ПРИЛОЖЕНИЕ 22	84
ПРИЛОЖЕНИЕ 23	86
ПРИЛОЖЕНИЕ 24	87
ПРИЛОЖЕНИЕ 25	88

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Положения (далее – Регламент/ Регламент предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК) далее по тексту применяются следующие термины и определения:

- Ценные бумаги - эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным Законом от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).
- Организованный рынок ценных бумаг (ОРЦБ) - совокупность отношений, связанных с заключением и исполнением сделок с Ценными бумагами по установленным процедурам.
 - Неорганизованный рынок ценных бумаг (НОРЦБ) – внебиржевой рынок.
 - Уполномоченные участники ОРЦБ - ПАО Московская Биржа (далее Московская Биржа); депозитарии, регистраторы, эмитенты, расчетно-клиринговые организации, органы государственной и местной власти, организации и учреждения, уполномоченные на основании нормативных документов, регламентирующих операции с Ценными бумагами, а также договоров и соглашений с Московской Биржей, и/или Брокером, осуществлять регистрацию, учет, контроль или регулирование операций с Ценными бумагами.
- Договор – Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, заключенный между Банком и Инвестором, условия которого содержатся в Правилах оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг, в Регламенте предоставления брокерских услуг в ПАО «АК БАРС» БАНК и в заявлении, составленном по форме, указанной в Приложении № 17 (для физических лиц) либо в Приложении № 18 (для юридических лиц) к настоящему Регламенту.
 - Брокер (Банк) – ПАО “АК БАРС” БАНК, имеющий лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и статус официального дилера по Ценным бумагам на основании договоров и соглашений с уполномоченными участниками ОРЦБ, предоставляющим ПАО “АК БАРС” БАНК полномочия осуществлять брокерское обслуживание Инвесторов на ОРЦБ.
 - Инвестор (Клиент) - юридическое либо физическое лицо, заключившее с Брокером Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг.
 - Инвестор-ОФР (Клиент-ОФР) - применительно к данному документу под организациями финансового рынка (ОФР) понимается: кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющие по договору доверительного управления имуществом, негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговые организации имеющие соответствующие лицензии (в целях применения порядка осуществления Банком финансовых операций и процедуры идентификации с целью определения принадлежности Клиента к лицам со статусом США в соответствии с FATCA страховые компании относятся к юридическим лицам).
 - Уполномоченный представитель Инвестора (Клиента) - лицо, которое на основании учредительных документов либо оформленных в соответствии с действующим законодательством РФ доверенностей уполномочено представлять интересы Инвестора и подавать от имени Инвестора документы, предусмотренные настоящим Регламентом.
 - Лицевой счет Инвестора (Клиента) - счет по брокерским операциям на балансовом счете, открытом согласно Договору об оказании брокерских услуг на рынке

ценных бумаг в ПАО «АК БАРС» БАНК для учета средств и расчетов по операциям с определенными видами Ценных бумаг Инвестора.

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

- Система QUIK - система автоматизированного сбора клиентских заявок (далее - Система) является частью аппаратно-программного комплекса, предназначенного для предоставления информации и сбора заявок на совершение торговых операций на Московской Бирже.

- Территориальное структурное подразделение ПАО «АК БАРС» БАНК – филиал или дополнительный офис ПАО «АК БАРС» БАНК.

- Уполномоченный сотрудник территориального структурного подразделения ПАО «АК БАРС» БАНК – сотрудник, уполномоченный по привлечению и оформлению на брокерское обслуживание в территориальном структурном подразделении.

- Уполномоченный депозитарий – предоставляет депозитарные и сопутствующие им услуги, позволяя оперировать различными видами ценных бумаг, обращающихся на фондовом рынке. Депозитарий осуществляет все виды операций, разрешенных на российском рынке ценных бумаг, как с документарными, так и с бездокументарными ценными бумагами.

- Клиринговая организация - юридическое лицо, имеющее право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности в соответствии с Федеральным законом №7-ФЗ от 07.02.2011г.

- Уполномоченный орган – Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

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

- Политика – Политика ПАО «АК БАРС» БАНК по обеспечению соблюдения лучших условий при совершении сделок по поручению Инвестора.

- Вечерняя сессия – дополнительная торговая сессия на фондовом рынке Московской биржи, которая проводится с 19:00 до 23:50 в соответствии с нормативными документами Московской биржи.

- Базовый стандарт – Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров. Базовый стандарт определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми должен руководствоваться брокер в процессе осуществления своей деятельности.

Термины, специально настоящим Регламентом не определенные, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение Ценных бумаг, и иными нормативными правовыми актами РФ.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Регламент определяет порядок взаимоотношений между Брокером и Инвестором в рамках Договора.

Сведения о Брокере:

Полное наименование Брокера: Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование Брокера: ПАО «АК БАРС» БАНК.

Место нахождения Брокера: 420066, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Декабристов, 1.

Интернет-сайт Брокера: www.akbars.ru

Лицензии Брокера:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте Выдавший орган: ЦБ РФ Номер: 2590 Дата выдачи: 12.08.2015г.;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Выдавший орган: ФКЦБ России Номер: 092-03460-100000 Дата выдачи (замены): 07.12.2000г.;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Выдавший орган: ФКЦБ России Номер: 092-03564-010000 Дата выдачи (замены): 07.12.2000г.;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Выдавший орган: ФКЦБ России Номер: 092-03666-001000 Дата выдачи (замены): 07.12.2000г.;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Выдавший орган: ФКЦБ России Номер: 092-04175-000100 Дата выдачи (замены): 20.12.2000г.

Брокер уведомляет Инвестора о совмещении им брокерской деятельности с дилерской деятельностью, с деятельностью по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельностью.

Брокер информирует, что оказываемые финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, а также денежные средства, передаваемые по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.2. Брокерские услуги предоставляются в соответствии с законодательством РФ, включая нормативные правовые акты в сфере финансовых рынков, Правила, внутренние документы депозитарных, расчетных и клиринговых организаций, уполномоченных Московской биржей, а также саморегулируемых организаций, членом которых является Брокер. Брокерские услуги предоставляются на фондовом рынке ПАО «Московская биржа» и на НОРЦБ.

2.3. Настоящий Регламент размещен для всеобщего доступа на WEB-сайте Брокера - www.akbars.ru. Условия Договора содержатся в Правилах оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг.

2.4. Правила оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг не являются публичной офертой в смысле статьи 426 и п. 2 статьи 437 Гражданского кодекса РФ. Брокер вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

2.5. Все приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью:

- 2.5.1. Анкета юридического/физического лица – Приложение 1/Приложение 2;
- 2.5.2. Поручение Инвестора на отзыв денежных средств – Приложение 3;
- 2.5.3. Поручение Инвестора на совершение сделки с ценными бумагами – Приложение 4;
- 2.5.4. Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг– Приложение 5;
- 2.5.5. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг – Приложение 6;
- 2.5.6. Анкета для целей идентификации признаков лица со статусом США – Приложение 7/Приложение 8;
- 2.5.7. Запрос о необходимости предоставления сведений о взаимодействии Клиента с иностранным налоговым органом – Приложение 9;
- 2.5.8. Памятка о необходимости предоставления формы для Федеральной налоговой службы США – Приложение 10;
- 2.5.9. Согласие Банку на обработку персональных данных (информации) с целью их (её) передачи уполномоченным государственным органам Российской Федерации, а также с целью трансграничной передачи иностранному налоговому органу, включая Internal Revenue Service of the United States (Федеральную налоговую службу США) и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов на условиях, в порядке и объеме определенных законодательством Российской Федерации – Приложение 11/Приложение 12;
- 2.5.10. Запрос о необходимости предоставления информации, позволяющей подтвердить или опровергнуть предположение об отнесении Клиента к категории иностранных налогоплательщиков – Приложение 13/Приложение 14;
- 2.5.11. Анкета организации финансового рынка (ОФР) в соответствии с нормами и положениями законодательства FATCA – Приложение 15.
- 2.5.12. Подтверждение индивидуального идентификационного номера (TIN) – Приложение 16.
- 2.5.13. Заявление (для физического лица) - Приложение 17.
- 2.5.14. Заявление (для юридического лица) - Приложение 18.
- 2.5.15. Уведомление об открытии счета - Приложение 19.
- 2.5.16. Анкета для определения инвестиционного профиля Инвестора – Приложение 20.
- 2.5.17. Поручение на отмену поручения на совершение сделки с ценными бумагами – Приложение 21.
- 2.5.18. Декларация о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг, включенных в Третий уровень, с объемом выпуска не более 1 млрд. руб., без кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством эмитенту и/или выпуску – Приложение 22.
- 2.5.19. Уведомление о результатах тестирования – Приложение 23.
- 2.5.20. Уведомление о рискованном поручении – Приложение 24.
- 2.5.21. Заявление о принятии рисков – Приложение 25.
- 2.6.** Брокер уведомляет Инвестора о рисках до начала совершения соответствующих операций за счет Инвестора путем ознакомления с Декларациями о рисках (приложение 5 /приложение 6/приложение 22 настоящего Регламента) в момент принятия Брокером Заявления (Приложение 17/Приложение 18 настоящего Регламента).
- При внесении изменений в текст Деклараций о рисках Брокер уведомляет об этом Инвесторов, которые ранее были ознакомлены с данными Декларациями, путем раскрытия соответствующей информации на WEB-сайте – www.akbars.ru. Изменения

считаются принятыми если Инвестор письменно не заявит о своих возражениях Брокеру в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня раскрытия соответствующей информации.

2.7. Брокер предоставляет Инвестору Политику для ознакомления в момент принятия Брокером Заявления (Приложение 17/Приложение 18 настоящего регламента).

При внесении изменений в текст Политики Брокер уведомляет об этом Инвесторов, которые ранее были ознакомлены с данной Политикой, путем раскрытия соответствующей информации на WEB-сайте – www.akbars.ru. Изменения считаются принятыми если Инвестор письменно не заявит о своих возражениях Брокеру в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня раскрытия соответствующей информации.

2.8. Для заключения Договора Инвестор направляет Брокеру оферту в виде подписанного Инвестором Заявления по форме, составленной согласно Приложению №17 к настоящему Регламенту (в случае, если Инвестором является физическое лицо) либо Заявление по форме, составленной согласно Приложению №18 к настоящему Регламенту (в случае, если Инвестором является юридическое лицо), далее – Заявление, с приложенными к нему:

- анкетой по форме, составленной согласно Приложению №2 к настоящему Регламенту (в случае, если Инвестором является физическое лицо) либо по форме, составленной согласно Приложению № 1 (в случае, если Инвестором (Клиентом) является юридическое лицо);

- полного комплекта надлежаще оформленных документов в соответствии с требованиями настоящего Регламента.

Факт принятия Брокером заявления Инвестора подтверждается сотрудником Брокера в Заявлении в разделе для служебных отметок. Принятие Брокером Заявления не означает факт заключения договора.

2.9. При получении Брокером документов Инвестора, предусмотренных п.2.8. настоящего Регламента, после принятия Брокером решения об открытии Инвестору брокерского счета Брокер в течение 3 (трех) рабочих дней уведомляет об этом Инвестора путем направления ему Уведомления об открытии счета, составленного по форме Приложения № 19 к настоящему Регламенту.

Любое уведомление (требование, запрос и т.п.) считается полученным Инвестором, если оно было направлено по контактному реквизиту Инвестора, указанным в Заявлении, если иные контактные реквизиты не были сообщены Брокеру в порядке, предусмотренном Договором. При этом любое уведомление (требование, запрос и т.п.) считается полученным Инвестором в случае его передачи по электронной почте, телексу, телефонограммой, иным видом связи в этот же рабочий день. При этом передача уведомления по адресу электронной почты (в формате Word), указанному Инвестором в заявлении Инвестора, будет считаться равносильной передаче оригинала уведомления, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке) передачи уведомления.

В случае направления уведомления (требования, запроса и т.п.) почтовым способом уведомление (требование, запрос и т.п.) считается полученным Инвестором через 5 (Пять) рабочих дней с даты его отправления, указанной на почтовом штемпеле. Инвестор самостоятельно обеспечивает контроль за использованием средств связи и несет полную ответственность за предоставление доступа к номерам телефона, адресам электронной почты неуполномоченному лицу.

Договор считается заключенным с момента получения Инвестором уведомления Брокера об открытии брокерского счета в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

2.10. При осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Брокеру следует:

- лично исполнять поручения на совершение сделки с ценными бумагами Инвесторов, за исключением случая передоверия совершения сделок другому брокеру, если оно предусмотрено в Договоре с Инвестором или брокер вынужден к этому силой обстоятельств для охраны интересов своего Инвестора с уведомлением последнего;
- исполнять обязательства по заключенным с Инвесторами Договорам, действуя добросовестно и исключительно в интересах Инвесторов;
- исполнять поручения на совершение сделки с ценными бумагами Инвесторов в порядке их поступления, действуя исключительно в интересах Инвесторов, и обеспечивать наилучшие условия исполнения поручений на совершение сделки с ценными бумагами Инвесторов в соответствии с условиями поручений;
- при заключении Договора письменно ознакомить Инвестора с рисками, связанными с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, которые указаны в Приложении 5 и в Приложении 6;
- доводить до сведения Инвесторов всю необходимую информацию, связанную с осуществлением поручений на совершение сделки с ценными бумагами Инвесторов и исполнением обязательств по договору купли-продажи ценных бумаг, в том числе не рекомендовать Инвестору сделку, не приняв мер для того, чтобы Инвестор мог понять характер связанных с ней рисков;
- информировать Инвесторов, предоставляя услуги последним, о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствии с Федеральным Законом от 05.03.1999г. №46-ФЗ "О защите прав и законных интересов Инвесторов на рынке ценных бумаг";
- обеспечить сохранность и отдельный учет ценных бумаг Инвесторов в соответствии с требованиями нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков;
- принимать меры по обеспечению конфиденциальности имени (наименования) Инвестора, его платежных реквизитов и иной информации, полученной в связи с исполнением обязательств по Договору с Инвестором, за исключением информации, подлежащей представлению в Банк России и иные органы в пределах их компетенции, установленной законодательством Российской Федерации, в случае, если Договор с Инвестором содержит условие о коммерческой тайне;
- добросовестно исполнять обязательства по договорам купли-продажи ценных бумаг и иным договорам, непосредственно связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- доводить до сведения Инвесторов и контрагентов всю необходимую информацию, связанную с исполнением обязательств по договору купли-продажи ценных бумаг;
- в случае возникновения конфликта интересов, немедленно уведомлять Инвесторов о возникновении такого конфликта интересов и предпринимать все необходимые меры для его разрешения в пользу Инвестора;
- совершать сделки купли-продажи ценных бумаг по поручению на совершение сделки с ценными бумагами Инвесторов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам брокера;
- соблюдать требования законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков;
- не осуществлять манипулирование рынком.
- не совершать сделки, в рамках которых выступающий в качестве Брокера Банк совершает сделки в отношении себя лично, за исключением случаев предварительного согласия Инвестора на совершение конкретной сделки с указанием существенных условий сделки.

2.11. При осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг не допускается:

- осуществление сделок с ценными бумагами в случаях, если у депозитария, осуществляющего учет и удостоверение прав на указанные ценные бумаги по названным сделкам, отсутствует лицензия на осуществление депозитарной деятельности, а также если у регистратора, осуществляющего перерегистрацию прав собственности на указанные ценные бумаги по названным сделкам, отсутствует лицензия на право осуществления деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг, за исключением случаев ведения реестра владельцев именных ценных бумаг эмитентом этих ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов;

- совершение сделок с ценными бумагами до их полной оплаты и регистрации отчета об итогах их выпуска;

- осуществление размещения ценных бумаг, если регистрирующий орган приостановил эмиссию указанных ценных бумаг;

- рекламирование и (или) предложение неограниченному кругу лиц ценных бумаг эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для эмитентов, публично размещающих ценные бумаги;

- совершение сделок с ценными бумагами с использованием услуг организаций, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и не имеющих лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг или лицензии фондовой биржи, выданных в порядке, установленном нормативными актами в сфере финансовых рынков.

2.12. При осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Брокер совершает действия и сделки, связанные с осуществлением брокерской деятельности, в частности:

- хранит, использует и учитывает денежные средства Инвесторов, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги или полученные от продажи ценных бумаг, если это предусмотрено условиями Договора;

- удостоверяется в способности Инвесторов - физических лиц своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их в полном объеме или частично;

- удостоверяется в правомочности руководителей Инвесторов - юридических лиц представлять интересы юридических лиц и осуществлять действия, влекущие юридические последствия для указанных юридических лиц;

- вправе запрашивать у Инвесторов сведения об их финансовом состоянии (платежеспособности) и целях инвестиций, которые могут помочь в правильном и своевременном исполнении обязательств перед Инвесторами.

2.13. Брокер, предлагающий Инвестору услуги на рынке ценных бумаг, обязан по требованию Инвестора предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- копию документа о государственной регистрации профессионального участника в качестве юридического лица;

- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);

- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств профессионального участника и его резервном фонде.

2.14. При приобретении или отчуждении ценных бумаг Инвестор помимо информации, состав которой определен Договором и данным Регламентом, вправе

сделать запрос на следующую информацию, и несет риск последствий не предъявления такого требования:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
- сведения 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;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение 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;

Брокер предоставляет информацию по требованию Инвестора в срок не более 5 рабочих дней, с момента получения письменного запроса от Инвестора.

Нарушение требований, в том числе предоставление недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение Инвестора информации, является основанием для изменения или расторжения договора между Инвестором и профессиональным участником (эмитентом) по требованию Инвестора в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

2.15. Брокер предоставляет по запросу Инвестора информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в пункте 2.1. Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – Стандарт), а также документы и их копии, содержащие указанную информацию способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса Инвестора.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Брокера, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Инвестор должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, а также информация, указанная в п. 2.6. Стандарта, должна быть предоставлена в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Брокером такого запроса.

Заверенная копия договора о брокерском обслуживании, внутренних документов, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия договора о брокерском обслуживании, отчеты о деятельности Брокера, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Брокером по поручению Инвестора, должны быть предоставлены в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса Инвестора, направленного Брокеру в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения договора о брокерском обслуживании, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

2.16. Денежные средства Инвестора и ценные бумаги Инвестора, обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами, совершенных в соответствии с заключенным с этим Инвестором договором об оказании брокерских услуг, и задолженность этого Инвестора перед Брокером считаются входящими в состав портфеля Инвестора. Брокер осуществляет учет денежных средств, ценных бумаг, обязательств и задолженности, которые входят в состав портфеля Инвестора. Стоимость портфеля

Инвестора признается равной сумме значений плановых позиций, рассчитанных в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством (далее - плановая позиция) по ценным бумагам каждого эмитента, предоставляющим их владельцу одинаковый объем прав, и по денежным средствам (в том числе иностранной валюте). Возникновение отрицательного значения плановой позиции (непокрытая позиция) по ценной бумаге и денежным средствам не допускается. Брокер не совершает сделок, в результате которых возникает непокрытая позиция по денежным средствам или ценным бумагам Инвестора.

2.17. Инвестор, акцептуя условия настоящего Регламента, соглашается на то, что Брокер вправе использовать денежные средства Инвестора, предназначенные для проведения денежных расчетов по операциям с Ценными бумагами, а также не использованных для приобретения Ценных бумаг, находящиеся на Лицевом счете Инвестора до момента их возврата Инвестору.

В случае заключения соответствующего дополнительного соглашения к Договору об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг между Инвестором и Брокером об отсутствии такого права Брокера, Брокер требует от клиринговой организации ведения отдельного учета денежных средств и иного имущества этого Инвестора, переданного клиринговой организации в индивидуальное клиринговое обеспечение в соответствии с Указанием Банка России от 25.07.2014 N 3349-У. Указанные денежные средства и иное имущество не могут быть использованы для обеспечения и (или) исполнения обязательств Брокера, подлежащих исполнению за счет других Инвесторов.

В случае ведения отдельного учета денежных средств и иного имущества этого Инвестора, переданного клиринговой организации в индивидуальное клиринговое обеспечение, Инвестор обязуется возместить Брокеру расходы, связанные с ведением отдельного учета в Клиринговой организации.

