

УТВЕРЖДЕНО
Приказом РНКБ Банк (ПАО) № 903
от «25» декабря 2017 г.
(с изменениями и дополнениями от _____ г. приказ № _____).

ПРАВИЛА
брокерского обслуживания клиентов
в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
1.1. Термины и определения	5
1.2. Статус Правила.....	10
1.3. Сведения о Банке.....	12
1.4. Услуги, предоставляемые Банком	13
2. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ	14
2.1. Порядок заключения договора и открытие счетов	14
2.2. Особенности заключения Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета	16
2.3. Права и обязанности сторон.....	17
2.4. Брокерский счет Клиента, Индивидуальный инвестиционный счет	19
2.5. Уполномоченные представители Клиента	20
3. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА ПОРУЧЕНИЯМИ И СООБЩЕНИЯМИ	21
3.1. Основные правила и способы обмена Поручениями и Сообщениями	21
3.2. Обмен Поручениями и Сообщениями путем предоставления оригиналов документов.....	22
3.3. Обмен Поручениями и Сообщениями посредством телефонной связи	23
3.4. Обмен Поручениями и Сообщениями посредством факсимильной связи и по электронной почте.....	26
4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	28
4.1. Регистрация Клиента в Торговой системе.....	28
4.2. Зачисление денежных средств на Брокерский счет.....	28
4.3. Перечисление денежных средств с Брокерского счета.....	28
4.4. Зачисление денежных средств на Индивидуальный инвестиционный счет	29
4.5. Перечисление денежных средств с Индивидуального инвестиционного счета	30
5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	32
5.1. Порядок совершения Сделок с ценными бумагами.....	32
5.2. Расчеты по денежным средствам.....	32
5.3. Расчеты по Ценным бумагам	33
5.4. Виды Поручений Клиента	33
5.5. Исполнение Поручений Клиента на совершение сделки/сделок с ценными бумагами ..	34
5.6. Урегулирование Сделок с ценными бумагами.....	36
5.7. Исполнение Банком Поручений на Внебиржевом рынке	37
5.8. Отказ в принятии и/или исполнении Поручений Клиента.....	38
5.9. Особенности исполнения Поручений Клиента на заключение сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов	39
6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ.....	40
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	42

8. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.....	44
9. РАСКРЫТИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	45
10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	47
11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	48
12. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	49
13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ БАНКА.	49
14. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ /ДОГОВОРА НА ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА	50
15.ПРИЛОЖЕНИЯ.....	52
Приложение №1а. Заявление о присоединении к Правилам брокерского обслуживания клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество) (для юридических лиц)	52
Приложение №1б. Заявление о присоединении к Правилам брокерского обслуживания клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество) (для физических лиц)	54
Приложение №1в. Заявление на обслуживание индивидуального инвестиционного счета о присоединении к Правилам брокерского обслуживания клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество).....	56
Приложение №2. Перечень документов, необходимых для открытия Брокерского счета /Индивидуального инвестиционного счета	58
Приложение №3. Уведомление об открытии Брокерского счета/ Индивидуального инвестиционного счета Клиента и присвоении Кода Клиента	65
Приложение №4. Поручение Клиента на отзыв денежных средств	66
Приложение №5. Поручение Клиента на совершение сделки/сделок с ценными бумагами .	67
Приложение №6. Тарифы Банка на брокерское обслуживание	68
Приложение №7. Декларация о рисках.....	71
Приложение №8. Информация Клиенту о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком	79
Приложение №9. Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям, с ними связанным, совершенным в интересах Клиента за период.....	82
Приложение №10а. Образец доверенности на Уполномоченного представителя Клиента (юридического лица)	85

Приложение №106. Образец доверенности на Уполномоченного представителя Клиента (физического лица)	86
Приложение №11а. Уведомление о расторжении Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (со стороны Клиента)	87
Приложение №11б. Уведомление о расторжении Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (со стороны Клиента).....	88
Приложение №12. Уведомление о расторжении Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (со стороны Банка)	89
Приложение №13. Заявление об установлении /изменении Кодового слова.....	90

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Термины и определения.

- **Активы Клиента** - денежные средства и/или Ценные бумаги Клиента.
- **Анкета Клиента** - совокупность документов и сведений в электронном виде и/или на бумажном носителе, собранных в отношении Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, полученных в процессе их идентификации и последующего изучения.
- **Банк** - РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество), сокращенное наименование РНКБ Банк (ПАО).
- **Биржевой рынок** - организованный рынок ценных бумаг, операции, по купле-продаже которых осуществляются в соответствии с установленными Правилами ТС.
- **Брокерский счет** - счет, предназначенный для учета денежных средств Клиента, расчетов с Клиентом и третьими лицами по брокерским операциям, совершаемым Банком на основании договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг и в соответствии с условиями настоящих Правил.
- **Внебиржевой рынок** - рынок ценных бумаг, где заключение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами осуществляется без участия организаторов торговли.
- **Депозитарий Банка (Депозитарий)** - отдельное структурное подразделение в составе Управления операционной поддержки, обеспечивающее на основании Договора о счете депо (Депозитарного договора), заключенного с Клиентом, учет прав и перехода прав на Ценные бумаги, принадлежащие Клиенту.
- **Депозитарный договор (Договор о счете депо)** - договор между Депозитарием и Депонентом, регулирующий их отношения в процессе депозитарной деятельности.
- **Депонент** - юридическое или физическое лицо, в том числе нерезидент, заключивший с Банком Депозитарный договор.
- **Доверенный номер мобильного телефона** - номер мобильного телефона Клиента, который Клиент указал при присоединении к Правилам в Анкете Клиента или предоставил в Банк дополнительно при личном обращении в письменном виде с целью использования указанного номера для получения/отправки сообщений между Банком и Клиентом, в том числе через Систему «Интернет Банк-Клиент» и при обслуживании в подразделениях Банка.
- **Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (Договор ИИС)** - договор между Банком и Клиентом (физическим лицом, являющимся налоговым резидентом Российской Федерации), который предусматривает открытие и ведение Индивидуального инвестиционного счета, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, по которому Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента

юридические и иные действия, связанные с заключением Сделок с ценными бумагами от своего имени, но за счет Клиента, на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами.

- **Договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (Договор)** - договор между Банком и Клиентом (юридическим или физическим лицом, резидентом или нерезидентом Российской Федерации), заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, по которому Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с совершением Сделок с ценными бумагами, от своего имени, но за счет Клиента, на условиях и в порядке, предусмотренных Договором. Договор не регулирует отношения сторон, связанные с открытием и ведением ИИС.
- **Законодательство** - федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации.
- **Заявление на брокерское обслуживание (Заявление)** - заявление о присоединении к Правилам составленное по форме **Приложения №№1а,1б** к настоящим Правилам, подписываемое Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента и передаваемое им в Банк.
- **Заявление на обслуживание индивидуального инвестиционного счета (Заявление на ИИС)** - заявление о присоединении к Правилам, составленное по форме **Приложения №1в** к настоящим Правилам, подписываемое Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента и передаваемое им в Банк, с целью открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета.
- **Идентификация Клиента (Уполномоченного представителя Клиента)** - процедура идентификации Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренним документом Банка "Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма РНКБ Банк (ПАО)".
- **Индекс** - обозначение, приравняемое к подписи Уполномоченного сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета и используемое (с согласия Клиента) при составлении отчета в электронной форме в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 31.01.2017г. №577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами».
- **Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** - счет, предназначенный для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, и который открывается и ведется в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

- **Интернет Банк-Клиент (ИБК)** - дистанционное банковское обслуживание, предоставление банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых Клиентом удаленным образом с использованием компьютерных сетей в рамках отдельного договора, заключенного между Банком и Клиентом.
- **Квалифицированный инвестор** - лицо, являющееся таковым в силу Законодательства, а также лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в порядке, установленном документом Банка "Правила признания клиентов квалифицированными инвесторами РНКБ Банк (ПАО)", размещенном на Сайте Банка.
- **Клиент** - юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, заключивший с Банком Договор. В тексте Правил применительно к Договору ИИС, открытию и ведению ИИС термин «Клиент» означает физическое лицо, являющееся налоговым резидентом Российской Федерации и заключившее с Банком Договор ИИС.
- **Код Клиента** - уникальный регистрационный код, присваиваемый Клиенту Банком для идентификации Клиента при совершении Сделок с ценными бумагами в рамках Договора/Договора ИИС.
- **Кодовое слово** - последовательность символов, состоящая из латинских букв и цифр, используемая для идентификации Клиента Банком при передаче Клиентом Поручений по телефону.
- **Контрагент** - лицо, являющееся второй стороной (противоположной Банку) по Сделке с ценными бумагами.
- **Налоговые резиденты Российской Федерации** - физические и юридические лица, признаваемые налоговыми резидентами Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.
- **Нерезиденты** - физические и юридические лица, не являющиеся резидентами Российской Федерации (см. термин «Резидент»).
- **ПАО Московская Биржа** – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», организатор торгов на фондовом рынке Группы «Московская Биржа».
- **Поручение** - распоряжение Клиента на совершение сделки/сделок с ценными бумагами, неторговой операции с Ценными бумагами или операции с денежными средствами в интересах Клиента. Поручения Клиента составляются по форме соответствующего Приложения к настоящим Правилам.
- **Правила ТС** - любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками ТС.