Вознаграждение за использование Брокером денежных средств Инвестора не предусмотрено. Брокер не начисляет и не выплачивает Инвестору проценты за использование денежных средств Инвестора.

2.18. Инвестор имеет право предоставить Брокеру требования хранения и (или) учета своих активов в определенных им организациях. Для этого Инвестор предоставляет Брокеру требование в простой письменной форме. Брокер в течение 10 (десяти) рабочих дней рассматривает указанное требование и направляет Инвестору уведомление об исполнении или отказа в исполнении требования с указанием причин такого отказа.

В случае исполнения Брокером требования о хранении и (или) учете активов этого Инвестора, в определенных им организациях, Инвестор обязуется возместить Брокеру расходы, связанные с хранением и (или) учетом активов путем удержания Брокером указанных сумм расходов с лицевого счета Инвестора, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента, когда Брокеру стали известны такие расходы.

2.19. Брокер вправе вносить изменения в настоящий Регламент/Правила оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг/Правила обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе QUIK. В случае внесения изменений в настоящий Регламент/Правила оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг/Правила обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе QUIK, Брокер извещает об их внесении Инвестора за 7 (семь) рабочих дней до вступления в силу изменений в настоящий Регламент/Правила оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг/Правила обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе QUIK на WEB-сайте Брокера - www.akbars.ru. Если Инвестор не согласен с указанными изменениями, Договор может быть расторгнут досрочно любой из сторон по истечении двадцати календарных дней со дня получения другой стороной письменного уведомления о расторжении Договора, но не ранее завершения взаиморасчетов между

сторонами. Уведомление считается полученным Брокером, если оно было направлено по адресу Брокера, указанному на WEB-сайте Банка - www.akbars.ru в разделе «Реквизиты», при этом оно считается полученным Брокером в случае его передачи по электронной связи на следующий рабочий день после передачи.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ИНВЕТОРОМ ДОКУМЕНТОВ

3.1. Основанием открытия лицевого счёта является заключение Договора и предоставление Брокеру всех документов и информации, определённых законодательством Российской Федерации, при условии:

- что проведена идентификация Инвестора, его представителя, выгодоприобретателя, приняты меры по идентификации бенефициарных владельцев в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) и Правилами внутреннего контроля ПАО «АК БАРС» БАНК (далее – ПВК);

- приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Инвесторов, заключающих с Брокером Договор и открывающим лицевой счет лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент - иностранный налогоплательщик) предусмотренные Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ), закрепляющим особенности осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, а также Законом о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

В целях идентификации Инвестор предоставляет Брокеру следующие документы:

3.1.1. Физическое лицо: документ, удостоверяющий личность (паспорт или иной документ) и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Если по тем или иным причинам у Инвестора нет основного документа, удостоверяющего личность (паспорта), он может предоставить следующие документы:

- Для граждан РФ: общегражданский заграничный паспорт; паспорт моряка; удостоверение личности военнослужащего или военный билет; временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта; иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

- Для иностранных граждан: паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

- Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории РФ: вид на жительство в Российской Федерации.

- Для иных лиц без гражданства: документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; разрешение на временное проживание; вид на жительство; иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным

договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

- Для беженцев: свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением РФ либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе; удостоверение беженца.

Дополнительно для целей идентификации Инвестора - физического лица как иностранного налогоплательщика в соответствии с Законом о налогообложении иностранных счетов (FATCA) (Инвестор - физическое лицо имеет гражданство иностранного государства (не имеет гражданство РФ), или не имеет гражданства, или имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) и (или) имеет вид на жительство в иностранном государстве) предоставляются документы:

- Анкета для целей идентификации признаков лица со статусом США (Приложение 8 к настоящему Регламенту) (далее – Анкета по форме Приложения 8 к настоящему Регламенту).

- Форма в соответствии с требованиями FATCA.

- Согласие Банку на обработку Персональных данных с целью их передачи уполномоченным государственным органам Российской Федерации, а также с целью трансграничной передачи иностранному налоговому органу, включая Internal Revenue Service of the United States (Федеральную налоговую службу США) и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов на условиях, в порядке и объеме определенных законодательством Российской Федерации по форме Приложения 12 к настоящему Регламенту (далее – Согласие Банку на передачу персональных данных в иностранный налоговый орган по форме Приложения 12 к настоящему Регламенту).

3.1.2. Юридическое лицо предоставляет следующий комплект документов:

- нотариально заверенная копия выписки либо оригинал из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащая сведения о юридическом лице по состоянию на текущую дату (актуальность действия выписки на момент представления Брокеру составляет 1 месяц со дня ее выдачи);

- нотариально заверенные копии учредительных документов с зарегистрированными изменениями и дополнениями (устав, учредительный договор, иные документы в соответствии с действующим законодательством);

- нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица, свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ об изменениях;

- для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 г. нотариально заверенная копия «свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года»;

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке юридического лица на учет в налоговом органе по месту его нахождения;

- нотариально заверенная копия документа, подтверждающего присвоение кодов общероссийского классификатора предприятий и организаций;

- оригинал либо нотариально заверенная копия доверенности, подтверждающей полномочия лица, подписывающего договоры со стороны юридического лица, если данные полномочия не определяются учредительными документами;

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (решения, протоколы), и лица, на которого возложены обязанности по ведению бухгалтерского учета (заверенные юридическим лицом);

- оригинал либо нотариально заверенная копия карточки с образцами подписей лиц, уполномоченных действовать от имени юридического лица и оттиска печати;
- финансовую отчетность за последний отчетный период;
- заверенные уполномоченным лицом и печатью юридического лица копии документов, удостоверяющих личность всех лиц, уполномоченных распоряжаться счетом.

Дополнительно для целей идентификации Инвестора - юридического лица как иностранного налогоплательщика в соответствии с Законом о налогообложении иностранных счетов (FATCA) (Инвестор – юридическое лицо отвечающее критериям иностранного налогоплательщика в соответствии со статьей 2 Федерального закона №173-ФЗ, а именно зарегистрировано не в соответствии с законодательством Российской Федерации, или зарегистрировано в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 10% акций (долей) уставного капитала, которого прямо или косвенно контролируются иностранным государством и (или) иностранными гражданами (лицами с двойным гражданством или имеющим вид на жительство в иностранном государстве за исключением лиц имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза) предоставляются документы:

- Анкета для целей идентификации признаков лица со статусом США (Приложение 7 к настоящему Регламенту);
- Форма (формы) в соответствии с требованиями FATCA;
- Согласие Банку на обработку информации с целью её передачи уполномоченным государственным органам Российской Федерации, а также с целью трансграничной передачи иностранному налоговому органу, включая Internal Revenue Service of the United States (Федеральную налоговую службу США) и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов на условиях, в порядке и объеме определенных законодательством Российской Федерации по форме Приложения 11 к настоящему Регламенту (при любых ответах Анкеты для юридического лица по форме Приложения 7 к настоящему Регламенту)

Если Инвестор – юридическое лицо относится к Инвестору-ОФР, то дополнительно по всем Инвесторам-ОФР запрашиваются сведения о взаимодействии Инвестора с иностранным налоговым органом и форма W-8BEN-E в соответствии с требованиями FATCA.

3.1.3. Юридическое лицо-нерезидент дополнительно предоставляет следующие нотариально заверенные копии документов:

- подтверждающих правовой статус юридического лица - нерезидента по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица – нерезидента.
- подтверждающих полномочия лица, подписывающего договор от имени юридического лица.
- документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык (включая перевод печатей, штампов, апостилей и т.д.), заверенным в порядке, установленном законодательством. Все документы, представленные при открытии счета, составленные на иностранном языке, подлежат легализации.
- финансовую отчетность, составляемую и утверждаемую с периодичностью, определенной законодательством страны места нахождения Инвестора, за последний отчетный период.
- расчет стоимости чистых активов Инвестора, подтвержденный аудитором за последний отчетный период.

3.2. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы должны быть легализованы. Документы, присланные (ввезенные) из-за границы, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) РФ за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в РФ. Легализации документов не требуется, если эти документы были оформлены на территории:

- государств - участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 г. (при наличии апостиля, проставляемого компетентным органом иностранного государства);
- государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 г.;
- государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

3.3. В случае внесения изменений в указанные документы и/или изменения данных, указанных в Анкете (Приложение 1, 2 к настоящему Регламенту), Инвестор предоставляет Брокеру измененные документы и Анкету в течение 5 (пяти) рабочих дней после их изменения.

В случае, если у Брокера имеется в распоряжении актуальная анкета, составленная в целях идентификации Инвестора в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, Брокер вправе использовать указанные в анкете данные Инвестора для исполнения Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, заключенного с Инвестором.

В случае изменения сведений, предоставленных в рамках законодательства FATCA, Инвестор предоставляет обновленную информацию Брокеру не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

Инвестор несет риск последствий неполучения юридически значимых сообщений (документов), отправленных Брокером по адресам, указанным в Анкете (Приложение 1,2 к настоящему Регламенту), а также риск отсутствия по указанным адресам своего представителя.

Сообщения (документы), доставленные по адресам, указанным в Анкете (Приложение 1,2 к настоящему Регламенту), считаются полученными, даже если Инвестор не проживает (не находится) по данным адресам.

4. ПРОЦЕДУРА ИДЕНТИФИКАЦИИ ИНВЕСТОРОВ (КЛИЕНТОВ) С ЦЕЛЬЮ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ ИХ К ЛИЦАМ СО СТАТУСОМ США В СООТВЕТСТВИИ С FATCA И ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА №173-ФЗ

4.1. Открытие счетов Клиента как иностранного налогоплательщика в соответствии с Законом о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

4.1.1. До приема Клиента на обслуживание (заключения Договора и открытия лицевого счёта) Ответственный исполнитель обязан провести процедуру идентификации в соответствии с требованиями Законодательства FATCA и Федерального Закона №173-ФЗ.

4.1.2. Для заключения Договора и открытия лицевого счёта Клиент заполняет Анкету юридического/физического лица по форме Приложения 1/Приложения 2 к настоящему Регламенту, где Клиент подтверждает/опровергает, что он отвечает критериям иностранного налогоплательщика в соответствии со статьей 2 Федерального закона №173-ФЗ, а именно:

- Для Клиента - юридического лица
- зарегистрировано не в соответствии с законодательством Российской Федерации;

или

- зарегистрировано в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 10% акций (долей) уставного капитала, которого прямо или косвенно контролируются иностранным государством и (или) иностранными гражданами (лицами с двойным гражданством или имеющим вид на жительство в иностранном государстве за исключением лиц имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза) (Приложение № 1 к настоящему Регламенту);

Для клиента – физического лица

- имеет гражданство иностранного государства (не имеет гражданство РФ), или не имеет гражданства, или имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) и (или) имеет вид на жительство в иностранном государстве (ст.2 Федерального закона №173-ФЗ) (Приложение № 2 к настоящему Регламенту).

Если Клиент в Анкете юридического/физического лица по форме Приложения 1/Приложения 2 к настоящему Регламенту в позиции «Категория инвестора» даст хотя бы на один вопрос ответ «да», то он соответствует критериям иностранного налогоплательщика в соответствии со статьей 2 Федерального закона 173-ФЗ.

4.1.3. Если Клиент соответствует критериям иностранного налогоплательщика в соответствии со статьей 2 Федерального закона 173-ФЗ, тогда Клиенту предлагается заполнить Анкету по форме Приложения 7/Приложение 8 к настоящему Регламенту.

4.1.4. В случае если на предложенные Анкетой по форме Приложения 8 к настоящему Регламенту вопросы Клиент – юридическое лицо предоставляет на все 6 вопросов Анкеты отрицательные ответы, Банк предлагает такому Клиенту заполнить форму W-8BEN-E (источник <http://www.irs.gov>).

4.1.5. Если Клиент даст хотя бы один положительный ответ на предложенные Анкетой по форме Приложения 7/Приложение 8 к настоящему Регламенту вопросы, Банк предлагает Клиенту заполнить формы в соответствии с требованиями FATCA.

4.1.6. Для целей заполнения и предоставления Клиентом форм в соответствии с требованиями FATCA Клиенту предоставляется специальная Памятка по форме Приложения 10 к настоящему Регламенту, в которой указана вся необходимая информация об источниках, из которых можно получить форму в соответствии с требованиями FATCA и основные требования к ее заполнению.

4.1.7. В обязательном порядке Клиент, предоставивший форму в соответствии с требованиями FATCA, оповещается о его обязанности в течение 30 дней предоставить в Банк вновь заполненные документы для целей FATCA в случае возникновения изменений, влияющих на данные, заполненные в форме 4.1.8. Одновременно с предоставлением Клиенту Памятки по форме Приложения 10 к настоящему Регламенту о необходимости заполнения формы в соответствии с требованиями FATCA, Банк передает Клиенту форму Согласия Банку на передачу персональных данных (информации) в иностранный налоговый орган в соответствии с Приложением 11/Приложением 12 к настоящему Регламенту.

4.1.9. В случае если по истечении 15 рабочих дней с момента запроса Банка, Клиент не предоставил в Банк заполненную форму в соответствии с требованиями FATCA и/или Согласие Банку на передачу персональных данных (информации) в иностранный налоговый орган по форме Приложения 11/Приложения 12 к настоящему Регламенту, Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора, открытии лицевого счёта, счёта депо.

4.1.10. В случае обнаружения ошибок или неполного заполнения предоставленной Анкеты по форме Приложения 7/Приложения 8 к настоящему Регламенту в ходе

процедуры идентификации, Банк возвращает неправильно заполненную Анкету по форме Приложения 7/Приложения 8 к настоящему Регламенту Клиенту для исправления.

4.1.11. Клиенту может быть отказано в заключение Договора и открытии лицевого счёта если:

- Клиентом не заполнена Анкета для целей идентификации клиента в качестве иностранного налогоплательщика по форме Приложения 7/Приложения 8 к настоящему Регламенту;

и (или)

- от Клиента по истечении 15 рабочих дней с момента запроса Банка (под моментом запроса в п. 4.1.9. настоящего Регламента понимается дата, указанная в отрывном корешке Согласия Банку на передачу персональных данных (информации) в иностранный налоговый орган, по форме Приложения 11/Приложения 12 к настоящему Регламенту) не получена заполненная и подписанная форма в соответствии с требованиями FATCA (согласно информации, указанной в Памятке по форме Приложения 10 к настоящему Регламенту, предоставленной Клиенту при обращении) при условии наличия хотя бы одного положительного ответа на вопрос Анкеты для физического лица по форме Приложения 8 к настоящему Регламенту и при любых ответах Анкеты для юридического лица по форме Приложения 7 к настоящему Регламенту;

и (или)

- от Клиента по истечении 15 рабочих дней с момента запроса Банка не получено Согласие (получен отказ) Банку на передачу персональных данных (информации) в иностранный налоговый орган по форме Приложения 11/Приложения 12 к настоящему Регламенту, в условии наличия хотя бы одного положительного ответа на вопрос Анкеты для физического лица по форме Приложения 8 к настоящему Регламенту и при любых ответах Анкеты для юридического лица по форме Приложения 7 к настоящему Регламенту.

4.1.12. В случае заполнения Клиентом формы W-9, Брокер убеждается в правильности заполнения идентификационного номера (TIN), предоставив Клиенту напечатанный идентификационный номер (TIN) на бумажном носителе по форме Приложения 16 к Регламенту. Подтверждение правильности Клиент должен удостоверить собственноручной подписью.

4.2. Закрытие счетов Клиента как иностранного налогоплательщика в соответствии с Законом о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

4.2.1. В случае если счет открыт Клиенту, который обладает признаками лица со статусом США (при условии, если Клиент соответствует критериям, указанным в статье 2 Федерального закона №173-ФЗ), и если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию (Анкету по форме Приложения 7/Приложения 8, формы в соответствии с требованиями FATCA), позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае не предоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком запроса о предоставлении Согласия Банку на передачу персональных данных (информации) в иностранный налоговый орган в соответствии с Приложением 11/Приложением 12 к настоящему Регламенту (отказа от предоставления такого Согласия) Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по Договору (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом и Федеральным законом № 173-ФЗ, расторгнуть в одностороннем порядке Договор,

уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

4.2.2. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по Договору, включая прекращение Банком операций по зачислению денежных средств на лицевой счёт открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику.

4.2.3. Принятое Банком решение об отказе от совершения операций с денежными средствами в отношении Клиента - иностранного налогоплательщика не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на переводы денежных средств на лицевой счет Клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств Клиенту - иностранному налогоплательщику.

4.2.4. В случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае не предоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком Согласия (отказа от предоставления Согласия) на передачу персональных данных (информации) в иностранный налоговый орган в соответствии с Приложением 11/Приложением 12 к настоящему Регламенту Банк вправе расторгнуть заключенный с ним Договор.

4.2.5. В случае поступления денежных средств на лицевой счёт, открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

4.2.6. В случае возникновения у Банка обоснованных, документально подтвержденных предположений о том, что Клиент-ОФР отказался от взаимодействия с иностранным налоговым органом или признан иностранным налоговым органом, не сотрудничающим с данным иностранным налоговым органом, Банк вправе направить такому Клиенту Запрос по форме Приложения 9 к настоящему Регламенту, включающий запрос на предоставление формы W-8BEN-E.

Срок для ответа, указанный в Запросе по форме Приложения 9 к настоящему Регламенту, должен быть не более 30 календарных дней со дня направления Банком такого Запроса.

4.2.7. Если Банк в установленный им с учетом абз.2 п. 4.2.6. настоящего Регламента срок не получит от Клиента-ОФР указанную в абз. 1 п.4.2.6. настоящего Регламента информацию, подтверждающую признание иностранным налоговым органом Клиента-ОФР сотрудничающей с данным иностранным налоговым органом, либо в случае непредставления Клиентом-ОФР в указанный в настоящем пункте срок ответа на Запрос по форме Приложения 9 к настоящему Регламенту, либо в случае отказа Клиента-ОФР от вручения ему (получения им) Запроса по форме Приложения 9 к настоящему Регламенту, неявки за его получением в организацию почтовой связи, либо отсутствия Клиента-ОФР по месту нахождения то по такому Клиенту-ОФР Банк вправе принять решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание брокерских услуг, с учётом особенностей установленных в пунктах 2 - 11 Указания №3312-У от 07.07.2017г. "Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов".

4.2.8. Порядок расторжения Договора и закрытие лицевого счёта Инвестора регулируется законодательством РФ.

5. ПОРЯДОК ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ

5.1. Для приобретения Ценных бумаг Инвестор перечисляет денежные средства, предназначенные для приобретения Ценных бумаг (в том числе для уплаты вознаграждений, предусмотренных Договором) на соответствующий Лицевой счет Инвестора.

5.2. Денежные средства Инвестора, не использованные для приобретения Ценных бумаг, на основании оформленного и поданного Инвестором в установленном настоящим Регламентом порядке поручения на отзыв денежных средств:

- для Инвесторов – юридических лиц: перечисляются в безналичной форме на расчетные/корреспондентские счета Инвестора, реквизиты которых указаны в Заявлении (Приложение 18 к Регламенту) либо в Анкете юридического лица (Приложение 1 к Регламенту), либо на иные расчетные/корреспондентские счета Инвестора, реквизиты которых Инвестор сообщит Брокеру специальным письмом, или на другой расчетный счет Инвестора;

- для Инвесторов - физических лиц: перечисляются в безналичной форме на счет Инвестора, согласно реквизитам, указанным в Заявлении (Приложение 17 к Регламенту) либо в Анкете физического лица (Приложение 2 к Регламенту), или на другой текущий счет Инвестора.

5.3. Инвестор вправе осуществлять отзыв денежных средств, учитываемых на его Лицевом счете, одним из следующих способов:

- Путем подачи Поручения на отзыв денежных средств, оформленного по образцу и установленному в Приложении 3 к настоящему Регламенту;

- По телефонной связи в соответствии с п.8 настоящего Регламента.

5.4. Оформление, подача и исполнение поручений на отзыв денежных средств осуществляется в следующем порядке:

5.4.1. Поручение на отзыв денежных средств оформляется по образцу, установленному в Приложении 3 к настоящему Регламенту.

5.4.2. Инвестор вправе подать поручение на отзыв денежных средств, оформленное в соответствии с настоящим Регламентом в электронном виде (скан-копия), направленное на корпоративный электронный адрес сотрудников управления развития продаж и поддержки клиентского сервиса Дирекции инвестиционного бизнеса Брокера с последующей передачей в письменном виде (оригинал). В этом случае Инвестор обязан передать Брокеру оригинал поручения на отзыв денежных средств не позднее 10 рабочих дней.

5.4.3. Поручения на отзыв денежных средств Инвестора, оформленные в письменном виде:

для Инвесторов - юридических лиц: подписываются руководителем либо уполномоченным представителем Инвестора и заверяются печатью Инвестора;

для Инвесторов - физических лиц: собственноручно подписываются Инвестором, либо доверенным лицом Инвестора, имеющим соответствующие полномочия.

5.4.4. В случае получения от Инвестора поручения на отзыв денежных средств, Брокер принимает к исполнению данное поручение на отзыв средств не позднее следующего рабочего дня в соответствии с п. 5.4.5. настоящего Регламента.

5.4.5. После дня поступления Брокеру денежных средств Инвестора, перечисленных из расчетного центра ОРЦБ, Брокер не позднее следующего рабочего дня оформляет

необходимые документы для перевода Инвестору суммы денежных средств, указанной в поручении на отзыв денежных средств.

5.5. В случае если сумма, указанная Инвестором в поручении на отзыв денежных средств, превышает сумму реального остатка денежных средств, учитываемых на Лицевом счете Инвестора, Брокер вправе принять к исполнению поручение на отзыв денежных средств, исходя из суммы реального остатка денежных средств Инвестора, т.е. исходя из суммы денежных средств Инвестора, не использованных для приобретения Ценных бумаг, за вычетом суммы предусмотренных Договором соответствующих вознаграждений, налогов и сборов.

5.6. В случае если по итогам торгового дня разница между денежными средствами, затраченными на покупку и вырученными от реализации ценных бумаг, составляет величину большую денежного остатка Инвестора на начало данного торгового дня, Инвестор в обязательном порядке ликвидирует эту разницу не позднее следующего рабочего дня (путем перечисления необходимой суммы денежных средств, продажи Ценных бумаг и т.п.). Если Инвестор не выполнил данное предписание, Брокер имеет право самостоятельно принять решение о реализации имеющихся у Инвестора ценных бумаг в размере выше указанной разницы.

5.7. При ошибочном зачислении на лицевой счет Инвестора денежных средств Банка Инвестор обязан возвратить такие денежные средства в срок не позднее 15:00 по московскому времени следующего рабочего дня.

В случае, если Инвестор воспользуется ошибочно зачисленными на его лицевой счет денежными средствами для покупки ценных бумаг, Инвестор обязан дать Брокеру поручение на совершение сделки с ценными бумагами в срок не позднее 15:00 по московскому времени следующего рабочего дня после приобретения ценных бумаг. В том случае, если денежных средств, образовавшихся после продажи ценных бумаг, недостаточно для погашения задолженности перед Брокером, то Инвестор обязан возвратить Брокеру денежные средства, необходимые для полного погашения задолженности перед Брокером в течение одного рабочего дня после уведомления об этом Брокером.

5.8. В случае неисполнения Инвестором обязанностей, предусмотренных в п.5.7. настоящего Регламента, Инвестор уплачивает по требованию Брокера проценты за пользование чужими денежными средствами в размере двукратной ключевой ставки, на сумму задолженности перед Брокером за каждый день просрочки со дня выставления требования.

5.9. Денежные средства, полученные от выплаты дивидендов, купонного дохода либо от погашения долговых Ценных бумаг, могут быть в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, либо перечислены Инвестору на основании его поручения на отзыв денежных средств, либо использованы для приобретения Ценных бумаг.

5.10. В отношении полученного Инвестором дохода Брокер выполняет функцию налогового агента в соответствии с нормами действующего законодательства.

6. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ПОДАЧИ И ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

6.1. Заявка на совершение сделки с ценными бумагами (далее по тексту - Поручение на совершение сделки с ценными бумагами) представляет собой поручение Инвестора Брокеру совершить сделки купли-продажи Ценных бумаг на ОРЦБ или на НОРЦБ и

оформляется Инвестором по образцу, установленному в Приложении 4 к настоящему Регламенту.

6.2. Инвестор вправе подать поручение на совершение сделки с ценными бумагами, оформленное в соответствии с настоящим Регламентом:

- в письменном виде (оригинал);
- в устной форме (по телефону);
- в электронном виде посредством направления поручения (скан-копия) на корпоративный электронный адрес сотрудников управления развития продаж и поддержки клиентского сервиса Дирекции инвестиционного бизнеса Брокера;
- в электронном виде посредством Системы.

Во время Вечерней сессии Брокер принимает поручения на совершения сделки с ценными бумагами только в электронном виде посредством Системы.

В случае подачи поручения в электронном виде, стороны признают поданное поручение юридически значимым при возникновении споров по условиям исполнения Поручения в электронной форме.

Поручения, поданное в электронном виде, считается принятым при условии соответствия электронного образа документа минимальным требованиям качества, т.е. если оно позволяет однозначно определить содержание и необходимые реквизиты оригинала поручения.

Инвестор имеет право подать поручение на совершение сделки с ценными бумагами только с доверенного адреса электронной почты клиента.

6.3. Поручения на совершение сделки с ценными бумагами Инвестора, оформленное в письменном виде:

для Инвесторов - юридических лиц: подписываются руководителем либо уполномоченным представителем Инвестора и заверяются печатью Инвестора;

для Инвесторов - физических лиц: собственноручно подписываются Инвестором, либо доверенным лицом Инвестора, имеющим соответствующие полномочия.

6.4. Поручения на совершение сделки с ценными бумагами подаются с указанием следующих типов поручений:

6.4.1. "Купить по фиксированной цене" (конкурентная заявка) - подается на аукцион по размещению (доразмещению) Ценных бумаг;

6.4.2. "Купить/продать по средневзвешенной цене" - подается на аукцион по размещению (до размещения) Ценных бумаг (неконкурентная заявка) либо на вторичные торги в период закрытия (по окончании основной торговой сессии);

6.4.3. "Купить/продать по текущей биржевой цене" - подается на вторичные торги Ценными бумагами;

6.4.4. "Купить/продать по цене не выше/ниже заданной" - подается на вторичные торги Ценными бумагами.

6.4.5. "Купить/продать по фиксированной цене заданное количество ценных бумаг" - подается на вторичные торги Ценными бумагами.

6.4.6. "Купить/продать по фиксированной цене заданное количество ценных бумаг по сделке РЕПО" - подается на вторичные торги Ценными бумагами.

С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, Инвестор может заключать сделки купли-продажи с обязательством обратного выкупа (Договор РЕПО). При этом для целей настоящего Регламента:

- первоначальная купля-продажа Ценных бумаг определяется как первая часть Сделки РЕПО, обратный выкуп Ценных бумаг - как вторая часть Сделки РЕПО;
- сторона, продающая Ценные бумаги по первой части Сделки определяется как Продавец ценных бумаг по первой сделке. При обратном выкупе Ценных бумаг Продавец по Сделке именуется как Покупатель ценных бумаг по второй сделке;

- сторона, покупающая Ценные бумаги по первой части Сделки определяется как Покупатель ценных бумаг по первой сделке. При обратном выкупе Ценных бумаг Покупатель по Сделке именуется как Продавец ценных бумаг по второй сделке.

Указанные типы поручений применяются в заявках в зависимости от правил торговли каждым видом Ценных бумаг, установленного нормативными документами, регламентирующими обращение данного вида Ценных бумаг. В случае изменения перечня возможных типов поручений Брокер дополнительно информирует об этом Инвестора специальным информационным письмом.

Параметры по второй части сделки РЕПО могут быть скорректированы в случаях:

- если расчеты по второй части сделки РЕПО приходятся на выходной день;
- если между исполнением первой и второй части сделки РЕПО выплачивался купонный доход;
- если было досрочное исполнение второй части сделки РЕПО;
- по взаимному согласованию сторон.

В поручении Инвестора на совершение сделки с ценными бумагами, в данных случаях, в колонку «иная информация» вносятся новые параметры по второй части сделки РЕПО.

Для целей соблюдения условий сделок РЕПО стоимость ценных бумаг, являющихся предметом сделки РЕПО, определяется на основании:

- цены последней сделки в основном режиме торгов для акций, обращающихся на Московской бирже;
- рыночной цены 3 в основном режиме торгов для облигаций, обращающихся на Московской бирже;
- котировки BVAL в терминале Bloomberg для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже;

а также правил и внутренних документов Московской биржи, расчетных и клиринговых организаций, уполномоченных Московской биржей.

6.5. Под фиксированной ценой (п.6.4.1 настоящего Регламента) понимается устанавливаемая Инвестором цена, по которой Инвестор поручает Брокеру приобрести размещаемые на аукционе Ценные бумаги. Поручение на совершение сделки с ценными бумагами такого типа исполняется Брокером в случае, если фиксированная цена не ниже цены отсечения (минимальной цены покупки) данного аукциона, установленной эмитентом размещаемых Ценных бумаг.

При подаче Инвестором заявки по типу поручения, указанному в п.6.4.2 настоящего Регламента:

- на аукцион: под средневзвешенной ценой понимается средневзвешенная цена аукциона, установленная эмитентом размещаемых (доразмещаемых) на аукционе Ценных бумаг;
- на вторичные торги в период закрытия (по окончании основной торговой сессии): под средневзвешенной ценой понимается средневзвешенная цена по итогам данных вторичных торгов, рассчитываемая Московской Биржей. (Поручения на совершение сделки с ценными бумагами такого типа исполняются Брокером в период закрытия при наличии соответствующей встречной заявки (внесистемной либо в торговой системе), удовлетворяющей поручению Инвестора по количественным параметрам.)

Под текущей биржевой ценой (п.6.4.3 настоящего Регламента) понимается любая цена в торговой системе ОРЦБ, выставляемая по данному виду Ценных бумаг в течение торговой сессии.

Под заданной ценой (п.6.4.4 настоящего Регламента) понимается устанавливаемая Инвестором цена, не выше которой (при покупке Ценных бумаг) либо не ниже которой

(при продаже Ценных бумаг) Инвестор поручает Брокеру совершить сделку с определенным видом Ценных бумаг.

6.6. Инвестор подает Брокеру Поручение на совершение сделки с ценными бумагами:

- на аукцион: не позднее 17:00 по московскому времени дня, предшествующего дню проведения данного аукциона;
- на вторичные торги: не позднее окончания вторичных торгов согласно установленного регламентом Биржи времени окончания данных вторичных торгов с учетом п. 8.7. настоящего Регламента;
- на вторичные торги (в период закрытия): вплоть до момента завершения периода закрытия согласно установленной Московской Биржей продолжительности периода закрытия с учетом п. 8.7. настоящего Регламента;
- для заключения сделки на НОРЦБ до 15:00 по московскому времени дня заключения сделки.

6.7. Поручение на совершение сделки с ценными бумагами Инвестора действительно в течение всего срока его действия, определяемого как количество торговых дней на Московской Бирже и т.д., по окончании которого данное Поручение на совершение сделки с ценными бумагами аннулируется.

6.8. Брокер принимает все разумные меры и соблюдает следующие условия при исполнении поручений Инвестора:

- лучшая цена сделки;
- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок исполнения сделки;
- исполнение поручения по возможности в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

6.9. Исполнение поручений Инвестора на лучших условиях по критериям указанным в п. 6.8. не распространяется:

- на поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом ценных бумаг;
- на поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет;
- на поручения клиентов, поданные ими в торговую систему самостоятельно;
- на поручения клиента, исполняемые в связи со снижением стоимости портфеля клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи.

6.10. В случае если существующая конъюнктура рынка позволила исполнить Поручение на совершение сделки с ценными бумагами не в полном объеме, то такое поручение на совершение сделки с ценными бумагами считается исполненным частично. Не исполненная часть не аннулированного поручения на совершение сделки с ценными бумагами переносится на следующий торговый день.

6.11. В случае если фактическое количество определенного вида Ценных бумаг на соответствующем Счете депо составляет меньше указанного в поручении на совершение сделки с ценными бумагами Инвестора, предусматривающем продажу данного вида Ценных бумаг, то Брокер вправе исполнить это поручение на совершение сделки с ценными бумагами, исходя из фактического количества данного вида Ценных бумаг на соответствующем Счете депо.

6.12. В случае если для исполнения поручения на совершение сделки с ценными бумагами Инвестора, предусматривающего покупку определенного вида Ценных бумаг, недостаточен остаток денежных средств Инвестора, не использованных для

приобретения Ценных бумаг, то Брокер вправе либо отказаться от исполнения такого поручения на совершение сделки с ценными бумагами, либо исполнить это поручение на совершение сделки с ценными бумагами, исходя из фактического остатка денежных средств Инвестора, скорректировав поручение на совершение сделки с ценными бумагами по количественным параметрам.

6.13. Выплата купонного дохода и погашение долговых Ценных бумаг (без отзыва суммы купонного дохода и суммы погашения из расчетной системы Московской Биржи) осуществляется в автоматическом режиме без Поручения на совершение сделки с ценными бумагами Инвестора.

6.14. В случае если Инвестор желает заключить сделку или подать Поручение в отношении сложных финансовых инструментов, Брокер оценивает их на предмет пригодности для Инвестора или его законного представителя, в соответствии со знаниями и опытом Инвестора или его законного представителя путем получения от Инвестора заполненной анкеты (Приложение 20 к настоящему Регламенту). Если в соответствии с предоставленной информацией, Брокер считает, что данная услуга не подходит Инвестору или его законному представителю, Брокер предупреждает об этом Инвестора любым возможным способом по усмотрению Брокера.

6.15. Инвестор вправе отменить поручение на совершение сделки, предоставленное ранее, путем подачи поручения на отмену поручения на совершение сделки (далее - Поручение на отмену) только в случае его неисполнения Брокером на момент подачи Поручения на отмену. Поручения на совершение сделки, частично исполненные Брокером к моменту получения Поручения на отмену, могут быть отменены в отношении неисполненной части.

Любая сделка РЕПО рассматривается как единая сделка. После выполнения первой части сделки РЕПО Поручение на отмену сделки РЕПО не принимается.

Инвестор вправе подать Поручение на отмену, оформленное в соответствии с настоящим Регламентом способами, указанными в п.б.2. настоящего Регламента и в сроки, указанные в п.б.б. настоящего Регламента.

6.16. Переданное Инвестором поручение на совершение сделки с ценными бумагами в электронном виде Брокеру, с помощью Системы, имеет такое же значение и юридическую силу, как и надлежащим образом, оформленный документ на бумажном носителе, подписанный собственноручно Инвестором и, в связи с этим, обмен сторонами оригиналами таких поручений на бумажном носителе не требуется.

6.16. Система предназначена для:

- автоматизированного сбора заявок Инвестора с целью дальнейшего совершения торговых операций с ценными бумагами на Московской Бирже;
- наблюдения за динамикой торгов ценными бумагами на бирже с минимальными временными задержками,
- ведения архива динамики торгов,
- передачи информации о динамике торгов ценными бумагами в стандартные программные продукты.

6.17. Система предоставляется Инвестору во временное пользование путем регистрации Инвестора и обеспечения возможности доступа к программному обеспечению Брокера в сети Интернет. Поданные Инвестором Поручения на совершение сделки с ценными бумагами посредством Системы ведутся в электронном виде с созданием архивной копии на сервере.

6.18. Брокер не отвечает за возможные убытки Инвестора, связанные с использованием или невозможностью использования Системы (неисправность каналов связи, оборудования, сбой программного обеспечения и т.п.). Инвесторам рекомендуется заранее согласовать с Брокером и использовать в случаях нарушения нормального

функционирования Системы иные способы подачи поручений на совершение сделки с ценными бумагами.

6.19. Поручения на совершение сделки с ценными бумагами Инвесторов и Поручения на отмену подаются в управления развития продаж и поддержки клиентского сервиса Дирекции инвестиционного бизнеса Брокера.

6.20. Клиентам – не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручения на совершение Сделок с ценными бумагами и Брокер предоставляет следующую информацию:

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

Вместо информации, указанной в абзаце первом настоящего подпункта Брокер, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктами 2 настоящего пункта, при этом по запросу Клиента ему дополнительно предоставляется информация, указанная в абзаце первом настоящего подпункта;

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

3) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, известен тип сделки (покупка или продажа), Брокер вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении Клиента купить финансовый инструмент - информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент - информацию о цене его покупки);

4) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1 - 3 настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Брокер вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 1 - 3 настоящего пункта, соответствующую известному ему объему Сделки;

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

6.21. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 6.20. Регламента (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Брокером самостоятельно, если иное не предусмотрено Договором с Клиентом. При выборе источников информации Брокер должен действовать разумно и

добросовестно. При предоставлении Клиенту информации, указанной в пункте 6.20. Регламента, по запросу Клиента ему должны быть дополнительно предоставлены сведения об источнике соответствующей информации.

6.22. В целях предоставления Клиенту информации, указанной в подпункте 1 пункта 6.20. Регламента, Брокер предоставляет Клиенту доступ к ИТС QUIK, позволяющей получать указанную информацию. Доступ к информации, указанной в подпункте 1 пункта 6.20 Регламента, считается предоставленным с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет. С момента предоставления доступа, Брокер не обязан предоставлять Клиенту указанную в подпункте 1 пункта 6.20. Регламента информацию иным способом.

6.23. Информация, указанная в подпунктах 2, 5 пункта 6.20. Регламента, предоставляется Клиенту любым из следующих способов (по выбору Брокера): в устной форме (по телефону), в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения, посредством программно-технических средств.

6.24. Информация, указанная в пункте 6.20. Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения Клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает:

1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

2) при приеме Поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте, если подаче соответствующего Поручения не предшествовало общению (переписка) Клиента с работником и (или) представителем Брокера в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее Поручение;

3) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее - проблема технического характера);

4) в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в пункте 6.20. Регламента, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Компанией информации, указанной в пункте 6.20. Регламента, или до предоставления Брокером такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Брокера, в том числе путем направления Брокеру электронного сообщения;

б) Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 6.20. Регламента;

в) отказ от получения информации был заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Брокера;

5) в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к

указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает.

6.25. Брокер предоставляет Клиенту информацию о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, а также информацию о размере вознаграждения Брокера.

Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, включает в себя перечень видов расходов и порядок определения суммы расходов. Перечень видов расходов указывается в разделе 9 Регламента. Порядок определения суммы расходов устанавливается организациями, оказывающими Брокеру услуги, необходимые для исполнения Поручений Клиента, на официальных сайтах таких организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

7. ПОРЯДОК ТЕСТИРОВАНИЯ НЕКВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ ПЕРЕД ЗАКЛЮЧЕНИЕМ СДЕЛОК СО СЛОЖНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.

7.1. В том случае, если клиент - физическое лицо, не признанное квалифицированным инвестором, планирует совершение сделок, требующих проведения тестирования, то брокер предоставляет клиенту возможность прохождения такого тестирования.

7.2. Процедура тестирования организуется в строгом соответствии с Базовыми стандартами.

7.3. Тестирование проводится брокером в отношении следующих видов сделок (договоров):

- 1) необеспеченные сделки;
- 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- 3) договоры репо, требующие проведения тестирования;
- 4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 5) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- 6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- 7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.
- 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 9) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
- 10) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;
- 11) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования.

7.4. Брокер проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до

исполнения поручения клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

7.5. Тестирование проводится брокером путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1-14 Базового Стандарта. Дополнительные вопросы не предусматриваются.

Перечень вопросов для тестирования формируется брокером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 1-3 к Базовому Стандарту) и вопросов блока «Знания» (приложения №№ 4 - 14 к Базовому Стандарту), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

7.6. При проведении тестирования брокер фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования.

7.7. Тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно.

7.8. В ходе тестирования вопросы предлагаются тестируемому лицу сразу в полном объеме.