- **Рабочий день** - день, не являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем, в течение которого на территории Российской Федерации осуществляют деятельность кредитные организации (учреждения), осуществляются торги в Торговых системах и производятся расчеты по сделкам согласно Правилам ТС.
- **Расчетная организация ТС** - кредитная организация, имеющая в соответствии с Законодательством право осуществления расчетных операций (клиринг) и уполномоченная соответствующей ТС на проведение банковских операций по счетам участников ТС.
- **Расчетный депозитарий ТС** - сторонний депозитарий, оказывающий депозитарные услуги для ТС, осуществляющий проведение всех операций по счетам депо участников ТС и, в случаях, определенных Законодательством, по счетам Клиентов, при исполнении Сделок, совершенных через организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющий соответствующую лицензию профессионального участника.
- **Регистратор** - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг на основании договора с эмитентом и имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра, либо в случаях, предусмотренных федеральными законами, иной профессиональный участник рынка ценных бумаг.
- **Резервирование денежных средств в ТС** - депонирование денежных средств на счете, открытом в Расчетной организации ТС для осуществления расчетов по Сделкам в ТС в соответствии с Правилами ТС.
- **Резервирование ценных бумаг в ТС** - депонирование Ценных бумаг в соответствии с Правилами ТС на специальном счете депо (специальном разделе счета депо) в Расчетном депозитарии ТС, осуществляющем проведение всех операций по счетам депо участников ТС.
- **Резиденты** - физические и юридические лица, признаваемые резидентами Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.
- **Сайт Банка** - <http://www.rncb.ru> – совокупность специализированных страниц Банка в сети Интернет, на которых Банк размещает информацию об услугах на рынке ценных бумаг, информацию о любых изменениях и дополнениях в тексте Правил, действующих Тарифах Банка на услуги, Уполномоченных сотрудниках Банка, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено Правилами.
- **Сделка с ценными бумагами (Сделка)** – это сделка купли-продажи, которую Банк совершает на Биржевом или Внебиржевом рынке за счет Клиента и предметом которой являются Ценные бумаги.
- **Сообщение** - сообщение, предназначенное для обмена сведениями между Банком и Клиентом, исполнение которого непосредственно не влечет изменение состава

Активов/величины обязательств Клиента.

- **Счет депо** - объединенная общим признаком совокупность записей в учетных регистрах Депозитария, предназначенная для учета и фиксации прав на Ценные бумаги.
- **Тарифы Банка на брокерское обслуживание (Тарифы Банка)** - тарифы РНКБ Банк (ПАО) за оказание брокерских услуг клиентам в ТС ПАО Московская биржа и дополнительные услуги, оказываемые в соответствии с Правилами, указанные в Приложении №6 к настоящим Правилам, а также доводимые до сведения Клиентов путем публикации на Сайте Банка в случаях, предусмотренных Правилами.
- **Торговые системы (ТС)** - биржи и иные организованные рынки ценных бумаг, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на которых производится по определенным процедурам, установленным в Правилах этих ТС или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этих ТС.
- **Торговая сессия** - период времени, в течение которого в ТС в соответствии с Правилами ТС могут заключаться Сделки. Если иное не оговорено особо в тексте любого пункта Правил, под Торговой сессией подразумевается только период основной Торговой сессии, то есть сессии, в течение которой Сделки могут заключаться по общим правилам (торговый период). Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам, предусмотренным Правилами ряда ТС (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.), если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включается.
- **Уполномоченный представитель Клиента** - лица, обладающие основанными на доверенности или законе полномочиями на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных Правилами.
- **Уполномоченный сотрудник Банка** - сотрудник соответствующего подразделения Банка, осуществляющий действия в рамках своей компетенции и должностной инструкции в соответствии с настоящими Правилами.
- **Урегулирование Сделки** - процедура исполнения обязательств сторонами по заключенной Сделке, которая включает в себя прием и поставку Ценных бумаг, оплату приобретенных Ценных бумаг, прием оплаты за проданные Ценные бумаги, оплату расходов по Тарифам Банка и тарифам третьих лиц, участие которых необходимо и/или допустимо по условиям Договора или Договора ИИС для заключения и урегулирования Сделки, иные процедуры, необходимые для исполнения обязательств.
- **Условия осуществления депозитарной деятельности Банка** - документ Банка «Условия осуществления депозитарной деятельности в РНКБ Банк (ПАО)» (клиентский Регламент), регулирующий порядок и условия оказания депозитарных услуг.
- **Финансовые инструменты для квалифицированных инвесторов** - Ценные бумаги и иные

финансовые инструменты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации предназначены для квалифицированных инвесторов.

- **Ценные бумаги (ЦБ)** - эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), а также неэмиссионные ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается законодательством Российской Федерации.
- **Эмитент** - юридическое лицо, исполнительный орган государственной власти, орган местного самоуправления, которые несут от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами.

Иные термины, специально не определенные Правилами, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг, и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Статус Правил.

1.2.1. Настоящие «Правила брокерского обслуживания Клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество)» (далее - Правила) определяют общий порядок и условия обслуживания Клиентов при осуществлении Банком брокерской деятельности, в том числе брокерской деятельности в рамках ведения ИИС, определяют положения Договора/Договора ИИС, заключаемого между Банком и Клиентом, а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Клиентами.

1.2.2. Заключение Договора/Договора ИИС осуществляется путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил (акцепта) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в порядке, предусмотренном п.п. 2.1.5., 2.1.6. настоящих Правил.

1.2.3. Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями Законодательства, регулирующего деятельность на рынке ценных бумаг, стандартами саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), Правилами ТС, а также в соответствии с обычаями делового оборота.

1.2.4. Все приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью.

1.2.5. Настоящие Правила имеют силу исключительно на территории Российской Федерации и не могут рассматриваться в таком виде за ее пределами.

1.2.6. Содержание настоящих Правил раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.2.7. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями настоящих Правил размещает Правила (в том числе изменения и дополнения к Правилам) на Сайте Банка www.rncb.ru в разделе "Раскрытие информации профессионального участника".

1.2.8. При указании в Правилах (а также в отчетности и иной информации, предоставляемой Банком Клиентам в рамках Правил) времени используется Московское время (МСК).

1.2.9. Настоящие Правила определяют порядок и условия взаимодействия Банка и Клиента при совершении Сделок и иных операций с Ценными бумагами и денежными средствами Клиента на Биржевом и Внебиржевом рынках ценных бумаг, а также в ходе предоставления Банком Клиенту услуг по совершению Сделок с ценными бумагами от своего имени и за счет Клиента, а также совершение Банком иных юридических и фактических действий, оговоренных в Правилах.

1.2.10. Настоящие Правила определяют порядок и условия взаимодействия Банка и Клиента при открытии и ведении Индивидуального инвестиционного счета.

1.2.11. Клиент уведомляется о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке, а также с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности (Декларация о рисках - **Приложение №7** к настоящим Правилам), подтверждает свою осведомленность и компетентность в указанной части, а также согласие с тем, что инвестирование денежных средств в Ценные бумаги связано с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков, и в этой связи Клиент соглашается не предъявлять Банку претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Банк ответственным за возникновение у Клиента убытков, возникших в результате исполнения и/или неисполнения Поручений на сделку. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом, так как указанные решения принимаются Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента самостоятельно.

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

1.2.13. Банк не гарантирует доходов и/или защиты от убытков и не дает каких-либо заверений в отношении доходов или защиты от убытков от хранения или совершения Сделок с Активами Клиента.

1.2.14. Банк информирует Клиента о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком (**Приложение №8** к настоящим Правилам).

1.2.15. Настоящим Банк уведомляет Клиента, что в соответствии с Федеральным Законом от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон №46-ФЗ), Банк обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

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

- копия 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.

Клиенту предоставляются гарантии, установленные Федеральным законом №46-ФЗ.

1.2.16. Банк предоставляет по запросу Клиента иную информацию в соответствии с перечнем, содержащимся в ст. 6 Федерального Закона № 46-ФЗ.

1.3. Сведения о Банке.

Полное наименование: РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

Сокращенное название: РНКБ Банк (ПАО).

Место нахождения: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60–летия СССР, д. 34.

Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60–летия СССР, д. 34.