7.9. Тестирование проводится брокером в письменной форме, с использованием электронных способов передачи документов. Брокер направляет на авторизованный адрес тестируемого лица Перечень вопросов тестирования. Тестируемое лицо распечатывает данный документ, отмечает ответы и высылает ответным письмом брокеру скан-копию Перечня вопросов тестирования с отмеченными ответами.

Брокер сохраняет заполненный Перечень вопросов на бумажном носителе в личном деле клиента. Брокер ведёт журнал, в котором фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, а также время и дату проведения тестирования.

7.10. Брокер оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается как отрицательный.

7.11. Брокер направляет тестируемому лицу Уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 23 к настоящему Положению, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Брокер направляет Уведомление об оценке результатов тестирования на авторизованный электронный адрес тестируемого лица. Брокер фиксирует в журнале время и дату направления Уведомления.

7.12. В случае получения отрицательной оценки результатов тестирования, брокер предоставляет клиенту возможность прохождения повторного тестирования. Процедура повторного тестирования совпадает с процедурой первичного тестирования.

При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» повторно в перечень вопросов не включаются.

7.13. Брокер хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования три года с даты прекращения договора с клиентом.

7.14. В том случае, если по результатам тестирования была получена отрицательная оценка, то брокер направляет тестируемому лицу Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования.

Данный документ направляется тестируемому лицу не позднее одного рабочего дня после дня получения брокером отрицательной оценки результатов тестирования клиента при наличии у брокера намерения предоставить такому клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

Уведомление о рискованном поручении составляется брокером по форме, установленной Приложением № 24 к настоящему Положению.

7.15. Брокер направляет Уведомление о рискованном поручении клиенту на авторизованный электронный адрес клиента. При этом брокер сохраняет данное Уведомление. Брокер фиксирует в журнале время и дату направления Уведомления.

7.16. В том случае, если клиент принимает на себя риски, связанные с совершением сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, то клиент направляет брокеру Заявление о принятии рисков.

Заявление о принятии рисков не может быть принято брокером от клиента до направления ему Уведомления о рискованном поручении.

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

7.17. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 25 к настоящему Положению, направляется клиентом брокеру ответным электронным письмом. При этом брокер сохраняет данное Заявление о принятии рисков на бумажном носителе в личном деле клиента. Брокер фиксирует в журнале время и дату получения Заявления.

7.18. Брокер хранит уведомление о рискованном поручении, заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков соответственно.

8. ПОРЯДОК ПОДАЧИ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПОРУЧЕНИЙ НА ОТЗЫВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОДАВАЕМЫХ В УСТНОЙ ФОРМЕ ПО ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ

8.1. Поручение на совершение сделки с ценными бумагами, подаваемых в устной форме по телефонной связи (далее по тексту - Поручение на совершение сделки с ценными бумагами в устной форме) и Поручение на отмену, подаваемых в устной форме по телефонной связи подается Инвестором только на вторичные торги Ценными бумагами. Поручение на совершение сделки с ценными бумагами Инвестора Брокер выставляет в торговую систему в течение 10 минут с момента его получения. Поручение на совершение сделки с ценными бумагами в устной форме подается Инвестором не ранее чем через 10 минут после начала торгов и не позднее чем за 15 минут до конца торгов на бирже, определяемыми в соответствии с правилами проведения торгов соответствующей биржи.

8.2. Поручение на совершение сделки с ценными бумагами в устной форме и Поручение на отмену в устной форме для заключения сделки на НОРЦБ рынке подается Инвестором не позднее, чем 15:00 по московскому времени рабочего дня. В случае

подачи поручения на совершение сделки с ценными бумагами после 15:00 по московскому времени рабочего дня, сделка заключается днем, следующим за днем подачи поручения на совершение сделки с ценными бумагами.

8.3. Поручения на отзыв денежных средств, подаваемые в устной форме по телефонной связи (далее по тексту - Поручение на отзыв денежных средств в устной форме), принимаются исключительно от Инвесторов - физических лиц при условии, что отзыв осуществляется на счет, открытый в ПАО «АК БАРС» БАНК и такой счет указан в Анкете физического лица (Приложение 2 к Регламенту).

8.4. Для обеспечения идентификации Брокером подаваемого Инвестором Поручения на совершение сделки с ценными бумагами в устной форме, Поручение на отзыв денежных средств в устной форме (далее по тексту – Поручения в устной форме) и Поручение на отмену в устной форме Инвестор сообщает Брокеру уникальный код Инвестора. Уникальный код Инвестора сообщается Брокером Инвестору после заключения Договора.

Брокер не принимает к исполнению Поручение в устной форме, в случае указания Инвестором неправильного уникального кода.

8.5. Ответственность за правомочность Поручений в устной форме, поданной с упоминанием уникального кода, несет Инвестор.

8.6. Брокер не несет ответственности, если при подаче Поручений в устной форме, Инвестор по тем или иным причинам не оговорил всех необходимых условий поручения, предусмотренных письменной формой Поручения на совершение сделки с ценными бумагами (Приложение 4 к Регламенту), Поручение на отзыв денежных средств (Приложение 3 к Регламенту), Поручение на отмену (Приложение 21 к Регламенту), соответственно.

8.7. Брокер принимает заявки от Инвестора в устной форме только на стационарных телефонах и на рабочих местах и составляет магнитофонную/цифровую звукозапись. Указанная звукозапись признается обеими сторонами юридически значимой при возникновении споров по условиям исполнения Поручений в устной форме.

8.8. Инвестор в обязательном порядке подтверждает Поручение на отзыв денежных средств в устной форме путем последующего оформления его в предусмотренном в п. 5.4. настоящего Регламента виде и подачи его Брокеру не позднее 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем подачи данного Поручения в устной форме для ОРЦБ и НОРЦБ.

8.9. При подаче Инвестором поручения на совершение сделок РЕПО (обратное РЕПО) на ОРЦБ и НОРЦБ одновременно представить Брокеру следующие документы:

- последнюю утвержденную финансовую отчетность Инвестора,
- расчет стоимости чистых активов Инвестора на дату утверждения финансовой отчетности, подтвержденный аудитором.

Указанная информация предоставляется Инвестором в том случае, если она не была предоставлена ранее при подаче поручений на совершение сделок РЕПО.

В последующем Инвестор обязуется предоставлять Брокеру указанную информацию в течение 20-ти дней после окончания периода утверждения финансовой отчетности Инвестора, при наличии заключенных по поручению Инвестора сделок РЕПО, вторая часть по которым не исполнена.

В целях настоящего пункта отчетный период и периодичность составления финансовой отчетности определяются в соответствии с требованиями законодательства страны места нахождения Инвестора.

В случае не предоставления Инвестором указанной информации Брокер имеет право не исполнять поручения Инвестора на совершение сделок РЕПО (обратное РЕПО) на ОРЦБ, НОРЦБ

8.10. В случае несоблюдения Инвестором предусмотренного настоящим Регламентом порядка подачи, исполнения и подтверждения Поручений в устной форме Брокер вправе приостановить прием к исполнению предусмотренных настоящим Регламентом Поручений на совершение сделки с ценными бумагами Инвестора, Поручений на отзыв денежных средств Инвестора и Поручение на отмену Инвестора вплоть до устранения Инвестором нарушений порядка подачи, исполнения и подтверждения заявок и поручений в устной форме.

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БРОКЕРА

9.1. По фактически совершенным сделкам с Ценными бумагами с Инвестора ежедневно удерживается вознаграждение Брокера за брокерское обслуживание на ОРЦБ и НОРЦБ в размерах согласно Прейскуранту, размещенному на WEB-сайте Брокера - www.akbars.ru. Базой для исчисления вознаграждения Брокера служит сумма сделок, совершенных Брокером с ценными бумагами и денежными средствами Инвестора в рамках Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг в течение одного торгового дня, рассчитываемая отдельно по каждой торговой площадке. При совершении сделок с купонными Ценными бумагами в базу для исчисления суммы вознаграждения Брокера сумма накопленного купонного дохода не включается. При исполнении второй части сделки РЕПО и при размещении ценных бумаг вознаграждение Брокера не взимается, если другое не оговорено дополнительным соглашением к Договору об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг.

9.2. С Инвестора взимается комиссионное вознаграждение Московской Биржи. С тарифами Московской биржи можно ознакомиться на официальном сайте <https://www.moex.com>

9.3. Услуги депозитария оплачиваются отдельно согласно тарифам Депозитария.

10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНО-ИНФОРМАЦИОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

10.1. Брокер представляет Инвестору отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом (далее – Отчет).

10.2. Отчет составляется на основании записей внутреннего учета Брокера. Порядок, сроки и способы представления Брокером отчетов устанавливаются настоящим Регламентом.

10.3. Отчет составляется в электронном виде, с возможностью переноса на бумажный носитель. Инвестору направляется Отчет в электронном виде на адрес электронной почты Инвестора, указанный в Анкете (Приложение 1, 2 к Регламенту). Отчеты в электронном виде считаются полученными Инвестором с момента отправки Брокером на адрес электронной почты.

В случае, если в Анкете (Приложение 1, 2 к Регламенту) не указан адрес электронной почты Инвестора, то Отчеты на бумажном носителе отправляются заказным письмом с уведомлением посредством почтовой связи по адресу, указанному в Анкете (Приложение 1, 2 к Регламенту). Отчеты на бумажном носителе считаются полученными Инвестором с момента подписания им уведомления о вручении в почтовом отделении.

Электронные копии Отчетов хранятся в Отделе учета сделок на фондовом рынке Управления сопровождения инвестиционного бизнеса Центра бэк-сопровождения и расчетных операций Единого сервисного центра Брокера в течение 5 (пяти) лет с даты формирования.

10.4. Отчет, направляемый Инвестору в электронной форме, содержит фамилии и инициалы сотрудника Брокера, уполномоченного на подписание Отчета.

10.5. Если Отчет составлен на бумажном носителе, то он заверяется печатью Брокера, подписывается сотрудником Брокера, уполномоченным на подписание Отчета. Внесение исправительных записей в Отчет не допускается.

10.6. В случае если Инвестором Брокера является другой профессиональный участник, ему направляется Отчет не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения операций.

10.7. Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным за период направляется в следующие сроки:

- при условии ненулевого сальдо на лицевом счете Инвестора на конец календарного года, если в течение отчетного периода (календарный год) не произошло движение денежных средств или ценных бумаг Инвестора, Отчет направляется не позднее 20 рабочих дней, следующих за окончанием календарного года;

- в случае, если в течение отчетного периода (календарный месяц) по счету расчетов с данным Инвестором произошло движение денежных средств или ценных бумаг, Отчет направляется в течение 15 рабочих дней, следующих за окончанием календарного месяца.

10.8. По письменному запросу Инвестора Брокер предоставляет Инвестору Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным за период, в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса, в форме электронного или бумажного документа и по реквизитам, указанным в запросе. В этом случае Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным за период, содержит отчетность за период времени, указанный в запросе Инвестора.

Требования настоящего пункта не распространяются на отчетность, составляемую на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения.

10.9. Брокер устанавливает следующий порядок предъявления Инвестором возражений по Отчету: в случае наличия возражений Инвестора по Отчету, Инвестор обязан уведомить сотрудников подразделения по обслуживанию Инвесторов Брокера о наличии возражений способами, приведенными в п. 11.5. настоящего Регламента:

- в течение 3 рабочих дней с момента отправления Брокером Отчета Инвестору в электронном виде;
- в течение 1 рабочего дня с момента получения Инвестором от Брокера Отчета на бумажном носителе.

Отчеты считаются принятыми, если Инвестор письменно не заявит о своих возражениях Брокеру в указанные сроки.

10.10. Брокер предоставляет Отчеты или копии Отчетов Инвесторам, с которыми расторгнуты договоры об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, на общих условиях, прописанных в п. 10.8. настоящего раздела Регламента.

11. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ И ДОКУМЕНТАМИ

11.1. Обмен информацией и документами между Брокером и Инвестором осуществляется в предусмотренные Договором и настоящим Регламентом сроки как путем передачи оригиналов документов на бумажных носителях, так и по телефонной

связи, либо электронной почте (за исключением случаев, особо оговоренных в настоящем Регламенте).

11.2. Обмен оригиналами документов на бумажных носителях осуществляется по месту открытия Лицевого счета Инвестора. По взаимной договоренности обмен оригиналами документов на бумажных носителях может быть осуществлен по почтовой связи согласно почтовым адресам Брокера и Инвестора, указанным в Заявлении.

11.3. В качестве каналов связи между Брокером и Инвестором, в части обмена информацией по Обращениям (жалобам), могут быть использованы следующие:

- направление Обращений (жалоб) в адрес Брокера, посредством почтовой связи, личной передачи либо через курьеров;
- формирование Обращений (жалоб) в специализированных разделах на веб-сайте Брокера;
- отправка Обращений (жалоб) по электронной почте;
- помещение Обращений (жалоб) в контейнер, установленный в Расчетно-кассовом центре Головного офиса Брокера;
- обращение в контакт-центр;
- направление Обращений (жалоб) в разделе «Чаты» в мобильном приложении АК БАРС Онлайн, а также в разделе «Еще» - «Связь с банком».

11.4. Рекомендуемыми реквизитами, необходимыми для регистрации Обращений (жалоб), являются:

- фамилия, имя, отчество, уникальный код Инвестора – для Инвесторов - физических лиц;
- полное наименование Клиента, ИНН и/или ОГРН, ФИО, и должность представителя Инвестора, уникальный код Инвестора – для клиентов – юридических лиц;
- не менее одного контактного реквизита Инвестора (адрес регистрации/проживания – для физических лиц, юридический/фактический адрес – для юридических лиц, контактные телефоны, электронный адрес). При этом адрес электронной почты является обязательным реквизитом для регистрации и рассмотрения обращения (жалобы).

Рассмотрению и регистрации подлежат также анонимные жалобы, однако, Брокер оставляет за собой право не отвечать на подобные сообщения в случае отсутствия контактных реквизитов Инвестора.

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

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

11.5. Обращения (жалобы) рассматриваются в срок не позднее 30 календарных дней со дня поступления, а не требующие дополнительного изучения и проверки - не позднее 15 календарных дней, если иной срок не установлен федеральным законом. Ответ на обращение (жалобу) направляется Инвестору тем же способом, которым было

направлено обращение (жалоба), или иным способом, указанным в договоре о брокерском обслуживании.

Если жалоба удовлетворена, то Инвестору направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Брокером по жалобе и какие действия должен предпринять Инвестор (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Инвестору направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

11.6. Брокер вправе при рассмотрении обращения запросить дополнительные документы и сведения у Инвестора.

11.7. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) Брокер документально фиксирует:

- дату регистрации и входящий номер обращения (жалобы);
- в отношении физических лиц – фамилию, имя, отчество (при наличии) Инвестора, направившего обращение (жалобу), а в отношении юридических лиц – наименование Инвестора, от имени которого направлено обращение (жалоба);
- тематику обращения (жалобы);
- дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение (жалобу).

Брокер информирует Инвестора о получении обращения (жалобы) посредством направления сообщения по электронной почте по адресу Инвестора, указанному в обращении (жалобе).

11.8. Уполномоченным лицом для рассмотрения поступающих обращений (жалоб) является начальник Управления развития продаж и поддержки клиентского сервиса Дирекции инвестиционного бизнеса Брокера.

11.9. В случае поступления от Инвестора претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением договора о брокерском обслуживании, Брокер обязан обеспечить рассмотрение такой претензии в порядке, установленном внутренними документами брокера.

12. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БИРЖЕВОЙ ИНФОРМАЦИИ

12.1. Настоящим Инвестор подтверждает, что он в полном объеме ознакомился и согласен с положениями настоящего Раздела Регламента, а также нормативными документами Московской биржи, определяющими порядок использования Биржевой информацией, в том числе с Порядком использования биржевой информации, предоставляемой Московской биржей, размещенной на официальном сайте Московской биржи.

12.2. Инвестор подтверждает, что он вправе использовать Биржевую информацию исключительно в целях, указанных в настоящем Разделе Регламента, а также, что он самостоятельно несет ответственность за нарушения порядка использования Биржевой информации.

12.3. Настоящим Инвестор извещен, что Московская биржа вправе в любой момент осуществить пересмотр и изменение порядка использования Биржевой информации, и Инвестор обязуется самостоятельно осуществлять мероприятия по своевременному ознакомлению с изменениями порядка использования Биржевой информации, устанавливаемой Московской биржей в нормативных документах, определяющих порядок использования Биржевой информации. Риск неполучения, несвоевременного получения соответствующей информации об изменениях и ответственность за любые негативные последствия для Инвестора, связанные с неполучением/несвоевременным получением Инвестором, соответствующей информации об изменениях несет исключительно Инвестор.

12.4. Инвестор вправе использовать Биржевую информацию, предоставляемую Брокером исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/не выставлении Поручений на совершения сделок на Московской бирже, ведения в системах внутреннего учета и сверки расчетов, необходимых для участия в торгах).

12.5. Инвестор обязуется:

12.5.1. Не раскрывать и не распространять Биржевую информацию, ставшую доступной Инвестору третьим лицам в любом виде и любыми способами включая, но не ограничиваясь, электронными, механическими, фотокопировальными способами;

12.5.2. Не осуществлять трансляцию и демонстрацию Биржевой информации в какой-либо форме, в том числе на интернет сайтах;

12.5.3. Использовать Биржевую информацию в системах бэк-офиса в порядке и на условиях, предусмотренных нормативными документами Московской биржи;

12.5.4. Использовать Биржевую информацию в системах риск-менеджмента и/или в системах автоматического принятия решения о подаче заявок и заключения сделок, включая использования торговых алгоритмов в порядке и на условиях, предусмотренных нормативными документами Московской биржи;

12.5.5. Не использовать Биржевую информацию в любых иных целях, не связанных с участием в торгах, в том числе, не использовать Биржевую информацию в игровых, тренажерных и иных системах, предусматривающих демонстрацию и/или передачу Биржевой информации третьим лицам, а также для расчета производных показателей (цифровые данные, в том числе индексы и индикаторы, рассчитанные на основе Биржевой информации), с целью их дальнейшего распространения третьим лицам;

12.5.6. Использовать Биржевую информацию, полученную в рамках участия в торгах для создания производной информации, а также производную информацию, полученную от Брокера, если производная информация не предназначена для дальнейшего ее распространения или предоставления третьим лицам. При этом, под производной информацией понимается цифровые данные, в том числе индексы и индикаторы, рассчитанные на основе Биржевой информации, отличающиеся от значений исходной Биржевой информации, использованной для расчета, таким образом, чтобы алгоритм расчёта Производной информации обеспечивал невозможность обратного воспроизведения исходной Биржевой информации;

12.5.7. По запросу (требованию) Брокера в течение 3 (трех) рабочих дней предоставлять Брокеру способами, предусмотренными в запросе (требовании), все сведения и документы, касающиеся использования Инвестором Биржевой информации;

12.5.8. Исполнять требования Брокера, Московской биржи, уполномоченных ими лиц, относительно использования Инвестором Биржевой информации;

12.5.9. Исполнять требования Брокера, Московской биржи, уполномоченных ими лиц, при проведении контроля (информационный аудит) за соблюдением условий распространения и использования Биржевой информации, изложенных в настоящем Разделе Регламента, нормативных документах, определяющих порядок использования Биржевой информации.

12.6. Настоящим Инвестор подтверждает, что положения документов Московской биржи, определяющих порядок использования Биржевой информации, об ответственности участника торгов за нарушение порядка использования Биржевой информации, являются применимыми и обязательными не только для Брокера как участника торгов, но также являются применимыми и обязательными для Инвестора, использующего Биржевую информацию.

12.7. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Инвестором требований, содержащихся в настоящем Разделе, нормативных документах Московской биржи, в том числе Порядка использования Биржевой информации, предоставляемой Московской

Биржей, иных документов, регламентирующих использование Инвестором Биржевой информации, Брокеру были причинены убытки и/или иные неблагоприятные последствия, включая, но не ограничиваясь, в случае предъявления Биржей имущественных требований к Брокеру в связи с нарушением порядка использования Биржевой информации, Инвестор несет ответственность за все указанные последствия в полном объеме и обязуется в кратчайшие сроки устранить все последствия неисполнения (ненадлежащего исполнения) своих обязательств предусмотренных в настоящем Разделе Регламента, нормативных документах Московской биржи, в том числе, положении Порядка использования Биржевой информации, предоставляемой Московской Биржей, иных документах, регламентирующих использование Инвестором Биржевой информации.

12.8. В случае использования Инвестором Биржевой информации в целях, отличных от целей участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыващении заявки, объявления (подачи) заявок Брокеру для заключения сделок на Бирже, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Инвестора сделок), Брокер в соответствии с Правилами проведения торгов Московской биржи обязан применить к Инвестору одну из следующих мер ответственности:

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

13. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

13.1. Настоящий Регламент вступает в силу с момента его утверждения решением Правления Банка.

13.2. С момента утверждения настоящего Положения признать утратившим силу Регламент предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК, утвержденный решением Правления ПАО «АК БАРС» БАНК от 28.02.2017 (Протокол № 12/17 со следующими изменениями и дополнениями: протокол № 66/17 от 19.10.2017, протокол № 34/18 от 17.05.2018, протокол № 95/18 от 26.12.2018, протокол № 71/19 от 22.10.2019, протокол № 86/19 от 18.12.2019, протокол № 42/20 от 19.06.2020).

13.3. Владельцем настоящего Регламента, отвечающим за актуализацию, является Управление развития продаж и поддержки клиентского сервиса Дирекции инвестиционного бизнеса.

**Приложение № 1 к Положению о регламенте
предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК**

**Приложение № 2Б к Условиям осуществления
депозитарной деятельности ПАО «АК БАРС» БАНК (Правила)**

АНКЕТА КЛИЕНТА

(для юридического лица)

- Первичное оформление анкеты
- Повторное оформление анкеты
- Внесение изменений

Полное наименование:	
Краткое наименование:	
Полное наименование на языке страны происхождения:	
Организационно-правовая форма:	
Номер государственной регистрации (ОГРН):	
Наименование регистрирующего органа:	
Дата регистрации:	

Для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002г. – данные о первоначальной государственной регистрации

Регистрационный номер:		Дата регистрации:	
Наименование регистрирующего органа:			

Регистрация в ЦБ РФ (для кредитных организаций):

Регистрационный номер:		Дата регистрации:		БИК:	
------------------------	--	-------------------	--	------	--

Статус юридического лица:	<input type="checkbox"/> резидент РФ	<input type="checkbox"/> нерезидент РФ	
Адрес (место нахождения) (по ЕГРЮЛ):			
Адрес фактического местонахождения:			
Адрес для направления корреспонденции:			
ИНН или КИО:		КПП:	
ОКПО:		ОКОНХ:	
Телефон:		Факс:	
Адрес электронной почты (E-mail), для получения отчетов и выписок в рамках Условий осуществления депозитарной деятельности и/или в рамках Положения о регламенте предоставления брокерских услуг; иных информационных сообщений от ПАО «АК БАРС» БАНК			

Принадлежность (Указывается стандартный трехбуквенный международный код (ISO) государства, на территории которого зарегистрирован Клиент)	
--	--

Категория Клиента:

да нет

- создано в соответствии с законодательством иностранного государства*

да нет

- более 10 % акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются иностранным государством* и (или) иностранными гражданами** (лицами с двойным гражданством или имеющими вид на жительство в иностранном государстве, за исключением лиц, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза)

Сведения о Клиенте – организации финансового рынка

*(Заполняется в случае, если Клиент является организацией финансового рынка, имеющей соответствующую лицензию***)*

В случае, если на вопросы этого раздела Вы ответили «нет», то необходимо заполнить Приложение №23 к Условиям Депозитария (или Приложение № 15 к Положению о регламенте предоставления брокерских услуг)

да нет

- зарегистрирован в Федеральной налоговой службе США Internal Revenue Service of the United States («IRS»), в соответствии с требованиями Закона о налогообложении иностранных счетов США (FATCA) (имеет Global Intermediary Identification Number/ Глобальный Идентификационный Номер Посредника («GIIN») и FATCA-статус

да нет

- не зарегистрирован в Федеральной налоговой службе США Internal Revenue Service of the United States («IRS»), в соответствии с требованиями Закона о налогообложении иностранных счетов США (FATCA), но нахожусь в процессе регистрации на портале IRS для его получения

*Под иностранным государством понимается любое государство, за исключением Российской Федерации.

**Под иностранными гражданами понимаются любые граждане, за исключением граждан Российской Федерации, граждан государства – члена Таможенного союза и лиц, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство - члена Таможенного союза.

*** Под организацией финансового рынка понимается кредитная организация, страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и(или) деятельность по управлению ценными бумагами, и(или) депозитарную деятельность, управляющий по договору доверительного управления имуществом, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющий компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговая организация.

Лицензия на осуществление депозитарной деятельности (для счета депо номинального держателя):

Номер лицензии:		Дата выдачи:		Срок действия:	
-----------------	--	--------------	--	----------------	--

Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (для счета депо доверительного управляющего):

Номер лицензии:		Дата выдачи:		Срок действия:	
-----------------	--	--------------	--	----------------	--

Способ приема поручений от Клиента в рамках Условий Депозитария:

<input type="checkbox"/> лично	<input type="checkbox"/> почтой	<input type="checkbox"/> через уполномоченного представителя
--------------------------------	---------------------------------	--

Способ передачи отчетов и выписок Клиенту в рамках Условий Депозитария:

<input type="checkbox"/> лично	<input type="checkbox"/> почтой	<input type="checkbox"/> через уполномоченного представителя
--------------------------------	---------------------------------	--

Способ приема поручений от Клиента в рамках Положения регламенте предоставления брокерских услуг:

<input type="checkbox"/> лично или через уполномоченных представителей	<input type="checkbox"/> по телефону с использованием уникального кода Клиента
<input type="checkbox"/> посредством Системы	<input type="checkbox"/> по факсу/ по электронной почте скан образ

Реквизиты счетов для перевода/зачисления доходов по ценным бумагам:*Расчеты в рублях:*

Получатель:	
Счет получателя:	
Наименование и место нахождения банка, ведущего счет получателя:	
Корреспондентский счет банка:	
БИК:	

Расчеты в иностранной валюте:

Наименование валюты:	
Получатель:	
Счет получателя:	
Наименование, место нахождения и СВИФТ-код банка, ведущего счет получателя:	
Номер корреспондентского счета банка в иностранной валюте:	
Наименование, место нахождения и СВИФТ-код банка-корреспондента:	

Лица, уполномоченные от имени Клиента подписывать документы в рамках Условий Депозитария:

Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)			
Должность:			
Телефон:		Образец подписи:	
Контактные лица (Ф.И.О., телефон, факс, e-mail):			
Дата заполнения анкеты:	« ____ » _____ 20 ____ г.		

(Должность руководителя
(уполномоченного представителя))

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Согласие на обработку персональных данных

Я, _____,
проживающий по адресу: _____

Паспорт серии _____, номер _____, выдан _____

(орган, выдавший документ/дата выдачи)

даю ПАО «АК БАРС» БАНК (далее – Банк), расположенному по адресу: Россия, Республика Татарстан, 420066, г. Казань, ул. Декабристов, 1,

в соответствии с договором между мной и Банком, требованиями статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» согласие на обработку (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) моих персональных данных (Ф.И.О., дату и место рождения, номер, серию, место и дату выдачи документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации, почтовый адрес, код ИНН, телефонный номер, факс, адрес электронной почты и другая информация, относящаяся к моей личности доступная или известная в любой конкретный момент времени Банку) в целях заключения с Банком Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, Договора о порядке обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе QUIK и Депозитарного договора (далее - Договоры) и их дальнейшего исполнения, и принятия решений, порождающих юридические последствия в отношении меня или иным образом затрагивающее мои права и законные интересы. Обработка персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации (автоматизированная обработка) и (или) без использования таких средств.

Я также даю Банку согласие на передачу моих персональных данных ПАО «Московская биржа», расположенной по адресу: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. Обработка персональных данных указанной организацией осуществляется в целях предоставления возможности совершения операций по покупке/продаже ценных бумаг в соответствии с нормативными документами ПАО «Московская биржа» способами, указанными выше.

Настоящим я даю свое согласие Банку на передачу моих персональных данных АО «ИК «АК БАРС Финанс», находящегося по адресу: 101000, Российская Федерация, г. Москва, Лубянский проезд, дом 15, строение 2, офис 405 в целях направления мне информационно-аналитических материалов. АО «ИК «АК БАРС Финанс» вправе обрабатывать мои персональные данные в соответствии с указанными целями.

Настоящим я даю свое согласие на получение Банком моих персональных данных от следующих компаний: ООО УК «АК БАРС Капитал», находящегося по адресу: 420124, г. Казань, ул. Меридианная, д. 1А, АО «ИК «АК БАРС Финанс», находящегося по адресу: 101000, Российская Федерация, г. Москва, Лубянский проезд, дом 15, строение 2, офис 405, АО «НПФ «Волга-Капитал», находящегося по адресу: 420061, г. Казань, ул. Н. Ершова, д. 55Е, (далее - совместно именуемые «Компании») в целях контроля соответствия клиентских заявок установленным лимитам по сделкам в портфелях клиентов Компаний, расчетов эффективности работы Компаний с клиентскими средствами, в целях аналитики по операциям клиентов Компаний.

Кроме того настоящее согласие предоставлено в целях информирования меня о продуктах и услугах Банка, о маркетинговых акциях, программах лояльности и иных мероприятиях, направленных на продвижение товаров, работ и (или) услуг, организуемых Банком, посредством направления рекламных и (или) информационных материалов по любым каналам связи.

Согласие вступает в силу с момента его подписания и действует в течение периода действия Договоров между мной и Банком и после их прекращения в течение 10 (десяти) рабочих дней. Согласие может быть отозвано мною в любое время на основании моего письменного заявления, направленного в адрес Банка по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо врученного лично под расписку представителю Банка.

Клиент _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.
(ФИО) (подпись)

Приложение № 2 к Положению о регламенте
предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК

Приложение № 2А к Условиям осуществления
депозитарной деятельности ПАО «АК БАРС» БАНК (Правила)

АНКЕТА КЛИЕНТА

(для физического лица)

- Первичное оформление анкеты
- Повторное оформление анкеты
- Внесение изменений

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего):	
2. Дата рождения:	
3. Место рождения:	
4. ИНН (при наличии):	
5. СНИЛС (при наличии)	
6. Гражданство	
7. Категория клиента (гражданство):	
<i>да нет</i>	
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> - имею гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза)	
<i>да нет</i>	
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> - не имею гражданства	
<i>да нет</i>	
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> - имею одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза)	
<i>да нет</i>	
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> - имею вид на жительство в иностранном государстве	
8. Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
Наименование документа:	
Серия (при наличии) и номер документа:	
Дата выдачи документа:	
Наименование органа, выдавшего документ:	
Код подразделения (при наличии):	
Для иностранных граждан и лиц без гражданства:	
- Миграционная карта:	
Серия, номер карты:	
Дата начала срока пребывания:	

Дата окончания срока пребывания:	
- Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации:	
Вид документа	
Серия (если имеется) и номер документа:	
Дата начала срока действия права пребывания (проживания):	
Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):	
9. Адрес:	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Адрес для направления корреспонденции	
10. Контактная информация:	
Телефон / Факс	
Адрес электронной почты (E-mail), для получения отчетов и выписок в рамках Условий осуществления депозитарной деятельности и/или в рамках Положения о регламенте предоставления брокерских услуг; иных информационных сообщений от ПАО «АК БАРС» БАНК	
11. Банк для расчетов в российских рублях Указывается номер текущего счета Инвестора, полное наименование банка (либо учреждения ЦБ РФ), где открыт счет Инвестора, банковский идентификационный код (БИК).	

12. Способ приема поручений от Клиента в рамках Условий Депозитария:	
<input type="checkbox"/> лично	<input type="checkbox"/> почтой
13. Способ передачи отчетов и выписок Клиенту в рамках Условий Депозитария:	
<input type="checkbox"/> лично	<input type="checkbox"/> почтой
14. Способ приема поручений от Клиента в рамках Положения о регламенте предоставления брокерских услуг	
<input type="checkbox"/> лично или через уполномоченных представителей	<input type="checkbox"/> по телефону с использованием уникального кода Клиента
<input type="checkbox"/> посредством Системы	<input type="checkbox"/> по факсу/ по электронной почте скан образ
15. Реквизиты счетов для перевода/зачисления доходов по ценным бумагам:	
Расчеты в рублях:	
Получатель:	
Счет получателя:	
Наименование и место нахождения	

банка, ведущего счет получателя:	
Корреспондентский счет банка:	
БИК:	
<i>Расчеты в иностранной валюте:</i>	
Наименование/код валюты:	
Получатель:	
Счет получателя:	
Наименование, место нахождения, СВИФТ-код банка, ведущего счет получателя:	
Номер корреспондентского счета банка в иностранной валюте:	
Наименование, место нахождения, СВИФТ-код банка-корреспондента:	
16. Лица, уполномоченные от имени Клиента подписывать документы в рамках Условий Депозитария:	
Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего):	
Телефон:	Образец подписи:
17. Дополнительные сведения для идентификации физического лица	
Принадлежность физического лица к категории иностранцев публичных должностных лиц (ИПДЛ), супругов, родственников (родственников) ИПДЛ, степень родства	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Принадлежность физического лица к категории публичных должностных лиц (ПДЛ), супругов, родственников (родственников) ПДЛ, степень родства	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Должность, наименование и адрес работодателя* * заполняется в случае если Вы относитесь к категории ИПДЛ или ПДЛ	
Финансовое положение	<input type="checkbox"/> Хорошее <input type="checkbox"/> Среднее <input type="checkbox"/> Плохое
Деловая репутация	<input type="checkbox"/> Положительная репутация <input type="checkbox"/> Негативная информация отсутствует <input type="checkbox"/> Наличие негативной информации <input type="checkbox"/> Отрицательная деловая репутация
Источник происхождения денежных средств или иного имущества	<input type="checkbox"/> Заработная плата <input type="checkbox"/> Доход от осуществления предпринимательской деятельности <input type="checkbox"/> Личные накопления <input type="checkbox"/> Иное (указать) _____

Сведения о выгодоприобретателе:	<input type="checkbox"/> Да* <input type="checkbox"/> Нет * в случае если Вы ответили «ДА» необходимо заполнить дополнительные документы
Сведения о бенефициарном владельце:	<input type="checkbox"/> Да* <input type="checkbox"/> Нет * в случае если Вы ответили «ДА» необходимо заполнить дополнительные документы
Цели установления деловых отношений с Банком	<input type="checkbox"/> Осуществление операций на рынке ценных бумаг <input type="checkbox"/> Хранение ценных бумаг <input type="checkbox"/> Иное (указать) _____
Предполагаемый характер деловых отношений с Банком	<input type="checkbox"/> Брокерское обслуживание <input type="checkbox"/> Депозитарное обслуживание <input type="checkbox"/> Иное (указать) _____
Цели финансово – хозяйственной деятельности	<input type="checkbox"/> Получение прибыли <input type="checkbox"/> Иное (указать) _____
Применяется специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход («самозанятые»)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
18. Дополнительная информация (при необходимости):	
19. Дата заполнения анкеты:	« ____ » _____ 20 ____ г.

Подпись Клиента: _____ / _____

Согласие на обработку персональных данных

Я, _____,
проживающий по адресу: _____
Паспорт серии _____, номер _____, выдан _____

(орган, выдавший документ/дата выдачи)

даю ПАО «АК БАРС» БАНК (далее – Банк), расположенному по адресу: Россия, Республика Татарстан, 420066, г. Казань, ул. Декабристов, 1,

в соответствии с договором между мной и Банком, требованиями статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» согласие на обработку (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) моих персональных данных (Ф.И.О., дату и место рождения, номер, серию, место и дату выдачи документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации, почтовый адрес, код ИНН, телефонный номер, факс, адрес электронной почты и другая информация, относящаяся к моей личности доступная или известная в любой конкретный момент времени Банку) в целях заключения с Банком Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, Договора о порядке обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе QUIK и Депозитарного договора (далее - Договоры) и их дальнейшего исполнения, и принятия решений, порождающих юридические последствия в отношении меня или иным образом затрагивающее мои права и законные интересы. Обработка персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации (автоматизированная обработка) и (или) без использования таких средств.

Я также даю Банку согласие на передачу моих персональных данных ПАО «Московская биржа», расположенной по адресу: 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. Обработка персональных данных указанной организацией осуществляется в целях предоставления возможности совершения операций по покупке/продаже ценных бумаг в соответствии с нормативными документами ПАО «Московская биржа» способами, указанными выше.

Настоящим я даю свое согласие Банку на передачу моих персональных данных АО «ИК «АК БАРС Финанс», находящемуся по адресу: 101000, Российская Федерация, г. Москва, Лубянский проезд, дом 15, строение 2, офис 405 в целях направления мне информационно-аналитических материалов. АО «ИК «АК БАРС Финанс» вправе обрабатывать мои персональные данные в соответствии с указанными целями.

Настоящим я даю свое согласие на получение Банком моих персональных данных от следующих компаний: ООО УК «АК БАРС Капитал», находящегося по адресу: 420124, г. Казань, ул. Меридианная, д. 1А, АО «ИК «АК БАРС Финанс», находящегося по адресу: 101000, Российская Федерация, г. Москва, Лубянский проезд, дом 15, строение 2, офис 405, АО «НПФ «Волга-Капитал», находящегося по адресу: 420061, г. Казань, ул. Н. Ершова, д. 55Е, (далее - совместно именуемые «Компании») в целях контроля соответствия клиентских заявок установленным лимитам по сделкам в портфелях клиентов Компаний, расчетов эффективности работы Компаний с клиентскими средствами, в целях аналитики по операциям клиентов Компаний.

Кроме того настоящее согласие предоставлено в целях информирования меня о продуктах и услугах Банка, о маркетинговых акциях, программах лояльности и иных мероприятиях, направленных на продвижение товаров, работ и (или) услуг, организуемых Банком, посредством направления рекламных и (или) информационных материалов по любым каналам связи.

Согласие вступает в силу с момента его подписания и действует в течение периода действия Договоров между мной и Банком и после их прекращения в течение 10 (десяти) рабочих дней. Согласие может быть отозвано мною в любое время на основании моего письменного заявления, направленного в адрес Банка по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо врученного лично под расписку представителю Банка.

Клиент _____ / _____ / « ____ » _____ 20 ____ г.
(ФИО) (подпись)

**Приложение 3 к Положению о регламенте
предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК**

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на отзыв денежных средств**

Клиент: _____
наименование/уникальный код

Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг / управление ценными бумагами № _____ от «__» _____ 201__ г.

Денежные средства в сумме

_____) рублей

Операция: перечислить на счет выдать наличными из кассы

Реквизиты расчетного счета:

Получатель: наименование юридического лица или Ф.И.О физического лица ИНН	
Лицевой счет Инвестора, с которого осуществляется перевод денежных средств	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор.счет банка получателя	
Расчетный счет получателя, в т.ч. № лицевого счета	
Назначение платежа	

Срок исполнения поручения _____

Подпись Клиента _____

Для служебных отметок

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 201__ г. Время _____ час. _____ мин.

Сотрудник, принявший поручение _____

ФИО / уникальный код / подпись

Способ подачи поручения _____

**Приложение 4 к Положению о регламенте
предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК**

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА

на совершение сделки с ценными бумагами

Клиент: _____
наименование/уникальный код

Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг № _____ от
«___» _____ 201__ г.

Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа)	Количество ЦБ (или однозначные условия его определения)	Валюта цены	Цена одной ЦБ или однозначные условия ее определения	Срок действия поручения	Иная информация

Дата подачи поручения _____

Подпись Клиента / иное обозначение,
приравняемое к подписи Клиента _____

Настоящим даю согласие на совершение ПАО «АК БАРС» БАНК от моего имени в отношении ПАО «АК БАРС» БАНК сделок купли-продажи ценных бумаг на условиях, указанных в настоящем поручении. Предоставляя такое согласие, я подтверждаю, что осведомлен(а) о возможном конфликте интересов

Подпись Клиента _____ / _____ /¹

Для служебных отметок

Входящий № _____ Дата приема поручения «___» _____ 201__ г.