Сайт Банка: официальный сайт Банка в сети Интернет: <http://www.rncb.ru>

Телефоны линии брокерского обслуживания:

"Отдел операций на фондовом рынке"

Крым: +7 (3652) 550-500 (доб. 48-131, 48-099)

Москва: +7 (495) 232-90-00 (доб.48-131, 48-099)

Факс:

Крым: +7 (3652) 550-505

Москва: +7 (495) 232-90-90

Электронный адрес: broker@rncb.ru

Лицензии:

- **Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1354** от 20 мая 2015 года. Лицензия выдана Банком России без ограничения срока действия.
- **Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1354** от 20 мая 2015 года. Лицензия выдана Банком России без ограничения срока действия.

- **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 035-07513-100000** от 17 марта 2004 года. Лицензия выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.
- **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 035-14026-010000** от 04 мая 2017 года. Лицензия выдана Банком России.
- **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 035-07520-000100** от 19 марта 2004 года. Лицензия выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (далее - СРО НФА). Адрес: 107045, г.Москва, Большой Сергиевский переулок, д.10, подъезд 2, 3 этаж.

1.4. Услуги, предоставляемые Банком.

1.4.1. В отношении Клиентов, присоединившихся к настоящим Правилам, Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение услуги в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

1.4.2. При исполнении Поручений Клиента Банк может действовать в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента, и в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Клиента. При этом стороны исходят из того, что по общему правилу при заключении сделок Банк действует от своего имени и за счет Клиента в качестве комиссионера, если Клиентом не сделано специальное указание в Поручении на сделку о ее заключении Банком от имени и за счет Клиента и при условии, что Клиентом предоставлена Банку соответствующая доверенность.

1.4.3. Банк обеспечивает исполнение сделок, заключенных по Поручениям Клиентов, в следующих Торговых системах:

- В рамках Брокерского счета:
 - Торговая система: ПАО Московская биржа (сделки купли-продажи ценных бумаг на фондовой секции).
 - Внебиржевой рынок (сделки купли-продажи ценных бумаг в соответствии с **пунктом 5.7.** настоящих Правил).
- В рамках Индивидуального инвестиционного счета:
 - Торговая система: ПАО Московская биржа (сделки купли-продажи ценных бумаг на фондовой секции).

1.4.4. Клиент может быть признан Банком квалифицированным инвестором в порядке и на условиях, установленных нормативными актами Банка России. Для признания Клиента

квалифицированным инвестором Клиент представляет в Банк соответствующее заявление и необходимые документы в соответствии с "Правилами признания клиентов квалифицированными инвесторами РНКБ Банк (ПАО)", размещенными на официальном Сайте Банка в разделе - "Раскрытие информации профессионального участника".

1.4.5. Депозитарные услуги предоставляются Банком Клиенту на основании заключенного между Банком и Клиентом Депозитарного договора в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

1.4.6. Банк оказывает услуги по заключению сделок на Внебиржевом рынке только при условии наличия у него технических и иных возможностей.

2. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ.

2.1. Порядок заключения договора и открытие счетов.

2.1.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам счетов, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено Правилами ТС, обозначенных в п.1.4.3. Правил.

2.1.2. Банк оказывает брокерские услуги, предусмотренные настоящими Правилами, Клиентам, заключившим с Банком Договор/Договор ИИС.

2.1.3. Перечень документов, необходимых для предоставления в Банк для открытия Брокерского счета/ИИС и Счетов депо, размещен на официальном Сайте Банка и может быть предоставлен физическому/юридическому лицу, желающему зарегистрироваться в качестве Клиента, на бумажном носителе при личном обращении в Банк.

2.1.4. Для заключения Договора/Договора ИИС физическое/юридическое лицо предоставляет необходимые документы по адресу: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60–летия СССР, д. 34, или по адресу: Российская Федерация, 127030, Москва, ул. Краснопролетарская, д.9, стр.5, либо в любой уполномоченный офис Банка на территории Республики Крым, указанный на Сайте Банка.

2.1.5. Присоединение Клиента (в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации) к настоящим Правилам, а также открытие Брокерского счета осуществляется путем подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Правилам, составленного по форме **Приложений №№1а,1б** к настоящим Правилам, а также подписанием Депозитарного договора в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

2.1.6. Присоединение Клиента (в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации) к настоящим Правилам, а также открытие ИИС осуществляется путем подачи Клиентом в Банк Заявления на ИИС, составленного по форме **Приложения №1в** к настоящим Правилам, а также подписанием Депозитарного договора в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

2.1.7. Для заключения Договора/Договора ИИС Клиент одновременно с подачей Заявлений, указанных в **пунктах 2.1.5., 2.1.6.** настоящих Правил, обязан представить в Банк надлежащим образом оформленный комплект документов в соответствии с утвержденным Банком Перечнем документов, необходимых для заключения Договора/Договора ИИС (**Приложение №2** к настоящим Правилам), а также надлежащим образом оформленный комплект документов для Депозитария для заключения Депозитарного договора в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

2.1.8. Присоединение юридических и физических лиц к Правилам может также производиться путем заключения двустороннего письменного договора с Банком, в тексте которого зафиксировано соответствующее заявление Клиента о присоединении к Правилам при условии согласия Банка на заключение Договора /Договора ИИС.

2.1.9. В целях проведения Идентификации Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) Клиент обязан предоставить в Банк Анкету Клиента и иные по требованию Банка документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и Положением Банка России от 15.10.2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Идентификация Клиента осуществляется в соответствии с "Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма РНКБ Банк (ПАО)".

2.1.10. Решение о регистрации физического/юридического лица в качестве Клиента или об отказе в такой регистрации принимается Банком в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения всех документов (информации), указанных в **пунктах 2.1.5. - 2.1.7.** настоящих Правил (с учетом **пункта 2.1.9.** настоящих Правил) путем направления Банком Клиенту уведомления в соответствии с п. 2.1.15. настоящих Правил.

2.1.11. Банк оставляет за собой право отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к Правилам если лицо, намеревающееся заключить Договор/Договор ИИС, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным Клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством, а также в случае непредоставления таким лицом документов, предусмотренных настоящими Правилами, а также при непредоставлении по запросу Банка дополнительных документов и/или сведений либо в случае выявления несоответствий в представленных указанным лицом сведениях и/или документах.

2.1.12. Банк вправе отказать Клиенту в присоединении к Правилам в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора/Договора ИИС является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

2.1.13. Одновременно с открытием счетов Банк присваивает Клиенту специальные Коды Клиента в количестве, необходимом для последующей идентификации сделок, проводимых по Поручениям Клиента, их отличия от прочих сделок, проводимых по Поручениям иных Клиентов, и собственных операций Банка.

2.1.14. Одновременно с открытием счетов, а также в случаях, предусмотренных Правилами ТС, Банк также предоставляет ТС сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этих ТС.

2.1.15. Банк уведомляет Клиента об открытых Клиенту счетах путем направления уведомления по форме **Приложения №3** к настоящим Правилам способом, указанным в Заявлении/ Заявлении на ИИС. Уведомления в виде оригиналов документов на бумажном носителе передаются Клиенту по месту подачи Заявления/Заявления на ИИС. Уведомление об открытии Счета депо производится Банком в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

2.1.16. Получение Клиентом документов об открытии всех необходимых для начала операций счетов означает подтверждение готовности Банка принять денежные средства на Брокерский счет/ИИС, а также зачислить ценные бумаги на Счет депо для последующего совершения сделок по Поручениям Клиента.

2.1.17. Местом заключения Договора/Договора ИИС считается город Симферополь и город Москва (для договоров, заключенных в городе Москве).

2.1.18. Договор/Договор ИИС заключается сторонами на неопределенный срок.

2.2. Особенности заключения Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

2.2.1. Договор на ИИС заключается только с Клиентами - физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

2.2.2. Договор ИИС является отдельным договором, не связанным с Договором о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, и регулирует отношения, связанные исключительно с открытием и ведением ИИС, к которому применяются все положения Правил, не противоречащие настоящему разделу Правил.

2.2.3. Клиент вправе иметь только один Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (Договор ИИС). При заключении Договора ИИС Клиент письменно подтверждает (в Заявлении на ИИС по форме **Приложения №1в** к настоящим Правилам), что у него отсутствует аналогичный договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, либо подтверждает, что аналогичный действующий договор, заключенный Клиентом с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, будет прекращен в срок не позднее 1 (Одного) месяца с даты заключения Договора ИИС,

2.2.4. Заключение Договора ИИС с юридическими лицами не осуществляется.

2.2.5. Банк уведомляет налоговый орган по месту своего нахождения об открытии или о закрытии ИИС в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня соответствующего события в порядке, предусмотренном Законодательством.

2.3. Права и обязанности сторон.

2.3.1 Права Клиента:

2.3.1.1. Клиент вправе направлять Банку Поручения по форме и в порядке, установленном в Правилах.