Время _____ час. _____ мин.

Размер (в %) денежных средств / ЦБ инвестора, за счет которых осуществляется маржинальная сделка

Сотрудник, принявший поручение _____

ФИО /уникальный код / подпись

Способ подачи поручения _____

1 Данный абзац применяется в поручении клиента в случае потенциального конфликта интересов.

Приложение 5 к Положению о регламенте предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК.

ДЕКЛАРАЦИЯ ОБ ОБЩИХ РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Настоящее Приложение 5 к Положению о регламенте брокерского обслуживания Инвесторов ПАО «АК БАРС» БАНК на рынке ценных бумаг (далее – Регламент) является Декларацией об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (далее – Декларация). Факт ознакомления Инвестора с настоящим уведомлением удостоверяется подписанием настоящей Декларации.

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций. В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

I. Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может, как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2. Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

3. Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

III. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

IV. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим брокером, Риск неисполнения вашим брокером некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи, с чем брокер вправе использовать ваши денежные средства и вы принимаете на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется. Внимательно ознакомьтесь с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь ваш брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

Ваш брокер является членом НАУФОР, к которой вы можете обратиться в случае нарушения ваших прав и интересов.

Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

V. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур вашего брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств вашего брокера, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций.

Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ваш брокер, а какие из рисков несете вы.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем 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 не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах и условий договора с вашим брокером.

С декларацией ознакомлен и согласен

« ___ » _____ 20__ г. _____ / _____ /

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

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

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

Системные риски

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

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

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

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

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

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

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

Факт ознакомления и согласия Инвестора с настоящей декларацией удостоверяется подписанием этой Декларации:

С декларацией ознакомлен и согласен:

«__» _____ 20__ г. _____/_____ /

**Приложение 7 к Положению о регламенте
предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК**

**Анкета для целей идентификации признаков лица со статусом США
Application for the identification purposes of a legal entity under FATCA regulations**

Наименование организации /компании/ name
of organization/company

- | | | |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|
| 1. Является ли местом фактического нахождения организации США (имеет ли компания почтовый адрес в США)?/ A current U.S. residence address or U.S. mailing address, | Да /Yes
<input type="checkbox"/> | Нет/No
<input type="checkbox"/> |
| 2. Имеются ли у организации действующие дополнительные соглашения на осуществление регулярного перевода средств на счета открытые в США (а именно: средств от доходов полученных от прямого владения в иностранной организации, находящейся не на территории США, а также доходов, полученных от косвенного участия через лицо, не находящееся на территории США)?/ With respect to an offshore obligation, standing instructions to pay amounts to a U.S. address or an account maintained in the United States, | Да/Yes
<input type="checkbox"/> | Нет/No
<input type="checkbox"/> |
| 3. Имеет ли Ваша организация телефонный номер только в США? / A current telephone number for the entity in the United States but no telephone number for the entity outside of the United States, | Да/Yes
<input type="checkbox"/> | Нет/No
<input type="checkbox"/> |
| 4. Имеет ли Ваша организация действующий телефонный номер в США, в дополнении к телефонному номеру организации за пределами США? / A current telephone number for the entity in the United States in addition to a telephone number for the entity outside of the United States, | Да/Yes
<input type="checkbox"/> | Нет/No
<input type="checkbox"/> |
| 5. Была ли Вами выдана действующая доверенность, или иной документ, удостоверяющий право подписи, на имя лица, имеющего адрес в США/ A power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address, | Да/Yes
<input type="checkbox"/> | Нет/No
<input type="checkbox"/> |
| 6. Обладаете ли Вы адресом «для передачи почтовых отправлений» или адресом «до востребования» на территории США, в качестве единственного адреса и не являющегося Вашим фактическим адресом или адресом проживания?/ An “in-care-of” address or “hold mail” address that is the sole address provided for the entity. | Да/Yes
<input type="checkbox"/> | Нет/No
<input type="checkbox"/> |

Я подтверждаю, что информация указанная в настоящей Анкете, является достоверной.

Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством.

Я понимаю, что за предоставление мной недостоверных или неполных сведений ПАО «АК БАРС» БАНК может понести убытки, и понимаю, что ПАО «АК БАРС» БАНК может взыскать с меня компенсацию данных убытков.

В случае изменения сведений, предоставленных в рамках вышеуказанных пунктов, я предоставлю обновленную информацию в Банк не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений

Наименование Клиента _____

Подпись Уполномоченного _____ ФИО _____

Представителя клиента

« ____ » _____ 20 ____ г.

М.П.

**Запрос о необходимости предоставления сведений о взаимодействии Клиента с
иностранным налоговым органом**

Настоящим Письмом ПАО «АК БАРС» БАНК (ОГРН 1021600000124, Генеральная банковская лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций ЦБ РФ от 31.07.2012 г. № 2590) сообщает, что Банк является участвующим финансовым институтом (Participating FFI) в рамках Закона о налогообложении иностранных счетов США (далее FATCA). Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер участника (GIIN - Global Intermediary Identification Number) - ZDFUFB.00000.LE.643.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 июля 2014 г. N 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов», ПАО «АК БАРС» БАНК просит

(полное наименование Клиента)

(далее – «Клиент») в течение **30 календарных дней** со дня направления Банком настоящего запроса (датой направления запроса Клиенту считается дата, указанная на почтовом штемпеле отправления запроса Клиенту), предоставить документально подтвержденные сведения о взаимодействии Клиента с иностранным налоговым органом.

В качестве документов, подтверждающих/опровергающих сведения о взаимодействии Клиента с иностранным налоговым органом, выступают заполненная и подписанная уполномоченным представителем Клиента форма в соответствии с требованиями Закона о налогообложении иностранных счетов США (FATCA) W-8BEN-E и официальное Письмо на адрес Банка об участии Клиента в системе налогообложения иностранных счетов, в соответствии с требованиями FATCA с обязательным указанием идентификационного номера участника (GIIN), даты регистрации и FATCA-статуса данного лица.

Форма W-8BEN-E находится в открытом доступе на сайте www.irs.gov.

Для удобства Клиента, на сайте Банка www.akbars.ru, ПАО «АК БАРС» БАНК может предложить Клиенту форму в соответствии с требованиями FATCA на русском языке. Для полного соблюдения применимого законодательства ПАО «АК БАРС» БАНК рекомендует Клиенту использовать формы, размещённые на сайте www.irs.gov. с заполнением их на английском языке.

ПАО «АК БАРС» БАНК доводит до сведения Клиента, что в случае отсутствия ответа в течение 30 календарных дней со дня направления Банком настоящего запроса, Банк будет считать Клиента отказавшимся от взаимодействия с иностранным налоговым органом или признан иностранным налоговым органом не сотрудничающим с данным иностранным налоговым органом.

В соответствии с требованиями пунктов 1 и 2 Указания ЦБ РФ №3312-У, в случае отказа Клиента от взаимодействия с иностранным налоговым органом или признания его иностранным налоговым органом, не сотрудничающим с данным иностранным налоговым органом Банк вправе расторгнуть заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (в том числе договор банковского счета), с учетом особенностей, установленных в пунктах 2 - 11 Указания ЦБ РФ №3312-У.

При возникновении вопросов, Клиент может обратиться в подразделение Банка

_____ по телефонам (____) _____.

(наименование и адрес подразделения Банка) (код города) (телефон подразделения Банка)

« ____ » _____ г.

_____ (наименование должности) _____ (подпись должностного лица и м.п. Банка) _____ (Ф.И.О. должностного лица Банка)

Приложение 10 к Положению о регламенте предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК

Памятка о необходимости предоставления формы для Федеральной налоговой службы США

ПАО «АК БАРС» БАНК является участвующим финансовым институтом (Participating FFI) в рамках Закона о налогообложении иностранных счетов США (FATCA). Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер участника (GIIN - Global Intermediary Identification Number) - ZDFUFB.00000.LE.643

В соответствии с требованиями FATCA, Банк обязуется выполнять требования по анализу счетов клиентов и отправке отчетов по счетам налогоплательщиков США в Федеральную налоговую службу США.

В случае, если в соответствии с заполненным заявлением на открытие счета, а также Анкетой для целей идентификации признаков лица со статусом США Клиент подтверждает, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков, для возможности открытия ему счета в ПАО «АК БАРС» БАНК, он должен заполнить и предоставить в Банк одну из форм в соответствии с требованиями FATCA.

Указанные формы находятся в открытом доступе на сайте www.irs.gov.

Выбор формы для заполнения зависит от статуса налогоплательщика, к которому относится клиент.

- W-8BEN (для физических лиц) или W-8BEN-E (для юридических лиц) заполняются в случае опровержения Клиентом своего статуса принадлежности к США;
- W-8ECI заполняется в случае, если Клиент заявляет, что его доход связан с торговлей или иной деятельностью на территории США;
- W-8IMY заполняется в случае, если Клиент действует, как посредник;
- W-8EXP – заполняется в случае если Клиент – юридическое лицо является иностранным правительством, иностранным центральным банком, иностранной организацией, освобожденной от налогообложения, иностранным частным фондом или международной организацией.
- W-9 заполняется в случае подтверждения Клиентом наличия признаков лица со статусом США.

Для целей выбора необходимой формы и ее заполнения в открытом доступе на сайте www.irs.gov имеются соответствующие инструкции.

Для удобства Клиента, на сайте Банка www.akbars.ru, ПАО «АК БАРС» БАНК может предложить Клиенту формы в соответствии с требованиями FATCA на русском языке, информация по которым подлежит передачи в Федеральную налоговую службу США. Для полного соблюдения применимого законодательства ПАО «АК БАРС» БАНК рекомендует Клиенту использовать формы, размещённые на сайте www.irs.gov, с заполнением их на английском языке.

В случае получения отказа от Клиента в заполнении одной из вышеуказанных форм или в случае не предоставления Клиентом соответствующей формы в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса (датой направления запроса считается дата, указанная на почтовом штемпеле отправления Банком запроса Клиенту (если запрос направлен почтовой связью) или дата передачи запроса Банком Клиенту (если запрос передан нарочно)), Банк вправе отказать такому Клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг на основании ст. 2 и ст. 4 Федерального закона от 28 июня № 173-ФЗ 2014 г. «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об Административный правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

**Согласие Банку на обработку информации с целью её передачи уполномоченным
государственным органам Российской Федерации, а также с целью трансграничной
передачи иностранному налоговому органу, включая Internal Revenue Service of the United
States (Федеральную налоговую службу США) и (или) иностранным налоговым агентам,
уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и
сборов на условиях, в порядке и объеме определенных законодательством Российской
Федерации**

В соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ от 28 июня 2014 г. «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об Административный правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон №173-ФЗ»),

(полное наименование юридического лица),

(далее – «Клиент») подтверждает согласие на передачу информации, уполномоченным государственным органам Российской Федерации, а также трансграничную передачу иностранному налоговому органу, включая Internal Revenue Service of the United States (Федеральную налоговую службу США) и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов на условиях, в порядке и объеме определенных законодательством Российской Федерации.

Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен о том, что под информацией понимаются сведения, необходимые для заполнения форм утверждаемых иностранным налоговым органом (в том числе, формами W-9, W-8BEN-E, W-8IMY, W-8ECI, W-8EXP утвержденными Федеральной налоговой службой США), включая, но не ограничиваясь данными о наименовании Клиента, месте фактического нахождения, идентификационном номере налогоплательщика, другой информации, предусмотренной формами W-9, W-8BEN-E, W-8IMY и W-8ECI, W-8EXP номере счета/счетах Клиента в Банке, балансе счета/счетов, и информацией об операциях по счету/счетам, а также иных сведений, которые могут быть запрошены иностранным налоговым органом в соответствии с иностранным законодательством и/или уполномоченными органами Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ существует необходимость в предоставлении данных в отношении физических и(или) юридических лиц со специальным статусом США - собственников юридического лица в случае его соответствия одному из следующих статусов:

- пассивная нефинансовая иностранная организация (passive non-financial foreign entity, PNFFE);
- иностранный финансовый институт, документально подтверждающий своих владельцев (owner-documented foreign financial institution, ODFFI),

Клиент обязуется проинформировать указанных лиц о необходимости предоставления согласия на обработку данных, а также обязуется передать в Банк такое согласие, полученное от указанных лиц.

Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен о том, что под данными понимаются сведения, о физическом и (или) юридическом лице со специальным статусом США - собственнике PNFFE и ODFFI, которые содержатся в формах 8966, 1042, W8, W9, утвержденных иностранным налоговым органом, иные сведения о юридическом лице, физическом лице,

которые могут быть запрошены иностранным налоговым органом в соответствии с иностранным законодательством и (или) уполномоченным органом Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, при условии, что предоставление таких сведений не противоречит российскому законодательству.

Клиент уведомлен о том, что настоящее Соглашение предоставляется Банку на совершение с информацией Клиента следующих действий: передача (в том числе трансграничная), сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Указанные действия Банк, вправе осуществлять как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Срок, в течение которого действует согласие на обработку информации, в том числе автоматизированную, составляет 6 лет с момента прекращения последних договорных отношений Клиента с Банком. Согласие может быть отозвано Клиентом путем направления по почте в адрес Банка соответствующего письменного уведомления.

Наименование Клиента

Представителя Клиента

Подпись

М.П.

линия отрыва

Настоящим подтверждаем, что _____ (далее – «Клиент») уведомлен о том, что, в соответствии со ст. 2 и ст.4 Федерального закона № 173-ФЗ, ПАО «АК БАРС» БАНК (далее – Банк) вправе расторгнуть договор/отказаться в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в случае если, в течение 15 рабочих дней с момента передачи Клиенту формы Банка Соглашение Банку на обработку информации с целью её передачи уполномоченным государственным органам Российской Федерации, а также с целью трансграничной передачи иностранному налоговому органу, включая Internal Revenue Service of the United States (Федеральную налоговую службу США) и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов на условиях, в порядке и объеме определенных законодательством Российской Федерации, она не будет подписана и передана Клиентом в Банк вместе с заполненной и подписанной формой в соответствии с требованиями FATCA.

наименование Клиента,

Дата передачи документов Банком _____

Представитель Клиента

Подпись

**Приложение 12 к Положению о регламенте
предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК**

**Согласие Банку на обработку персональных данных с целью их передачи
уполномоченным государственным органам Российской Федерации, а также с целью
трансграничной передачи иностранному налоговому органу, включая Internal Revenue
Service of the United States (Федеральную налоговую службу США) и (или) иностранным
налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание
иностранных налогов и сборов на условиях, в порядке и объеме определенных
законодательством Российской Федерации**

В соответствии с Федеральным Законом № 173-ФЗ от 28 июня 2014 г. «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об Административный правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон № 173-ФЗ»), я _____ (фамилия имя отчество)

_____ (данные документа удостоверяющего личность) даю свое согласие Банку на обработку моих персональных данных с целью их передачи уполномоченным государственным органам Российской Федерации, а также с целью трансграничной передачи иностранному налоговому органу, включая Internal Revenue Service of the United States (Федеральную налоговую службу США) и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов на условиях, в порядке и объеме определенных законодательством Российской Федерации.

Настоящим я подтверждаю, что я уведомлен(а) о том, что под персональными данными понимаются сведения, необходимые для заполнения форм отчетности, утверждаемых иностранным налоговым органом (в том числе, формами W-9, W-8BEN, W-8IMY и W-8ECI, утвержденными Федеральной налоговой службой США), включая, но не ограничиваясь данными о моем имени, адресе места жительства, идентификационном номере налогоплательщика, другой персональной информации, предусмотренной формами W-9, W-8BEN, W-8IMY и W-8ECI, номере моего счета/счетов в Банке, балансе счета/счетов, и информацией об операциях по счету/счетам, а также иных сведений, которые могут быть запрошены иностранным налоговым органом в соответствии с иностранным законодательством.

Я уведомлен(а) о том, что настоящее Согласие предоставляется Банку на совершение с моими персональными данными следующих действий: передача (в том числе трансграничная), сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Указанные действия Банк, как оператор персональных данных, вправе осуществлять как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Срок, в течение которого действует согласие на обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных, составляет 6 лет с момента прекращения моих последних договорных отношений с Банком. Согласие может быть отозвано мною путем направления по почте в адрес Банка соответствующего письменного уведомления».

_____ / _____ / _____
дата подпись Ф.И.О. Клиента

линия отрыва

Настоящим подтверждаю, что я уведомлен(а) о том, что, в соответствии со ст. 2 и ст.4 Федерального закона № 173-ФЗ, ПАО «АК БАРС» БАНК (далее – Банк) вправе расторгнуть договор/отказать в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в течение 15 рабочих дней с момента передачи мне формы Банка Согласие Банку на обработку персональных данных с целью их передачи уполномоченным государственным органам Российской Федерации, а также с целью трансграничной передачи иностранному налоговому органу, включая Internal Revenue Service of the United States (Федеральную налоговую службу США) и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов на условиях, в порядке и объеме определенных законодательством Российской Федерации, она не будет подписана и передана мною в Банк вместе с заполненной и подписанной формой в соответствии с требованиями FATCA.

_____ / _____ /
дата *подпись* *Ф.И.О. Клиента*

**Приложение 13 к Положению о регламенте
предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК**

**Запрос о необходимости предоставления информации, позволяющей подтвердить или
опровергнуть предположение об отнесении Клиента к категории иностранных
налогоплательщиков**

Настоящим Письмом ПАО «АК БАРС» БАНК (ОГРН 1021600000124, Генеральная банковская лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций ЦБ РФ от 31.07.2012 г. № 2590) сообщает, что Банк является участвующим финансовым институтом (Participating FFI) в рамках Закона о налогообложении иностранных счетов США (далее FATCA). Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер участника (GIIN - Global Intermediary Identification Number) - ZDFUFB.00000.LE.643.

В соответствии с требованиями FATCA, Банк обязуется выполнять требования по анализу счетов клиентов и отправке отчетов по счетам налогоплательщиков США в Федеральную налоговую службу США.

В связи с этим, в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об Административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон №173-ФЗ»), ПАО «АК БАРС» БАНК просит

(полное наименование Клиента)

(далее – «Клиент») в течение **15 рабочих дней** со дня направления Банком в адрес Клиента настоящего запроса, предоставить сведения по идентификации признаков лица со статусом США – заполненную Анкету для целей идентификации признаков лица со статусом США по форме Приложения 1 к настоящему Запросу (далее – «Анкета»).

В случае если Клиентом на все 6 вопросов Анкеты будут даны отрицательные ответы, Клиенту необходимо заполнить форму в соответствии с требованиями FATCA W-8BEN-E.

Если Клиентом будет дан хотя бы один положительный ответ на вопросы в Анкете, Клиенту необходимо будет документально подтвердить или опровергнуть предположение об отнесении Клиента к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, а также предоставить в Банк подписанное Клиентом Согласие Банку на передачу информации в иностранный налоговый орган по форме Приложения 2 к настоящему Запросу.

В качестве документов, позволяющих подтвердить или опровергнуть предположение об отнесении Клиента к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, выступают заполненные и подписанные Клиентом формы в соответствии с требованиями FATCA (W-9, W-8BEN-E, W-8IMY, W-8ECI, W-8EXP).

Указанные формы находятся в открытом доступе на сайте www.irs.gov.

Выбор формы для заполнения зависит от статуса налогоплательщика, к которому Клиент относится.

- W-8BEN заполняются в случае опровержения наличия признаков лица со статусом США;
- W-8ECI заполняется в случае, если Клиент заявляет, что доход связан с торговлей или иной деятельностью на территории США;
- W-8IMY заполняется в случае, если Клиент действуете, как посредник;
- W-8EXP – заполняется в случае если Клиент – юридическое лицо является иностранным правительством, иностранным центральным банком, иностранной организацией,

освобожденной от налогообложения, иностранным частным фондом или международной организацией.

- W-9 заполняется в случае подтверждения Клиентом наличия признаков лица со статусом США.

Для целей выбора необходимой формы и ее заполнения в открытом доступе на сайте www.irs.gov имеются соответствующие инструкции.