2.3.1.2. Получать от Банка отчетную документацию и информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями Законодательства, а также иную информацию в порядке, предусмотренном Правилами.

2.3.1.3. Клиент вправе запрашивать у Банка информацию о ходе исполнения Поручения.

2.3.1.4. Осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами.

2.3.2. Клиент обязан:

2.3.2.1. Соблюдать требования Правил.

2.3.2.2. Оплачивать вознаграждение Банку, а также возмещать понесенные Банком в связи с исполнением Поручений Клиента расходы в размере, в сроки и в порядке, установленные Правилами.

2.3.2.3. Клиент обязан обеспечивать наличие денежных средств на Брокерском счете/ИИС и Ценных бумаг на Счетах депо, необходимых для исполнения Банком своих обязательств по Договору/Договору ИИС.

2.3.2.4. По требованию Банка предоставлять документы, необходимые для исполнения Договора/Договора ИИС.

2.3.2.5. Обеспечивать актуальность, достоверность и полноту представляемых им документов и информации, а также своевременное предоставление информации об изменениях в них. Документы, в которые были внесены изменения, представляются в Банк не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты вступления в силу указанных изменений. Клиент также обязан представить в Банк новую Анкету Клиента в соответствии с **пунктом 2.1.9.** настоящих Правил. Клиент несет ответственность за риск возникновения последствий, связанных с непредставлением или несвоевременным предоставлением такой информации.

2.3.2.6. По запросу Банка предоставлять в течение срока, указанного в таком запросе, письменные разъяснения, обоснование наличия экономического смысла в Сделках Клиента, а также иные документы, которые могут быть запрошены Банком в целях исполнения требований

Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.3.2.7. Соблюдать требования и исполнять обязанности, предусмотренные для Клиента, признанного квалифицированным инвестором, в соответствии с документом Банка "Правила признания клиентов квалифицированными инвесторами РНКБ Банк (ПАО)".

2.3.2.8. Незамедлительно, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня, уведомлять Банк о применении в отношении Клиента процедур банкротства.

2.3.2.9. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Правилами.

2.3.3. Права Банка:

2.3.3.1. Отказывать в принятии Поручений и/или не исполнять Поручения в случаях, предусмотренных Правилами, а также в случаях опубликования сведений о признании обоснованным заявления о признании Клиента банкротом и введении в отношении его процедур, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2012 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.3.3.2. Отказывать в принятии Поручений и/или не исполнять Поручения в случаях невозможности их исполнения в ТС, в том числе в связи с наличием внутренних и международных законодательных и нормативных ограничений.

2.3.3.3. Банк вправе не выполнять Поручения Клиента (с обязательным предварительным уведомлением об этом Клиента) в случае, если выполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего Законодательства, базовых, а также внутренних стандартов СРО НФА.

2.3.3.4. Направлять Клиенту запросы, полученные от ТС и других лиц, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации вправе истребовать информацию касательно Сделок, совершенных Банком на основании Поручений Клиента. Запросы направляются посредством электронной почты, факсимильной связи или почтой по адресу/номеру Клиента, указанному в Заявлении/Заявлении на ИИС и/или в Анкете Клиента.

2.3.3.5. Использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Брокерском счете или ИИС Клиента, гарантируя Клиенту исполнение его Поручений за счет указанных денежных средств или их возврат по требованию Клиента. При этом прибыль, полученная в результате использования Банком денежных средств Клиента, является собственностью Банка в полном объеме.

2.3.3.6. Банк вправе изменять Тарифы Банка в одностороннем порядке, известив Клиентов в порядке и сроки, установленные **разделом 13** настоящих Правил.

2.3.3.7. Осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами.

2.3.4. Банк обязан:

2.3.4.1. Исполнять Поручения в интересах Клиента в соответствии с указаниями, содержащимися в Поручениях, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных настоящими Правилами.

2.3.4.2. Своевременно предоставлять Клиенту отчетность и иную отчетную документацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями действующего Законодательства, а также иную информацию в порядке, установленном Правилами.

2.3.4.3. Предпринимать все надлежащие меры для избежания конфликта интересов между Банком и Клиентом. В случае возникновения конфликта интересов, Банк обязан уведомить Клиента о возникновении такого конфликта незамедлительно и предпринять все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента.

2.3.4.4. Исполнять Поручения Клиента в порядке их поступления на наилучших возможных условиях. При этом Клиент должен осознавать, что риск прибыли/убытка лежит на нем.

2.3.4.5. Обеспечить учет и хранение Активов Клиента обособленно от собственных активов Банка.

2.3.4.6. Уведомить налоговый орган по месту своего нахождения об открытии или о закрытии ИИС в течение 3 (трех) рабочих дней со дня соответствующего события в порядке, предусмотренном Законодательством.

2.3.4.7. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Правилами.

2.4. Брокерский счет Клиента, Индивидуальный инвестиционный счет.

2.4.1. Банк в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты заключения Договора открывает Клиенту Брокерский счет для ведения учета денежных средств Клиента в российских рублях в целях совершения операций на основании Договора.

2.4.2. Открытие счета в иностранной валюте производится Банком только на основании отдельных двусторонних соглашений. Открытие такого валютного счета и использование его для расчетов по сделкам на рынке ценных бумаг осуществляется Банком с учетом ограничений, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации.

2.4.3. Банк в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты подачи Клиентом Заявления на ИИС в Банк открывает Клиенту ИИС для ведения учета денежных средств Клиента в российских рублях в целях совершения операций на основании Договора ИИС.

2.4.4. Банк уведомляет Клиента об открытии Брокерского счета/ИИС в соответствии с **пунктом 2.1.15** настоящих Правил.

2.4.5. Денежные средства, предоставленные Клиентом Банку для расчетов по сделкам с ценными бумагами, зачисляются Банком на Брокерский счет Клиента/ИИС Клиента (в зависимости от вида заключенного договора).

2.4.6. Счет депо открывается Клиенту в Депозитарии Банка в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка. Открытие Клиентом Счета депо в Депозитарии Банка является необходимым условием для приема Банком Поручений на совершение сделки/сделок с Ценными бумагами.

2.4.7. Депозитарием Банка в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка могут быть открыты иные разделы, необходимые для исполнения Поручений Клиента.

2.5. Уполномоченные представители Клиента.

2.5.1. Уполномоченные представители Клиентов – физических лиц.

2.5.1.1. Совершать действия, предусмотренные настоящими Правилами в отношении Клиента, в том числе получать отчеты, выписки и информацию об операциях Клиента и инициировать Поручения от имени Клиента, может только сам Клиент – физическое лицо или его Уполномоченный представитель, действующий на основании закона (законный представитель) или доверенности.

2.5.1.2. Полномочия законных представителей – родителей, усыновителей, опекунов, попечителей – должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренном Законодательством.

2.5.1.3. Доверенность (**Приложение №10б**) от имени Клиента – физического лица должна быть нотариально удостоверена или приравнена к нотариально удостоверенной доверенности в соответствии с требованиями Законодательства.

2.5.2. Уполномоченные представители Клиентов – юридических лиц.

2.5.2.1. Без доверенности выступать в качестве Уполномоченного представителя Клиента - юридического лица может единоличный исполнительный орган (ЕИО) юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица и организационно-распорядительными актами Клиента, если иной порядок не установлен Законодательством.

2.5.2.2. Права иных лиц выступать в качестве Уполномоченных представителей Клиента должны подтверждаться доверенностью (**Приложение №10а**), выданной Клиентом в соответствии с Законодательством. Доверенность от имени Клиента - юридического лица должна быть подписана уполномоченным на это лицом и заверена печатью юридического лица (при наличии).

3. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА ПОРУЧЕНИЯМИ И СООБЩЕНИЯМИ.

3.1. Основные правила и способы обмена Поручениями и Сообщениями.

3.1.1. Взаимодействие Клиента с Банком в рамках Правил осуществляется посредством обмена Сообщениями и Поручениями Клиента в порядке и в сроки, указанные в Правилах.

Поручения и сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам) лиц, уполномоченных стороной на их получение.

Направление Банком Сообщений Клиенту либо направление Клиентом Поручений и Сообщений в Банк может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов по выбору Клиента либо Банка соответственно:

- направление Поручений и Сообщений путем предоставления оригиналов документов на бумажном носителе в соответствии с **пунктом 3.2.7.** Правил;
- направление Поручений и Сообщений посредством телефонной связи с последующим подтверждением посредством предоставления оригиналов документов на бумажном носителе;
- направление Поручений и Сообщений посредством ИБК. Использование ИБК для направления Поручений и Сообщений производится на основании отдельных договоров на обслуживание Клиентов в системе ИБК, заключенных между Банком и Клиентом;
- направление Банком и Клиентом Сообщений, в том числе направление Банком отчетов, с использованием факсимильной и электронной почты;

3.1.2. Использование вышеуказанных способов направления Поручений и Сообщений осуществляется в порядке и на условиях, установленных настоящим разделом Правил. Клиент признает, что все Поручения и Сообщения, направленные Банку способами, указанными в **пункте 3.1.1.** настоящих Правил на условиях и в порядке, предусмотренном Правилами, имеют такую же юридическую силу, как Поручения и Сообщения, предоставленные в виде оригиналов документов на бумажном носителе.