Для удобства Клиента, на сайте Банка www.akbars.ru, ПАО «АК БАРС» БАНК может предложить Клиенту формы в соответствии с требованиями FATCA на русском языке, информация по которым подлежит передачи в Федеральную налоговую службу США. Для полного соблюдения применимого законодательства ПАО «АК БАРС» БАНК рекомендует Клиенту использовать формы, размещённые на сайте www.irs.gov. с заполнением их на английском языке.

Оформленные надлежащим образом документы:

- Анкету для целей идентификации признаков лица со статусом США и форму в соответствии с требованиями FATCA W-8BEN-E - в случае если даны отрицательные ответы на все вопросы Анкеты;

или

- Анкету для целей идентификации признаков лица со статусом США, формы в соответствии с требованиями FATCA, Согласие Банку на передачу информации в иностранный налоговый орган по форме Приложения 2 к настоящему Запросу – в случае если Клиентом будет дан хотя бы один положительный ответ на вопросы в Анкете.

просим направить почтовым отправлением на адрес _____,

либо предоставить документы нарочно в _____

В случае получения от Клиента отказа в заполнении одного из вышеуказанных документов или в случае не предоставления Клиентом соответствующего документа в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса (датой направления запроса считается дата, указанная на почтовом штемпеле отправления запроса Клиенту), Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу Клиента или по поручению Клиента по договору банковского счета (вклада) и иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор банковского счета (вклада) и иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг на основании ст. 2 и ст.4. Федерального закона № 173-ФЗ

_____ / _____ /
должность сотрудника Банка *подпись* *Ф.И.О. сотрудника Банка*

_____ _____
Дата *м.п.*

Запрос о необходимости предоставления информации, позволяющей подтвердить или опровергнуть предположение об отнесении Клиента к категории иностранных налогоплательщиков

Настоящим Письмом ПАО «АК БАРС» БАНК (ОГРН 1021600000124, Генеральная банковская лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций ЦБ РФ от 31.07.2012 г. № 2590) сообщает, что Банк является участвующим финансовым институтом (Participating FFI) в рамках Закона о налогообложении иностранных счетов США (далее FATCA). Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер участника (GIIN - Global Intermediary Identification Number) - ZDFUFB.00000.LE.643.

В соответствии с требованиями FATCA, Банк обязуется выполнять требования по анализу счетов клиентов и отправке отчетов по счетам налогоплательщиков США в Федеральную налоговую службу США.

В связи с этим, в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об Административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», » (далее – «Федеральный закон №173-ФЗ»), ПАО «АК БАРС» БАНК просит

(ФИО)

(далее – «Клиент») в течение **15 рабочих дней** со дня направления Банком в адрес Клиента настоящего запроса, предоставить сведения по идентификации признаков лица со статусом США – заполненную Анкету для целей идентификации признаков лица со статусом США по форме Приложения 1 к настоящему Запросу (далее –«Анкета»).

Если Клиентом будет дан хотя бы один положительный ответ на вопросы в Анкете, Клиенту необходимо будет документально подтвердить или опровергнуть предположение об отнесении Клиента к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, а также предоставить в Банк подписанное Клиентом Согласие Банку на передачу персональных данных в иностранный налоговый орган по форме Приложения 2 к настоящему Запросу.

В качестве документов, позволяющих подтвердить или опровергнуть предположение об отнесении Клиента к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, выступают заполненные и подписанные Клиентом формы в соответствии с требованиями FATCA (W-8BEN, W-9, W-8IMY и W-8ECI).

Указанные формы находятся в открытом доступе на сайте www.irs.gov.

Выбор формы для заполнения зависит от статуса налогоплательщика, к которому Клиент относится.

- W-8BEN заполняются в случае опровержения наличия признаков лица со статусом США;
- W-8ECI заполняется в случае, если Клиент заявляет, что доход связан с торговлей или иной деятельностью на территории США;
- W-8IMY заполняется в случае, если Клиент действует, как посредник;
- W-9 заполняется в случае подтверждения Клиентом наличия признаков лица со статусом США.

Для целей выбора необходимой формы и ее заполнения в открытом доступе на сайте www.irs.gov имеются соответствующие инструкции.

Для удобства Клиента, на сайте Банка www.akbars.ru, ПАО «АК БАРС» БАНК может предложить Клиенту формы в соответствии с требованиями FATCA на русском языке, информация по которым подлежит передачи в Федеральную налоговую службу США. Для полного соблюдения применимого законодательства ПАО «АК БАРС» БАНК рекомендует Клиенту использовать формы, размещённые на сайте www.irs.gov. с заполнением их на английском языке.

Оформленные надлежащим образом документы:

- Анкету для целей идентификации признаков лица со статусом США - в случае если даны отрицательные ответы на все вопросы Анкеты;

или

- Анкету для целей идентификации признаков лица со статусом США, формы в соответствии с требованиями FATCA, Согласие Банку на передачу персональных данных в иностранный налоговый орган по форме Приложения 2 к настоящему запросу – в случае если Клиентом будет дан хотя бы один положительный ответ на вопросы в Анкете.

просим направить почтовым отправлением на адрес _____,

либо предоставить документы нарочно в _____

В случае получения от Клиента отказа в заполнении одного из вышеуказанных документов или в случае не предоставления Клиентом соответствующего документа в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса (датой направления запроса считается дата, указанная на почтовом штемпеле отправления запроса Клиенту), Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу Клиента или по поручению Клиента по договору банковского счета (вклада) и иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор банковского счета (вклада) и иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг на основании ст. 2. и ст.4. Федерального закона № 173-ФЗ .

должность сотрудника Банка

_____/_____
подпись

_____/_____
Ф.И.О. Сотрудника Банка

Дата

м.п.

**Приложение 15 к Положению о регламенте
предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК**

**Анкета организации финансового рынка (ОФР) в соответствии с нормами и положениями
законодательства FATCA**

(Наименование ОФР)		
	Является ли ОФР финансовым институтом?	
1	<input type="checkbox"/> Да, тогда укажите вид деятельности финансового института:	Выбираются все виды деятельности из указанных в соответствии с полученными лицензиями на право осуществления такой деятельности
1.1	<input type="checkbox"/> Банковская организация (Depository Institution)	Организация признается банковской организацией, если такая организация в рамках своей обычной деятельности принимает вклады клиентов и регулярно занимается одним или несколькими видами деятельности, перечисленными ниже: <ul style="list-style-type: none"> • выдача кредитов (займов); • покупка (в том числе с дисконтом), продажа дебиторской задолженности, задолженности, возникающей из коммерческого кредита, долговых обязательств (нот), переводных векселей, чеков, акцептованных векселей и иных долговых документов; • выдача аккредитивов и неогонция векселей; • предоставление фидуциарных услуг или услуг по доверительному управлению; • предоставление финансирования для совершения сделок с иностранной валютой; • заключение договоров финансовой аренды, приобретения и реализации имущества, являющегося предметом финансовой аренды. <i>Исключение:</i> Организация не признается банковской организацией если: <ul style="list-style-type: none"> • принимает авансы (депозиты) или иные аналогичные суммы исключительно в качестве залога или обеспечения каких-либо обязательств контрагента по договорам купли-продажи, аренды или иным аналогичным договорам (например, лизинговые организации); • привлекает займы в целях осуществления нефинансовой деятельности (например, ломбарды).
1.2	<input type="checkbox"/> Депозитарная организация (Custodial Institution)	Организация признается депозитарной организацией (Custodial Institution), если выручка организации от осуществления деятельности по учету и хранению финансовых активов в интересах других лиц и оказанию связанных с этим финансовых услуг, равна или превышает 20% от общей выручки организации за период ее существования, либо за период предыдущих трех календарных лет (какой период короче). Для расчета выручки от осуществления деятельности по учету и хранению финансовых активов учитываются следующие виды доходов: <ul style="list-style-type: none"> • доход от депозитарных услуг, включая доход от хранения финансовых активов и

			<p>обслуживания счетов;</p> <ul style="list-style-type: none"> • комиссия за совершение операций с ценными бумагами; • доход от предоставления кредита клиентам для совершения операций с финансовыми активами, находящимися на хранении в депозитарии или приобретенными за счет такого кредита; • доход в виде разниц между курсами покупки и продажи финансового актива; • вознаграждение за услуги по предоставлению финансовых консультаций и услуг по проведению расчетов.
1.3		<input type="checkbox"/> Инвестиционная организация (Investment entity) включает одну из следующих организаций:	<p><i>Исключение:</i> Не признаются инвестиционными организациями фонды, которые инвестируют исключительно в объекты недвижимости.</p>
1.3.1		<input type="checkbox"/> Организация, которая в качестве основной деятельности в интересах или по поручению клиента осуществляет один из следующих видов деятельности:	<p>Деятельность рассматривается как основная, если выручка организации от такой деятельности составляет 50% или более от общей выручки организации либо за период трех лет, заканчивающийся 31 декабря года, предшествующего текущему году, либо за период существования организации (какой период короче).</p>
1.3.1.1		<input type="checkbox"/> торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах; торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами;	
1.3.1.2		<input type="checkbox"/> оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе, либо управление механизмами коллективных инвестиций;	
1.3.1.3		<input type="checkbox"/> оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами	<p>Финансовыми активами признаются ценные бумаги, доли участия в партнерствах, биржевые товары, контракты на номинальную основную сумму (контракты, предусматривающие выплаты сумм, определяемых как коэффициент от неких условных сумм, которые фактически сторонами друг другу не предоставляются (notional principal contracts)), договоры страхования, аннуитетные страховые договоры или любой вид права (включая фьючерс, форвард и опцион) на ценную бумагу, долю в партнерстве, биржевом товаре, контракте на номинальную основную сумму, договоре страхования, аннуитетном договоре.</p>
1.3.2		<input type="checkbox"/> Организация, чьей основной деятельностью является инвестирование, реинвестирование или торговля финансовыми активами и которая находится под управлением другой организации, являющейся банком, депозитарием, инвестиционной, страховой или холдинговой компанией. При	

		этом организация считается находящейся под управлением другой организации, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой организации деятельность, описанную в п.1.3.1.	
1.3.3		<input type="checkbox"/> Организация является механизмом коллективных инвестиций, паевым фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, фондом по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита, или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами.	
1.4		<input type="checkbox"/> Специализированная страховая компания (Specified insurance company)	Страховая компания признается финансовым институтом, только в том случае, если она является специализированной страховой компанией (Specified insurance company). Страховая компания признается специализированной, если она заключает договоры накопительного страхования со страховой суммой более 50 тыс. долларов США или договоры аннуитета.
1.5		<input type="checkbox"/> Холдинговая компания (Holding companies), которые	Организация признается холдинговой компанией, если: <ul style="list-style-type: none"> • основная деятельность² организации связана с владением (прямым или косвенным) всех или части акций, одной или более организаций, входящих в расширенную аффилированную группу (далее - группа)³; • партнерства (и другие некорпоративные образования) рассматриваются в качестве холдинговой компании, если основная деятельность партнерства заключается во владении более 50% голосов (voting power) и стоимости (value) в головной компании какой-либо группы (common parent corporation).
1.5.1		<input type="checkbox"/> входят в одну группу с банком, депозитарной организацией, инвестиционной компанией, страховой компанией (которая является финансовым институтом);	
1.5.2		<input type="checkbox"/> созданы в связи с использованием механизмов коллективных инвестиций, паевого фонда, биржевого фонда, фонда прямых инвестиций, хедж-фонда,	

² Деятельность рассматривается как основная, если выручка организации от такой деятельности составляет 50% или более от общей выручки организации либо за период трех лет, заканчивающийся 31 декабря года, предшествующего текущему году, либо за период существования организации (какой период короче).

³ Расширенная аффилированная группа образуется организациями с общей материнской компанией, владеющей прямо или косвенно более 50% капитала таких организаций.

		венчурного фонда, фонда по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита или другого аналогичного механизма инвестирования, созданного с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии.	
1.6		<input type="checkbox"/> Казначейский центр (treasury center), которые:	Казначейским центром признается организация, чья основная деятельность ⁴ связана с инвестированием, хеджированием и финансированием сделок с участием членов группы данной организации или сделок в интересах членов группы данной организации для целей: <ul style="list-style-type: none"> • управления рисками изменения уровня цен или курса валют в отношении имущества группы или любого ее члена; • управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении заимствований группы (или любого ее членов), полученных или подлежащих получению в будущем; • управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении активов или обязательств, подлежащих отражению в финансовой отчетности группы или любого ее члена; • управления оборотным капиталом группы или любого ее члена путем инвестирования или торговли финансовыми активами от имени и за счет казначейского центра или соответствующего члена группы; или • привлечения/предоставления займов для любой компании группы (или любого ее члена).
1.6.1		<input type="checkbox"/> входят в одну группу с банком, депозитарной организацией, инвестиционной компанией, страховой компанией (которая является финансовым институтом);	
		<input type="checkbox"/> созданы в связи с использованием механизмов коллективных инвестиций, паевого фонда, биржевого фонда, фонда прямых инвестиций, хедж-фонда, венчурного фонда, фонда по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита или другого аналогичного механизма инвестирования, созданного с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии.	
2.		<input type="checkbox"/> Нет, ОФР не является финансовым институтом	

М.П.

Руководитель

_____ / _____

(подпись)

(ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

⁴ Деятельность рассматривается как основная, если выручка организации от такой деятельности составляет 50% или более от общей выручки организации либо за период трех лет, заканчивающийся 31 декабря года, предшествующего текущему году, либо за период существования организации (какой период короче).

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ
индивидуального идентификационного номера (TIN)

____ (полное наименование юридического лица, ФИО физического лица)

(индивидуальный идентификационный номер (TIN))

Подтверждаю, что указанный в настоящем подтверждении индивидуальный идентификационный номер (TIN) является полностью идентичным индивидуальному идентификационному номеру (TIN) указанному мною в форме W-9 от « ____ » _____ 2 ____ г.

____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

« ____ » _____ 20 ____ г.

При заполнении Заявления сноски в текст Заявления не включаются.

**Приложение 17 к Положению о регламенте
предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК.**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
(для физического лица)**

1. Все термины, используемые в настоящем Заявлении и написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Правилах оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг (для физических лиц) (далее – Правила), в Положении о регламенте предоставления брокерских услуг в ПАО «АК БАРС» БАНК (далее – Регламент), в Правилах обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе QUIK (для физических лиц) (далее – Правила о техническом доступе), а также в Условиях осуществления депозитарной деятельности ПАО «АК БАРС» БАНК (Правила) (далее – Условия осуществления депозитарной деятельности), если иное значение данных терминов не определено в настоящем Заявлении.

Сведения об Инвесторе (далее – Инвестор)

Ф.И.О. (полностью):

Адрес места жительства (регистрации):

Сведения о документе, удостоверяющем личность:

Вид документа _____ серия _____ номер _____ выдан (дата, место выдачи) _____ код подразделения (при наличии)

Номер телефона _____

Адрес электронной почты _____

Реквизиты счета _____

3. Подписав настоящее Заявление, Инвестор делает ПАО «АК БАРС» БАНК (далее – Брокер) предложение (оферту) заключить:

3.1. Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, на условиях, предусмотренных Брокером в Регламенте, а также в Правилах, размещенных на сайте www.akbars.ru;

3.2. Договор о техническом доступе на условиях, предусмотренных Брокером в Регламенте, а также в Правилах о техническом доступе, размещенных на сайте www.akbars.ru;

3.3. Депозитарный договор на условиях, предусмотренных в Условиях осуществления депозитарной деятельности ПАО «АК БАРС» БАНК, размещенных на сайте www.akbars.ru.

В целях совершения операций в рамках Депозитарного договора и Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг:

- прошу открыть счет депо владельца

- прошу открыть торговый счет депо владельца

для учета ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому НКО НКЦ (АО).

- прошу открыть торговый счет депо владельца

для учета ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому

4. Инвестор подтверждает, что все положения Правил оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг, Правил о техническом доступе, Регламента, Условий осуществления депозитарной деятельности разъяснены ему в полном объеме, включая тарифы, взаимные права и обязанности, а также правила внесения изменений и дополнений в указанные документы. Также Инвестор подтверждает, что он ознакомился с нормативными документами Московской биржи, определяющими порядок использования Биржевой информации, в том числе с Порядком использования биржевой информации, предоставляемой Московской биржей.

Вознаграждение Брокера прошу рассчитывать в соответствии со следующим Тарифным планом:

«Стандарт»

Инвестор подтверждает, что был проинформирован о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение 5), о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (Приложение 6), а также о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг, включенных в Третий уровень, с объемом выпуска не более 1 млрд. руб., без кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством эмитенту и/или выпуску (Приложение 22). Все указанные риски Инвестор понимает и осознает.

Инвестор подтверждает, что был ознакомлен с Политикой ПАО «АК БАРС» БАНК по обеспечению соблюдения лучших условий при совершении сделок по Поручению Клиентов.

5. Инвестор подтверждает, что:

- с Инвестора взимается комиссионное вознаграждение Московской Биржи в порядке, размере и сроки, установленными соответствующими договорами и соглашениями между Брокером и Биржами либо иными нормативными документами, регламентирующими обращение Ценных бумаг;

- услуги Депозитария оплачиваются отдельно согласно Тарифам Депозитария ПАО «АК БАРС» БАНК;

- с Инвестора взимается комиссионное вознаграждение Брокера за хранение и (или) учет активов в порядке, размере и сроки, установленными Договором.

6. Настоящим Инвестор подтверждает, что он ознакомлен и согласен с тем, что принятие Заявления не является фактом заключения Брокером и Инвестором Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, Договора о техническом доступе или Депозитарного договора.

Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг считается заключенным с момента получения Инвестором уведомления об открытии брокерского счета. Договор о техническом доступе (при наличии в п.3.2.данного Заявлении отметки) считается заключенным с момента получения Инвестором уведомления об открытии брокерского счета. Депозитарный договор (при наличии в п.3.3 данного Заявления отметки) признается заключенным с момента его регистрации Депозитарием в настоящем Заявлении.

7. Инвестор доверяет ПАО "АК БАРС" БАНК (далее – Брокер) совершать от имени Инвестора следующие действия:

7.1. Совершать от имени Инвестора любые сделки купли-продажи Ценных бумаг, во исполнение поручения Инвестора на совершение сделки с ценными бумагами, поданных Инвестором в рамках договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг и при необходимости во исполнение погашения задолженности Инвестора перед Брокером.

7.2. Получать дивиденды, купонный доход по принадлежащим Инвестору облигациям, обращающимся на РЦБ, которые приобретались Брокером за счет и по поручению на совершение сделки с Ценными бумагами Инвестора.

7.3. Получать суммы погашения по принадлежащим Инвестору облигациям, обращающимся на РЦБ, которые приобретались Брокером за счет и по поручению на совершение сделки с Ценными бумагами Инвестора.

7.4. Брокер имеет право совершать все необходимые действия для выполнения поручений, указанных в п. 7.2 и 7.3 настоящего заявления.

Срок действия вышеуказанных полномочий составляет 50 лет с даты подписания настоящего Заявления.

Подпись Клиента _____/Фамилия, инициалы/

Дата подписания заявления _____

Для служебных отметок

1. Настоящим подтверждаю прием Заявления

Сотрудник, зарегистрировавший Заявление _____

ФИО / подпись

2. Настоящим подтверждаю заключение с Инвестором⁵:

Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг № ____ от ____

Договор о порядке обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе Quik № ____ от ____

Сотрудник, зарегистрировавший Заявление _____

ФИО / подпись

Отметки Депозитария:

Регистрационный номер заявления _____

Дата приема ____/____/____ г.

⁵ Данный пункт заполняется Банком после направления Инвестору уведомления об открытии счета.

Время приема заявления: _____

Подпись сотрудника Депозитария, принявшего заявление _____ / _____ /
(Ф.И.О.)

Открыты счета депо №№ _____

Дата открытия _____

Депозитарный договор № _____

Дата заключения Депозитарного договора _____

Подпись сотрудника Депозитария, исполнившего операцию _____ / _____ /
(Ф.И.О.)

При заполнении Заявления сноски в текст Заявления не включаются.