3.1.3. Осуществлять прием Поручений и Сообщений Клиента имеет право только соответствующий Уполномоченный сотрудник Банка. Сообщения или Поручения, направленные в Банк в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, считаются полученными Уполномоченным сотрудником Банка.

3.1.4. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы и формы передачи Сообщений, за исключением ограничений на предоставление оригиналов документов на бумажном носителе.

3.1.5. Банк рекомендует во всех случаях указывать в тексте очередного Поручения, что оно является дубликатом, если дублируется ранее направленное тем же способом Поручение или повторяется Поручение, направленное иным способом. В случае отсутствия указания Клиента, что какое-либо Поручение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных Поручений.

3.1.6. Оригиналы документов, полученные от Клиента, а также копии отчетов Банка о

Сделках хранятся Банком не менее срока, установленного Законодательством.

3.2. Обмен Поручениями и Сообщениями путем предоставления оригиналов документов.

3.2.1. Обмен оригиналами документов между Банком и Клиентом осуществляется по месту нахождения головного офиса Банка в соответствии с **пунктом 1.3.** настоящих Правил либо по месту нахождения любого уполномоченного офиса Банка на территории Республики Крым, указанного на Сайте Банка, либо в Москве по адресу: Российская Федерация, 127030, Москва, ул. Краснопролетарская, д.9, стр.5.

3.2.2. Способом, указанным в п. 3.2.1. Правил, может осуществляться обмен между Банком и Клиентом любыми видами Поручений, Сообщений и документов, связанных с обслуживанием на рынке ценных бумаг.

3.2.3. Прием Поручений и Сообщений осуществляется Банком непосредственно от Клиента или от Уполномоченного представителя Клиента, при этом Уполномоченным представителем должны быть предъявлены :

- доверенность от Клиента на право осуществления Уполномоченным представителем подобных действий, оформленную в соответствии с **пунктами 2.5.1.3., 2.5.2.2.** настоящих Правил;
- иные подтверждающие документы в соответствии с **пунктами 2.5.1.2., 2.5.2.1.** настоящих Правил.

3.2.4. При принятии Поручения Клиента Банк осуществляет идентификацию подписи Клиента/Уполномоченного представителя Клиента: простое визуальное сличение Уполномоченным сотрудником Банка образца подписи Клиента/Уполномоченного представителя Клиента, а также оттиска печати (для юридических лиц) на Поручении и на документах, имеющих в Банке (копия документа, удостоверяющего личность Клиента/Уполномоченного представителя Клиента /доверенности/карточки с образцами подписей и оттиска печати), для установления их схожести по внешним признакам.

3.2.5. Поручения Клиента должны быть подписаны Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента собственноручно. Не допускается факсимильное или иное воспроизведение подписи с помощью средств механического или иного копирования.

3.2.6. В случае, если Поручение или Сообщение составлено более чем на одном листе, все листы такого Поручения или Сообщения должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью Клиента/Уполномоченного представителя Клиента (и оттиском печати для юридических лиц (при наличии)).

3.2.7. Поручения, Сообщения и документы, доставленные курьером, заказным письмом с уведомлением или по экспресс-почте, принимаются в случае, если они подписаны Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента с соблюдением требований, установленных **пунктом 3.2.5** Правил.

3.3. Обмен Поручениями и Сообщениями посредством телефонной связи.

3.3.1. Использование Клиентом телефонной связи для направления Поручений и Сообщений будет означать, что Клиент предоставляет Банку согласие на запись телефонных переговоров, а также признание Клиентом в качестве допустимого и достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде записей телефонных переговоров между Уполномоченным сотрудником Банка и Клиентом, осуществленных Банком при помощи специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

3.3.2. Клиент вправе предоставлять/получать по телефону:

- Предоставлять исключительно Поручение на совершение сделки/сделок с ценными бумагами;
- Отменять ранее поданное Поручение;
- Получать от Банка информационные Сообщения, связанные с исполнением Поручения.
- Предоставлять/получать иные Сообщения в рамках настоящих Правил.

3.3.3. Для приема Поручений и Сообщений по телефону Банк выделяет телефонные номера, указанные в **пункте 1.3.** настоящих Правил. Клиент имеет право использовать для направления по телефону Поручений и Сообщений Банку только эти номера. Поручение или Сообщение, переданное по другому телефонному номеру, будет являться непринятым, в том числе в случае, если Клиент передал Поручение или Сообщение по иному номеру телефона Банка.

3.3.4. В случае изменения номеров телефонов, указанных в **пункте 1.3.**, Банк публикует новые номера телефонов для направления Поручений посредством телефонной связи на Сайте Банка, а также дополнительно информирует Клиента о таких изменениях в порядке, предусмотренном **пунктом 9.2** настоящих Правил.

3.3.5. Для направления Сообщений Клиенту Банк использует любой телефонный номер, ранее подтвержденный Клиентом как Доверенный номер мобильного телефона для связи в Анкете Клиента.

3.3.6. При приеме от Клиента Сообщений или Поручений посредством телефонной связи Банк обязан провести идентификацию Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и проверить факт подачи Поручения данным Клиентом, на основании:

- Полного наименования/ФИО Клиента или Уполномоченного представителя Клиента (в случае подачи Поручения Уполномоченным представителем Клиента);
- Кодовое слово (установленное Клиенту Банком в соответствии с **Приложением №13** к настоящим Правилам);
- Номера, даты выдачи и срока действия доверенности (в случае подачи

Поручения Уполномоченным представителем Клиента), на основании которой Уполномоченный представитель Клиента действует от имени Клиента (или наименования и реквизитов иного документа, на основании которого действует Уполномоченный представитель Клиента),

3.3.7. Банк оставляет за собой право провести дополнительную проверку в случае сомнений Уполномоченного сотрудника Банка, принимающего Сообщение или Поручения, в правомочности лица, подающего Поручение или Сообщение, и/или подозрений на компрометацию уникального Кодового слова Клиента, а также до момента получения Клиентом нового Кодового слова (в случае изменения Банком Кодового слова на основании Заявления Клиента) в соответствии с **пунктом 3.3.12. настоящих Правил.**

Уполномоченный сотрудник Банка обязан провести дополнительную проверку в подтверждение того, что Поручение действительно исходит от Клиента. Дополнительная проверка осуществляется путем устного запроса у лица, подающего Сообщение/Поручение, следующей информации - Код клиента, паспортные данные Клиента (для физического лица), данные о Брокерском счете/ИИС Клиента; № Договора/Договора ИИС, данные о последних поданных Клиентом Поручениях; любая другая информация, позволяющая однозначно считать лицо, подающее Поручение или Сообщение, Клиентом Банка или Уполномоченным представителем Клиента.

Процедура дополнительной проверки считается пройденной, если лицо, подающее Поручение или Сообщение, на все заданные вопросы Уполномоченного сотрудника Банка предоставит информацию, соответствующую информации, имеющейся у Банка.

3.3.8. Банк и Клиент рассматривают процедуру идентификации и проверки факта подачи Поручения Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента как выражение согласия Клиента на следующие условия подачи Поручений по телефону:

- Клиент признает, что все Поручения и Сообщения, направленные посредством телефонной связи, имеют равную юридическую силу с Поручениями и Сообщениями, оформленными на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью Клиента/Уполномоченного представителя Клиента и скрепленными подписью Клиента (при наличии);
- Клиент признает в качестве допустимого и достаточного доказательства запись телефонного разговора между Уполномоченным сотрудником Банка и Клиентом / Уполномоченным представителем Клиента, осуществленную Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях;
- Срок действия Поручения, переданного по телефону - текущий рабочий день.
- Банк имеет право продлить срок действия Поручения на совершение сделки/сделок с Ценными бумагами по согласованию с Клиентом.

3.3.9. Банк рекомендует Клиенту ограничить круг лиц, обладающих сведениями о Кодовом слове, реквизитах Клиента и об уникальном регистрационном Коде клиента.

3.3.10. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно

или любым иным способом, а также в случае наличия собственных сведений, позволяющих предположить утечку (компрометацию) Кодового слова или нарушение Клиентом правил пользования Кодовым словом, незамедлительно приостановить действие текущего Кодового слова и информировать об этом Клиента наиболее быстрым доступным способом.

3.3.11. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение работниками Клиента или работниками Банка правил пользования Кодовым словом или утечку (компрометацию) Кодового слова, Клиент должен информировать об этом Банк наиболее быстрым и доступным способом.

3.3.12. Действие Кодового слова возобновляется Банком только после получения от Клиента нового Заявления об установлении/изменения Кодового слова в соответствии с **Приложением №13** к настоящим Правилам. С момента приостановки действия Кодового слова в соответствии с **пунктами 3.3.10.** и **3.3.11.** настоящих Правил до момента получения нового Кодового слова прием Поручений от Клиента осуществляется в соответствии с **пунктом 3.3.7.** настоящих Правил.

3.3.13. При подаче Поручения на совершение сделки/сделок с ценными бумагами Клиент обязан произнести все обязательные для выполнения такого Поручения реквизиты, указанные в соответствующей форме Поручения, с учетом требований, установленных Правилами.

Обязательными реквизитами Поручения на совершение сделки/сделок с ценными бумагами являются:

- Вид сделки (покупка/продажа);
- Наименование Ценной бумаги (эмитент, вид, тип, номер выпуска, серия, иная информация, однозначно идентифицирующая Ценную бумагу);
- Торговая система, в которой должна быть совершена сделка;
- Тип Поручения в соответствии с **пунктом 5.4.1** настоящих Правил;
- «Цена исполнения», т.е. цена, по которой Банк должен совершить сделку, или условия ее определения;
- Количество Ценных бумаг;

3.3.14. Уполномоченный сотрудник Банка, проверив возможность принятия Поручения, либо устно сообщает об отказе в принятии Поручения с указанием причины отказа, либо повторяет параметры подаваемого Клиентом Поручения.

3.3.15. Прием Банком любого Поручения от Клиента/Уполномоченного представителя Клиента по телефону будет считаться состоявшимся при одновременном соблюдении следующих условий:

- идентификация Клиента /Уполномоченного представителя Клиента, а также проверка, что Поручение действительно исходит от Клиента/Уполномоченного представителя Клиента, пройдены успешно;
- существенные условия Поручения повторены Уполномоченным сотрудником Банка Клиенту/Уполномоченному представителю Клиента;
- после повтора Поручения Уполномоченным сотрудником Банка

Клиент/Уполномоченный представитель Клиента подтверждает Поручение путем произнесения любого из следующих слов: "Подтверждаю", "Согласен", "Принимаю", "Сделка" или иного слова прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие.

3.3.16. Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента.

3.3.17. Принятым будет считаться текст Поручения с теми параметрами, которые произнес Уполномоченный сотрудник Банка при повторении Поручения Клиента/Уполномоченного представителя Клиента. Если текст, по мнению Клиента/Уполномоченного представителя Клиента, неправильно повторен Уполномоченным сотрудником Банка, то Клиент/Уполномоченный представитель Клиента обязан заявить свое несогласие с текстом, произнесенным Уполномоченным сотрудником Банка, путем произнесения слова: «Нет», «Не согласен» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего несогласие. В этом случае переданное Поручение считается неполученным, и процедура должна быть полностью повторена. Недопустимо исправление части Поручения.

3.3.18. При получении от Клиента/Уполномоченного представителя Клиента Поручения, направленного посредством телефонной связи, Клиент обязан в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после подачи Поручения посредством телефонной связи передать Банку оригинал Поручения на бумажном носителе (по форме **Приложения №5** к настоящим Правилам), за подписью Клиента/ Уполномоченного представителя Клиента, скрепленной печатью Клиента (при наличии).

3.3.19. В случае непредоставления Клиентом Поручения на совершение сделки/сделок с ценными бумагами в соответствии с **пунктом 3.3.18.** настоящих Правил или в случае, если предоставленные Поручения на сделку/сделки содержат неверную и/или неполную информацию, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений до момента предоставления Клиентом в Банк оригинала Поручения на бумажном носителе, содержащего верную и полную информацию.

3.4. Обмен Сообщениями и Поручениями посредством факсимильной связи и/или по электронной почте.

3.4.1. Направление Сообщений по факсимильной связи и/или электронной почте осуществляется Банком при условии согласия Клиента на направление Сообщений указанными способами.

3.4.2. Клиент признает, что копии Сообщений, переданные посредством факсимильной связи и/или по электронной почте, содержащие подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента и отпечаток печати Клиента (для Клиентов – юридических лиц (при наличии)), имеют такую же юридическую силу, как документы, составленные на бумажных носителях.

3.4.3. Сообщение Клиента, переданное посредством факсимильной связи, принимается к

исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение Уполномоченным сотрудником Банка образцов подписи Клиента/Уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати в документах, представленных Клиентом в Банк в соответствии с Приложением №2 к настоящим Правилам, с подписью и печатью на факсимильной копии Сообщения позволяет установить их схожесть, при этом все обязательные реквизиты Сообщения четко различимы.

3.4.4. В случае направления Банком Сообщений по адресу электронной почты или номеру факсимильной связи Клиента Банк не несет какой-либо ответственности, если Сообщение не будет доставлено либо если его содержание будет искажено, либо если содержание Сообщения, в том числе содержащаяся в нем конфиденциальная информация, станет известна третьим лицам.

3.4.5. Клиент подтверждает, что принимает на себя все риски, связанные с возможной компрометацией и/или подменой электронных почтовых/факсимильных сообщений при их передаче и не имеет претензий к Банку в случае наступления неблагоприятных для Клиента последствий в связи с такой компрометацией и/или подменой.

3.4.6. Банк имеет право направлять по факсимильной связи и/или электронной почте любые Сообщения, связанные с брокерским обслуживанием Клиентов в соответствии с настоящими Правилами, в частности информацию о заключенных по Поручению Клиента Сделках (Отчеты). Банк не несет ответственности за искажение информации, содержащейся в Сообщении, вследствие передачи ее по факсимильной связи и/или электронной почте, а также за возможные убытки/недополученные прибыли Клиента в связи с исполнением Банком фальсифицированной факсимильной копии Сообщения, исходящего от Клиента.

3.4.7. Необходимость направления или ненаправления Сообщений по факсимильной связи или электронной почте определяется Банком по своему усмотрению.

3.4.8. Сообщения могут направляться Банком с использованием адресов электронной почты: [адрес электронной почты Уполномоченного сотрудника Банка] @rncb.ru ; факсимильной связи согласно **пункту 1.3.** настоящих Правил.

3.4.9. Банк направляет Клиенту Сообщения по адресу электронной почты или номеру факсимильной связи Клиента, указанному в Заявлении/Заявлении на ИИС. При изменении адреса электронной почты или номера факсимильной связи Клиент обязан подать в Банк новое Заявление/Заявление на ИИС с указанием изменённого адреса электронной почты или номера факсимильной связи.

3.4.10. При направлении Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента Поручения посредством факсимильной связи и/или по электронной почте, Клиент/Уполномоченный представитель Клиента обязан пройти идентификацию по телефону в соответствии с **пунктами 3.3.6. - 3.3.7. Правил** и в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после подачи в Банк Поручения посредством факсимильной связи и/или по электронной почте, предоставить в Банк оригинал Поручения на бумажном носителе (по форме **Приложений №№4,5** к настоящим Правилам), за подписью Клиента / Уполномоченного представителя Клиента, скрепленной печатью Клиента (при наличии).

3.4.11. В случае не предоставления Клиентом Поручения в соответствии с **пунктом 3.4.10.** настоящих Правил или в случае, если предоставленные Поручения содержат неверную и/или неполную информацию, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений до момента предоставления Клиентом в Банк оригинала Поручения на бумажном носителе, содержащего верную и полную информацию.

4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.

4.1. Регистрация Клиента в Торговой системе.

4.1.1. Банк осуществляет все необходимые действия для регистрации Клиента в ТС в соответствии с Правилами ТС и настоящими Правилами.

4.1.2. Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения Договора/Договора ИИС предоставляет ТС сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этой ТС. Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию, необходимую для регистрации Клиента в ТС в соответствии с Правилами ТС.

4.1.3. Сроки регистрации Клиента в ТС определяются Правилами данной ТС. Банк не гарантирует соблюдение третьими лицами сроков регистрации.

4.2. Зачисление денежных средств на Брокерский счет.

4.2.1. Перечисление денежных средств на Брокерский счет осуществляется Клиентом со счета, открытого на имя Клиента в самом Банке, в иной кредитной организации или подразделении Банка России.

4.2.2. При заполнении платежного Поручения на перечисление денежных средств на Брокерский счет Клиент должен в поле «Назначение платежа» указать номер Договора.

4.2.3. Зачисление средств на Брокерский счет производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка.

4.3. Перечисление денежных средств с Брокерского счета.