Приложение 18 к Положению о регламенте предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК

ЗАЯВЛЕНИЕ (для юридического лица)

1. Все термины, используемые в настоящем Заявлении и написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Правилах оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг (для юридических лиц) (далее – Правила), в Положении о регламенте предоставления брокерских услуг в ПАО «АК БАРС» БАНК (далее – Регламент), в Правилах обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе QUIK (для юридических лиц) (далее – Правила о техническом доступе), а также в Условиях осуществления депозитарной деятельности ПАО АК БАРС» БАНК (Правила) (далее – Условия осуществления депозитарной деятельности), если иное значение данных терминов не определено в настоящем Заявлении.

2. Сведения об Инвесторе (далее – Инвестор)

Наименование юридического лица (полностью): _____

В лице _____ действующего на основании _____

Адрес местонахождения _____

ОГРН _____

ИНН/КПП/КИО _____

Номер телефона _____

Адрес электронной почты _____

Реквизиты счета _____

3. Подписав настоящее Заявление, Инвестор делает ПАО «АК БАРС» БАНК (далее – Брокер) предложение (оферту) заключить:

3.1. Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, на условиях, предусмотренных Брокером в Регламенте, а также в Правилах, размещенных на сайте www.akbars.ru;

3.2. Договор о техническом доступе на условиях, предусмотренных Брокером в Регламенте, а также в Правилах о техническом доступе, размещенной на сайте www.akbars.ru.

3.3. Депозитарный договор на условиях, предусмотренных в Условиях осуществления депозитарной деятельности ПАО «АК БАРС» БАНК, размещенных на сайте www.akbars.ru.

В целях совершения операций в рамках Депозитарного договора и Договора об оказании

брокерских услуг на рынке ценных бумаг:

Прошу открыть счет депо:

- владельца - номинального держателя - доверительного управляющего

Прошу открыть торговый счет депо:

- владельца - номинального держателя - доверительного управляющего

для учета ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому НКО НКЦ (АО)

Прошу открыть торговый счет депо:

- владельца - номинального держателя - доверительного управляющего

для учета ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому:

4. Инвестор подтверждает, что все положения Правил оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг, Правил о техническом доступе, Регламента, Условий осуществления депозитарной деятельности разъяснены ему в полном объеме, включая тарифы, взаимные права и обязанности, а также правила внесения изменений и дополнений в указанные документы. Также Инвестор подтверждает, что он ознакомился с нормативными документами Московской биржи, определяющими порядок использования Биржевой информации, в том числе с Порядком использования биржевой информации, предоставляемой Московской биржей.

Вознаграждение Брокера прошу рассчитывать в соответствии со следующим Тарифным планом:

«Стандарт»

Инвестор подтверждает, что был проинформирован о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение 5), о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (Приложение 6), а также о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг, включенных в Третий уровень, с объемом выпуска не более 1 млрд. руб., без кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством эмитенту и/или выпуску (Приложение 22). Все указанные риски Инвестор понимает и осознает.

Инвестор подтверждает, что был ознакомлен с Политикой ПАО «АК БАРС» БАНК по обеспечению соблюдения лучших условий при совершении сделок по Поручению Клиентов.

5. Инвестор подтверждает, что:

- с Инвестора взимается комиссионное вознаграждение Московской Биржи в порядке, размере и сроки, установленными соответствующими договорами и соглашениями между Брокером и Биржами либо иными нормативными документами, регламентирующими обращение Ценных бумаг;
- услуги Депозитария оплачиваются отдельно согласно Тарифам Депозитария ПАО «АК БАРС» БАНК;
- с Инвестора взимается комиссионное вознаграждение Брокера за хранение и (или) учет активов в порядке, размере и сроки, установленными Договором.

6. Настоящим Инвестор подтверждает, что он ознакомлен и согласен с тем, что принятие Заявления не является фактом заключения Брокером и Инвестором Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, Договора о техническом доступе или Депозитарного договора.

Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг считается заключенным с момента получения Инвестором уведомления об открытии брокерского счета. Договор о техническом доступе (при наличии в п.3.2.данного Заявлении отметки) считается заключенным с момента получения Инвестором уведомления об открытии брокерского счета. Депозитарный договор (при наличии в п.3.3 данного Заявления отметки) признается заключенным с момента его регистрации Депозитарием в настоящем Заявлении.

7. Инвестор доверяет ПАО “АК БАРС” БАНК (далее – Брокер) совершать от имени Инвестора следующие действия:

7.1. Совершать от имени Инвестора любые сделки купли-продажи Ценных бумаг, во исполнение поручения Инвестора на совершение сделки с ценными бумагами, поданных Инвестором в рамках договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг и при необходимости во исполнение погашения задолженности Инвестора перед Брокером.

7.2. Получать дивиденды, купонный доход по принадлежащим Инвестору облигациям, обращающимся на РЦБ, которые приобретались Брокером за счет и по поручению на совершение сделки с Ценными бумагами Инвестора.

7.3. Получать суммы погашения по принадлежащим Инвестору облигациям, обращающимся на РЦБ, которые приобретались Брокером за счет и по поручению на совершение сделки с Ценными бумагами Инвестора.

7.4. Брокер имеет право совершать все необходимые действия для выполнения поручений, указанных в п. 7.2 и 7.3 настоящего заявления.

Срок действия вышеуказанных полномочий составляет 50 лет с даты подписания настоящего Заявления.

Подпись Клиента _____/Фамилия, инициалы/

Дата подписания
заявления _____

Для служебных отметок

1. Настоящим подтверждаю прием Заявления

Сотрудник, зарегистрировавший Заявление _____

ФИО / подпись

2. Настоящим подтверждаю заключение с Инвестором⁶:

Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг № ____ от ____

Договор о порядке обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе Quik № ____ от ____

Сотрудник, зарегистрировавший Заявление _____

ФИО / подпись

Отметки Депозитария:

⁶ Данный пункт заполняется Банком после направления Инвестору уведомления об открытии счета.

Регистрационный номер заявления _____

Дата приема ____/____/____ г.

Время приема заявления: _____

Подпись сотрудника Депозитария, принявшего заявление _____/_____/_____
(Ф.И.О.)

Открыты счета депо №№ _____

Дата открытия _____

Депозитарный договор № _____

Дата заключения Депозитарного договора _____

Подпись сотрудника Депозитария, исполнившего операцию _____/_____/_____
(Ф.И.О.)

**Приложение 19 к Положению о регламенте
предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК**

Уведомление об открытии счета

Инвестору _____
Настоящим ПАО «АК БАРС» БАНК уведомляет, что с Инвестором заключены:

- Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг
- Договор о порядке обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе Quik

Направляем сведения, необходимые для осуществления операций в рамках брокерского обслуживания ПАО «АК БАРС» БАНК:

Уникальный Код Инвестора _____

Информация о реквизитах брокерского счета (ов):

Реквизиты для зачисления денежных средств:

ПАО "АК БАРС" БАНК

БИК 049205805

Кор. счет 30101810000000000805

Получатель: _____

Номер счета: 3060 _____

Назначение платежа: взнос денежных средств для проведения операций с ценными бумагами.

Адрес местонахождения ПАО «АК БАРС» БАНК:

420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Декабристов, 1

Номер телефона/факса ПАО «АК БАРС» БАНК:

Телефон: +7 (843) 519-39-99; Факс: +7 (843) 519-39-75

Адрес электронной почты ПАО «АК БАРС» БАНК:

kanc@akbars.ru

Банк _____ / _____

__ . __ . 201__ г.

**Приложение 20 к Положению о регламенте
предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК**

Анкета для определения инвестиционного профиля Инвестора

Дата составления	
Ф.И.О. клиента	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> Квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> Неквалифицированный инвестор
Вопрос	
Варианты ответов	
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет
Соотношение примерных среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> Среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов.
	<input type="checkbox"/> Среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы.
Соотношение средств, вкладываемых в инвестиционные продукты	<input type="checkbox"/> Вкладываются почти все средства.
	<input type="checkbox"/> Вкладывается большая часть сбережений.
	<input type="checkbox"/> Вкладывается меньшая часть сбережений.
Опыт инвестирования	<input type="checkbox"/> Банковские вклады, наличная валюта
	<input type="checkbox"/> Страхование жизни, пенсионные фонды.
	<input type="checkbox"/> Паевые фонды, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета, металлические счета.
	<input type="checkbox"/> Самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX.
Есть ли у вас знания, полученные в процессе обучения или в результате практического опыта на финансовом рынке, по следующим инструментам	<input type="checkbox"/> Нет знаний об инструментах фондового и срочного рынков
	<input type="checkbox"/> Есть знания об инструментах фондового рынка (акции и/или инвестиционные паи ПИФ и/или облигации и/или еврооблигации)
	<input type="checkbox"/> Есть знания об инструментах фондового рынка (акции и/или инвестиционные паи ПИФ и/или облигации и/или еврооблигации), об инструментах срочного рынка (фьючерсы и/или опционы)
	<input type="checkbox"/> Есть знания об инструментах фондового рынка (акции и/или инвестиционные паи ПИФ и/или облигации и/или еврооблигации), об инструментах срочного рынка (фьючерсы и/или опционы), о структурированных нотах
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года
	<input type="checkbox"/> 1 - 2 года
	<input type="checkbox"/> 2 – 5 лет
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет
Ваши инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.
	<input type="checkbox"/> Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски.
	<input type="checkbox"/> Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.
	<input type="checkbox"/> Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками.
Изменятся ли Ваши доходы в ближайшие годы	<input type="checkbox"/> Предполагаю, что будут расти.
	<input type="checkbox"/> Скорее всего, останутся на текущем уровне.
	<input type="checkbox"/> Могут сильно меняться и снизиться.
	<input type="checkbox"/> Планирую вход на пенсию с потерей постоянного источника дохода в виде работы.

Ваши действия в случае снижения стоимости портфеля	<input type="checkbox"/> Для меня это не допустимо. Интересует стабильный доход.
	<input type="checkbox"/> Выведу средства из рискованных продуктов и размещу все на вкладах.
	<input type="checkbox"/> Буду ждать, когда стоимость портфеля снова увеличится, а так же буду докупать инвестиционные продукты небольшими частями.
	<input type="checkbox"/> Использую этот момент для активных покупок инвестиционных продуктов с целью получения более высокого потенциального дохода.
Доход от Ваших инвестиций предназначен для:	<input type="checkbox"/> Покрытия текущих расходов.
	<input type="checkbox"/> Реализации проектов (совершения крупных покупок) на среднесрочной перспективе.
	<input type="checkbox"/> Формирование капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство).
	<input type="checkbox"/> Максимизация богатства (данный инвестиционный портфель не критичен для реализации как краткосрочных, так и долгосрочных целей).
Есть ли у Вас кредиты	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам превышает мой годовой доход.
	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам не превышает моего годового дохода.
	<input type="checkbox"/> Нет.

Уровень риска	Итоговый коэффициент	Инструменты
Низкий	0 – 20	Банк не рекомендует вам инвестирование в следующие инструменты: инструменты срочного рынка, структурированные ноты не со 100% защитой капитала, акции и еврооблигации. Перечисленные выше инструменты несут потенциальный риск потери части вложенных средств. Обратите ваше внимание на инвестирование в ОФЗ, структурированные ноты со 100% защитой капитала.
Средний	21 – 30	Банк не рекомендует вам инвестирование в следующие инструменты: инструменты срочного рынка, структурированные ноты без какой-либо защиты капитала. Перечисленные выше инструменты несут потенциальный риск потери части вложенных средств. Обратите ваше внимание на инвестирование в корпоративные и муниципальные облигации, акции, еврооблигации, ноты с частичной защитой капитала.
Высокий	31 - 50	У вас нет ограничений по инструментам инвестирования. Однако Банк обращает ваше внимание, что инвестирование в высокорискованные инструменты сопряжено с риском значительной потери вложенных средств.

Я также уведомлен о рисках, связанных с предоставлением мной недостоверной информации Брокеру. Осознаю, что на основании представленных мной сведений Брокер будет судить о соответствии торговой операции моим знаниям и опыту и будет определять, подходят ли мне определенные финансовые продукты (решения) по соотношению риск-доходность.

_____ / _____ /
(уровень риска)

_____ / _____ /
(подпись клиента)

__ . __ . 20 __ г.

Отказываюсь предоставлять информацию о себе и проходить риск профилирования. Осознаю, что без предоставления информации Брокер не сможет судить о соответствии торговой операции моим знаниям и опыту и о том, что это операция может мне не подходить по риску, в связи, с чем не сможет предложить мне финансовые продукты (решения), подходящие мне по соотношению риск – доходность.

_____ / _____ /
(подпись клиента)

__ . __ . 20 __ г.

**Приложение 21 к Положению о регламенте
предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК**

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА

на отмену поручения на совершение сделки с ценными бумагами

Клиент: _____
наименование/уникальный код

Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг № _____ от
«___» _____ 201__ г.

Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа)	Количество ЦБ (или однозначные условия его определения)	Валюта цены	Цена одной ЦБ или однозначные условия ее определения	Срок действия поручения	Иная информация

Дата подачи поручения _____

Подпись Клиента / иное обозначение, приравняемое к подписи Клиента _____

Для служебных отметок

Входящий № _____ Дата приема поручения «___» _____ 201__ г.
 Время _____ час. _____ мин.
 Размер (в %) денежных средств / ЦБ инвестора, за счет которых осуществляется маргинальная сделка _____
 Сотрудник, принявший поручение _____
 align="center">ФИО /уникальный код / подпись
 Способ подачи поручения _____

**Приложение 22 к Положению о регламенте
предоставления брокерских услуг ПАО «АК БАРС» БАНК**

**Декларация о рисках,
связанных с приобретением ценных бумаг, включенных в Третий уровень, с объемом выпуска не
более 1 млрд. руб., без кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством
эмитенту и/или выпуску**

Настоящая Декларация содержит в себе описание рисков, связанных с инвестированием средств в ценные бумаги, включенные в некотируемую часть Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа (далее – Третий уровень), с объемом выпуска не более 1 млрд. руб. (применительно для облигаций), без кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством эмитенту и/или выпуску (далее – Ценные бумаги) (не применимо для облигаций, по которым предусмотрена финансовая поддержка/гарантия от одного из институтов развития в области поддержки малого и среднего предпринимательства).

Инвестиционная деятельность с ценными бумагами, включенными в Третий уровень, отличается повышенной степенью риска поскольку предполагает включение в указанный уровень листинга ценных бумаг новых небольших компаний, а также компаний, использующих в своей деятельности новые и специфические технологии, научные исследования и пр. Инвестирование в ценные бумаги указанных компаний несет в себе не только рыночный риск инвестиций в ценные бумаги, но и повышенный риск специфической деятельности компании. Указанные компании и их облигационные выпуски не были исследованы кредитными рейтинговыми агентствами, и не имеют оценок их кредитного качества. Совершение сделок с данными ценными бумагами может привести к потере не только ожидаемого дохода от инвестируемых средств, но и к потерям инвестируемых средств.

Обращаем Ваше внимание на то, что вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг, перечень рисков в настоящей Декларации не является исчерпывающим и не раскрывает информации обо всех рисках, связанных с инвестированием в Ценные бумаги.

Инвестированию в ценные бумаги указанных компаний присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, с особенностями, рассмотренными ниже. Для целей настоящей Декларации под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг понимается возможность наступления события, влекущего или могущего повлечь за собой потери Клиентом своих инвестированных активов.

Риск увеличения затрат на исследование

В силу того, что компании - эмитенты Ценных бумаг часто работают в «нестандартных» секторах экономики, и на них распространяются облегченные требования к раскрытию информации (в т.ч. финансовой отчетности), что сопряжено с недостатком информационно-аналитического материала, схем и методов анализа таких компаний. Таким образом, будет достаточно сложно сделать глубокую профессиональную оценку таких компаний и определить перспективы их развития, либо это может сопровождаться увеличением затрат на такое исследование. Отсутствие такой оценки может вызвать затруднения при выборе компании для инвестирования своих активов.

Риск, связанный с оценкой инвестиционного проекта компании

Одной из целей выхода на фондовый рынок эмитентов Ценных бумаг может быть привлечение дополнительных средств под какой-либо инвестиционный проект, реализация которого, по мнению менеджеров компании, будет способствовать росту ее капитализации. Однако в силу специфики развития некоторых секторов экономики, в которых осуществляют свою деятельность данные компании, может сложиться ситуация, при которой сложно будет сформировать профессиональную оценку предлагаемого компанией инвестиционного проекта.

Финансово-экономические, правовые, политические риски

Небольшие компании – эмитенты Ценных бумаг более зависимы от внешних факторов, в том числе от макро-экономической обстановки. Данные компании обладают сравнительно меньшими размерами бизнеса и ресурсами, и, как следствие, меньшей устойчивостью в случае изменения финансово-экономической или правовой ситуации в стране.

Риск инновационного решения

Эмитенты Ценных бумаг могут входить в т.ч. в инновационный сектор экономики. Это связано с тем, что такие компании стараются осваивать и внедрять новые методы и технологии введения бизнеса, призванные

способствовать ее росту и увеличению капитализации. Тем не менее, не всегда инновационные решения имеют консервативный уровень риска. Недостаточная эффективность такого решения может привести к потере времени и инвестированных на внедрение данного решения средств, что негативным образом отразится на финансовом положении компании и стоимости ее акций. Особенностью инновационных компаний является высокая доля нематериальных активов и интеллектуальной собственности в структуре активов компании, что усложняет анализ и прогноз показателей её деятельности.

Риск низкой ликвидности

Риск ликвидности заключается в изменении оценки ценных бумаг в сторону уменьшения, вплоть до потери ликвидности, в результате чего становится невозможным реализовать ценные бумаги в нужное время по желаемой цене. В силу небольшого объема выпуска и низкой ликвидности ценные бумаги могут иметь большой спред. Это означает, что даже правильный прогноз относительно перспектив роста таких активов далеко не всегда позволяет получить прибыль в конкретный момент времени.

Риск банкротства эмитента

Данный риск заключается в возможности наступления неплатежеспособности компании, что приведет к резкому падению цены и потере ликвидности ценных бумаг компании или невозможности погасить ценные бумаги (в случае с долговыми ценными бумагами).

Данная Декларация не имеет своей целью отказ от осуществления операций с Ценными бумагами. Декларация призвана помочь Вам понять и оценить риски, связанные с инвестированием в такие Ценные бумаги, способствуя тем самым, принятию взвешенных инвестиционных решений.

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций с Ценными бумагами, приемлемыми для Вас с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Факт ознакомления и согласия Инвестора с настоящей декларацией удостоверяется подписанием этой Декларации:

С декларацией ознакомлен и согласен:

«___» _____ 20__ г. _____/_____ /

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим ПАО «АК БАРС» БАНК уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении (указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование).

_____/ _____/ _____/
должность сотрудника Банка подпись Ф.И.О. сотрудника Банка

Дата

Уведомление о рискованном поручении

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного ПАО «АК БАРС» БАНК после получения поручения [дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении], уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски⁷:

1. Отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства. Денежные средства, инвестированные в ценные бумаги, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
2. Отсутствие гарантии получения доходности. Свойства многих финансовых инструментов не предполагают гарантию получения доходности.
3. Риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента. Инвестирование средств в определенные инструменты предполагает удержание инструмента до момента погашения. Соответственно, при досрочном выходе из инструмента возможны потери.
4. Риск потери первоначально вложенных средств. Возможно наступление события, которое влечет за собой частичную или полную потерю инвестируемых средств. Данный риск связан с влиянием на цену финансового инструмента разного рода факторов, не все из которых поддаются прогнозированию. Под влиянием этих факторов стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и её рост в прошлом не означает её рост в будущем.
5. Риск остаться должным. В некоторых случаях брокер обязан закрывать позиции клиента в принудительном порядке. При этом размер убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету активов.

ПАО «АК БАРС» БАНК не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

_____ / _____ /
должность сотрудника Банка *подпись* *Ф.И.О. сотрудника Банка*

Дата

⁷ Степень влияния каждого риска на результаты инвестирования зависит от вида финансового инструмента.

Заявление о принятии рисков

Я, _____, заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в _____.

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

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных мною в _____ денежных средств.

_____ / _____ / _____
Дата *подпись клиента* *Ф.И.О. клиента*