4.3.1. Перечисление денежных средств с Брокерского счета Клиента производится на основании Поручения на отзыв денежных средств (по форме **Приложения №4** к настоящим Правилам), переданного в Банк одним из следующих способов:

- посредством ИБК (в случае заключения отдельного договора с Банком на обслуживание Клиентов в системе ИБК);
- посредством факсимильной связи и/или электронной почты с последующим предоставлением в Банк оригинала Поручения на бумажном носителе, при условии прохождения Клиентом идентификации по телефону в соответствии с **пунктами 3.3.6. - 3.3.7.** Правил;
- подачей оригинала Поручения на бумажном носителе составленного по форме

Приложения №4 к настоящим Правилам и представленного в Банк с соблюдением требований **пункта 3.2.** Правил.

4.3.2. Перечисление денежных средств с Брокерского счета производится не позднее следующего рабочего дня при условии получения от Клиента Поручения на отзыв денежных средств до 16:30 часов текущего рабочего дня. Поручения на отзыв денежных средств, полученные Банком после 16:30 часов текущего рабочего дня, считаются поступившими на следующий рабочий день.

В том случае если Банк является налоговым агентом Клиента и должен произвести расчет налога при получении от Клиента Поручения на отзыв денежных средств, Банк имеет право произвести перевод денежных средств с Брокерского счета в течение 3 (Трех) рабочих дней, начиная с даты получения Поручения на перечисление денежных средств.

4.3.3. Прием Банком Поручений на перечисление денежных средств с Брокерского счета производится в пределах свободного наличного остатка. Под свободным наличным остатком в данном разделе Правил понимается остаток денежных средств на Брокерском счете, свободный от любых обязательств Клиента перед Банком, в том числе обязательств по резервированию денежных средств на Брокерском счете, от обязательств перед налоговыми органами и перед третьими лицами по расчетам за подтвержденные Сделки и операции, совершенные в соответствии с Правилами, а также от обязательств по уплате вознаграждения ТС и Банка.

4.3.4. В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на отзыв денежных средств, превышает величину свободного наличного остатка денежных средств (в том числе при наличии у Клиента налога к удержанию в случае, когда Банк является налоговым агентом), Банк имеет право не принять такое Поручение. Сумма налога может быть удержана сверх суммы, указанной Клиентом в Поручении на отзыв денежных средств, при условии наличия свободного денежного остатка на Брокерском счете.

4.3.5. Если на момент подачи Клиентом Поручения на отзыв денежных средств, фактический остаток денежных средств на Брокерском счете Клиента нельзя определить, то вместо указания суммы денежных средств Клиент имеет право указать «Остаток». В этом случае перевод денежных средств будет осуществлен в размере фактического остатка на Брокерском счете Клиента, полученного по итогам расчетов по операциям с ценными бумагами с учетом взимаемого вознаграждения Банком.

4.4. Зачисление денежных средств на Индивидуальный инвестиционный счет.

4.4.1. Зачисление денежных средств на Индивидуальный инвестиционный счет осуществляется Клиентом:

- со счета, открытого на имя Клиента в Банке;
- с Брокерского счета, открытого на имя Клиента в Банке;
- с ИИС, открытого на имя Клиента у другого профессионального участника рынка ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законодательством. Профессиональный участник рынка ценных бумаг обязан передать Банку сведения о Клиенте и его ИИС, состав которых утверждается федеральным

органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;

- со счета, открытого на имя Клиента в другой кредитной организации (кроме ИИС).

Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы Клиентом в течение календарного года по Договору ИИС не может превышать 1 000 000,00 (Один миллион) рублей. Заключая Договор ИИС, Клиент тем самым принимает на себя обязанность по соблюдению требования в отношении совокупной суммы денежных средств, которые могут быть переданы им в течение календарного года для зачисления их на ИИС, и соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за несоблюдение Клиентом указанного требования.

4.4.2. В случае подачи Клиентом Поручения на зачисление на ИИС денежных средств, в результате исполнения которого совокупная сумма денежных средств, переданных в течение календарного года Клиентом, превысит 1 000 000,00 (Один миллион) рублей, Банк зачисляет на ИИС сумму денежных средств в размере, достаточном для соблюдения установленного Законодательством ограничения. Если поступившая от Клиента сумма приводит к превышению указанного ограничения, излишки денежных средств зачисляются на Брокерский счет Клиента (при наличии). Заключая Договор ИИС, Клиент тем самым дает согласие на указанный порядок зачисления денежных средств, которое является соответствующим распоряжением Клиента на осуществление Банком указанных операций. В случае отсутствия у Клиента в Банке открытого Брокерского счета, средства полностью возвращаются Клиенту.

4.4.3. При заполнении платежного Поручения на перечисление денежных средств на ИИС Клиент должен в поле «Назначение платежа» указать номер Договора ИИС.

4.4.4. Зачисление денежных средств на ИИС производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка.

4.5. Перечисление денежных средств с Индивидуального инвестиционного счета.

4.5.1. Перечисление денежных средств с ИИС осуществляется с последующим расторжением Договора ИИС на основании Уведомления о расторжении Договора ИИС (Приложение №116 к настоящим Правилам), переданного Клиентом в Банк в виде оригинала документа на бумажном носителе.

4.5.2. Перечисление денежных средств с ИИС производится в сумме свободного наличного остатка денежных средств на ИИС. Частичное перечисление денежных средств со счета ИИС Клиента не предусмотрено условиями настоящих Правил. При этом под свободным наличным остатком в настоящих Правилах понимается остаток денежных средств на ИИС, свободный от любых обязательств Клиента перед Банком, в том числе обязательств по резервированию денежных средств на ИИС в Расчетной организации ТС, от обязательств перед налоговыми органами и перед третьими лицами по расчетам за подтвержденные Сделки и операции, совершенные в соответствии с настоящими Правилами, а также от обязательств по уплате вознаграждения и возмещению расходов Банка.

Перечисление денежных средств с ИИС осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней

с даты получения Банком Уведомления о расторжении Договора ИИС.

При этом если Уведомление о расторжении Договора ИИС подано Клиентом до 16:30 часов московского времени текущего рабочего дня, оно считается полученным Банком в этот день. Если такое Уведомление подано Клиентом после 16:30 часов московского времени текущего рабочего дня, оно считается полученным Банком на следующий рабочий день.

4.5.3. При получении от Клиента Уведомления о расторжении Договора ИИС Банк действует в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

4.5.4. Банк оставляет за собой право требования возмещения расходов, понесённых им в результате перечисления денежных средств с ИИС.

4.5.5. В соответствии с настоящими Правилами Уведомление о расторжении Договора ИИС подается одновременно с Поручениями на перевод Ценных бумаг, учитываемых в рамках Договора ИИС, со Счета депо, поданными в Банк в порядке и на условиях, предусмотренных Депозитарным договором и Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

4.5.6. В случае если денежных средств, учитываемых на ИИС, недостаточно для исполнения всех обязательств Клиента, Банк имеет право не принимать Уведомление о расторжении Договора ИИС к исполнению до погашения всех обязательств Клиентом следующим способом:

- Клиент обязуется перечислить на ИИС денежные средства в размере, необходимом для исполнения всех обязательств Клиента по Договору ИИС.
- В случае если сумма пополнения Клиентом ИИС превысила установленные Законодательством ограничения, сумма, необходимая для исполнения обязательств, списывается без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт плательщика (подп. 2.9.1. Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»)), с Брокерского счета, открытого в интересах Клиента в Банке, при его наличии.
- В случае отсутствия Брокерского счета, открытого в интересах Клиента в Банке или если денежных средств на Брокерском счете/ИИС, иных банковских счетах Клиента в соответствующих валютах недостаточно, а также в случае, если списание денежных средств с банковских счетов Клиента или Брокерского счета/ИИС Клиента невозможно, Клиент обязуется погасить обязательства по реквизитам, предоставленным Клиенту Банком посредством выставления счета в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

4.5.7. Расторжение Договора ИИС с сохранением срока действия Договора ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляется на основании Уведомления о расторжении Договора ИИС (**Приложение №11б** к настоящим Правилам), переданного в Банк в виде оригинала документа на бумажном носителе. Помимо перевода денежных средств и Ценных бумаг другому профессиональному участнику, Банк в целях исполнения требований Законодательства передает этому профессиональному участнику рынка ценных бумаг сведения о

Клиенте и его ИИС, состав которых утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.

5.1. Порядок совершения Сделок с ценными бумагами.

5.1.1. Совершение Банком Сделок с ценными бумагами по Поручению Клиентов производится по стандартной торговой процедуре, состоящей из следующих основных этапов:

- резервирование денежных средств и/или Ценных бумаг для расчетов по Сделкам;
- предоставление Клиентом Поручения на совершение сделки/сделок с ценными бумагами по форме **Приложения №5** к настоящим Правилам и подтверждение его приема Банком;
- заключение Банком Сделки в соответствии с Поручением на совершение сделки/сделок с ценными бумагами;
- урегулирование Сделки Банком и проведение расчетов между Банком и Клиентом;
- подготовка и предоставление Банком отчета Клиенту.

5.1.2. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении Сделок в различных ТС, определяются Правилами этих ТС.

5.1.3. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении Сделок на Внебиржевом рынке, определяются **пунктом 5.7.** настоящих Правил.

5.1.4. В случае, если в результате приема Поручения на совершение Сделки/Сделок с ценными бумагами денежных средств для урегулирования сделки окажется меньше, чем указано в Поручении, Банк имеет право не исполнять такое Поручение.

5.2. Расчеты по денежным средствам.

5.2.1. Клиент до момента направления Банку Поручения на совершение Сделки по покупке Ценных бумаг в ТС обязан перечислить на Брокерский счет/ИИС денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по Сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку.

При этом совокупный размер денежных средств, которые Клиент вправе перечислить на свой ИИС, в течение 1 (Одного) календарного года не может превышать 1 000 000,00 (Один миллион) рублей.

5.2.2. Резервирование денежных средств, перечисленных на Брокерский счет/ИИС со счетов Клиента, открытых в иных банках и поступивших на корреспондентский счет Банка до 16:30 часов по московскому времени и/или денежных средств, зачисленных на Брокерский счет/ИИС до 16:30 часов по московскому времени переводом с одного из счетов Клиента,

открытых в Банке, производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления. Денежные средства, поступившие на корреспондентский счет Банка после 16:30 часов по московскому времени текущего рабочего дня, считаются полученными Банком на следующий рабочий день.

5.3. Расчеты по Ценным бумагам.

5.3.1. Клиент до момента направления Банку Поручения на совершение Сделки по продаже Ценных бумаг в ТС (или на Внебиржевом рынке) должен обеспечить наличие на Счете депо Ценных бумаг в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих Ценных бумаг по итогам Сделки.

5.3.2. Зачисление Ценных бумаг на Счет депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка, осуществляется в сроки и в порядке, предусмотренные Депозитарным договором и Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

5.3.3. Ценные бумаги, приобретаемые Банком по Поручению Клиента, автоматически резервируются Банком в ТС, где эти Ценные бумаги были приобретены.

5.4. Виды Поручений Клиента.

5.4.1. Клиент может давать Банку следующие виды Поручений:

- Поручение на отзыв денежных средств (**Приложение №4** к Правилам);
- Поручение на совершение сделки/сделок с ценными бумагами (**Приложение №5** к Правилам).

Указанное Поручение имеет следующие типы:

Рыночное поручение – заявка будет исполнена по текущим лучшим ценам т.е. купить/продать Ценные бумаги в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение Сделки, но не менее одного стандартного лота, установленного Правилами ТС, по рыночной цене. Под рыночной ценой понимается цена в соответствующей ТС, по которой Банк без дополнительных затрат может продать или купить Ценные бумаги с учетом объема Сделки, действуя в рамках настоящих Правил.

Лимитированное поручение – заявка будет исполнена по цене, не хуже заданной т.е. купить/продать Ценные бумаги в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение Сделки, но не менее одного стандартного лота, установленного Правилами ТС, по цене не выше/не ниже цены, назначенной Клиентом.

5.4.2. Поручение на совершение сделки/сделок с ценными бумагами может быть передано в Банк одним из способов, указанных в **пунктах 3.2-3.4** настоящих Правил.

5.4.3. Клиент вправе сопроводить Поручение дополнительными условиями, если формат Поручения с такими условиями прямо предусмотрен Правилами ТС или правилами аукциона

(торговой сессии) и поддерживается электронной системой торгов.

5.4.4. Поручения, полученные от Клиента, действительны в течение текущего рабочего дня, если иной срок Поручения не оговорен в Правилах или в самом Поручении.

5.4.5. Банк исполняет Поручение Клиента на покупку Ценных бумаг в течение срока действия Поручения, при наличии к моменту исполнения Поручения остатка денежных средств на Брокерском счете/ИИС Клиента, достаточного для исполнения Поручения с учетом вознаграждения Банку (в том числе рассчитанного, но не выплаченного), ТС, Расчетным организациям ТС, Расчетному депозитарию ТС.

5.4.6. Банк исполняет Поручение Клиента на продажу Ценных бумаг в течение срока действия Поручения при наличии к моменту исполнения Поручения указанных Клиентом Ценных бумаг на Счете депо в Депозитарии Банка или на Счете депо в Расчетном депозитарии ТС.

5.4.7. Поручение и содержащиеся в нем условия могут быть отменены / изменены Клиентом только в том случае, если к моменту отмены / изменения Поручение не было исполнено полностью или частично. Поручение, частично исполненное Банком к моменту отмены, считается отмененным только в отношении неисполненной части. Поручение может быть отменено Клиентом путем извещения Банка любым из выбранных способов обмена Сообщениями, указанного в **пункте 5.4.2** Правил. Для отмены Поручения Клиент должен указать все условия отменяемого Поручения. С этого момента Поручение будет считаться отмененным Клиентом.

5.4.8. В случае отсутствия на Брокерском счете/ИИС денежных средств, либо отсутствия на Счете депо Ценных бумаг, достаточных для проведения расчетов по Сделкам, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку, Банк имеет право приостановить исполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.

5.5. Исполнение Поручений на совершение сделки/сделок с ценными бумагами.

5.5.1. Исполнение Поручений Клиента на совершение сделки/сделок с ценными бумагами осуществляется Банком в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента, и в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Клиента.

При направлении Клиентом Поручения на заключение Банком Сделки в качестве поверенного Клиент обязан одновременно с Поручением предоставить в Банк доверенность, уполномочивающую Банк на заключение соответствующей Сделки (или группы Сделок) от имени Клиента.

Исполнение Поручений на совершение сделки/сделок в ТС осуществляется Банком только в качестве комиссионера.

Все требования законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору комиссии, распространяются на действия Банка и Клиента, в том числе следующие:

- Поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных условиях для Клиента;
- Ценные бумаги, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью Клиента;
- в случае неисполнения третьим лицом Сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан незамедлительно известить об этом Клиента.

5.5.2. Все Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении Сделок на ПАО Московская биржа.

5.5.3. Поручения, принятые от Клиентов-нерезидентов, исполняются Банком с учетом требований и ограничений, предусмотренных действующим Законодательством.

5.5.4. Исполнение Поручений на совершение сделки/сделок с ценными бумагами в ТС производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами этой ТС.

5.5.5. Банк также имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких Сделок, если иных инструкций не содержится в самом Поручении.

5.5.6. Все Поручения одного типа, поступившие в течение Торговой сессии, исполняются Банком в порядке поступления, при этом Поручения одного типа, поступившие от разных Клиентов до открытия Торговой сессии, считаются поступившими одновременно. Такие Поручения исполняются в очередности, определяемой Банком по собственному усмотрению.

5.5.7. Рыночные заявки исполняются Банком по наилучшей цене, доступной для Банка в данной ТС, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этой заявки. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшей на указанный момент встречной заявки в данной ТС.

5.5.8. Банк имеет право исполнять любую заявку частями, если иных инструкций в отношении этой заявки не содержится в ней самой или не получено от Клиента дополнительно.

5.5.9. Лимитированные заявки исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка на момент начала исполнения по одному из следующих вариантов:

Вариант - 1. Если в ТС имеется встречная твердая котировка другого участника рынка ценных бумаг с ценой, соответствующей цене заявки Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то заявка исполняется путем акцепта (удовлетворения) лучшей встречной заявки.

Вариант - 2. Если в ТС нет встречной заявки другого участника рынка ценных бумаг с ценой, соответствующей цене заявки Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то заявка исполняется путем выставления Банком соответствующей твердой котировки в ТС для акцепта (удовлетворения) другими участниками торговли.

Вариант - 3. Если в ТС нет встречной заявки другого участника рынка ценных бумаг с ценой, соответствующей цене заявки, и если при этом в соответствии с Правилами ТС или по иной причине у Банка нет возможности выставить в ТС соответствующую твердую котировку, то Банк прилагает усилия к исполнению заявки путем проверки не реже одного раза в 15 минут в течение одной торговой сессии (дня), условий такой заявки на возможность исполнения по **Варианту -1.**

5.5.10. Поручения, поданные для исполнения на торги, проводимые по типу аукциона, или на специальную Торговую сессию, проводимую по особым правилам, исполняются в соответствии с регламентом проведения аукциона или, соответственно, правилами специальной Торговой сессии.

5.5.11. Банк вправе, если это, по мнению Банка, необходимо в интересах Клиента, привлечь для исполнения Поручения третьих лиц.

5.5.12. Несмотря на использование Банком собственной системы контроля позиций по денежным средствам и Ценным бумагам, во всех случаях Клиент до подачи любой заявки должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о Сделках и выставленных (“активных”) заявках, рассчитывать максимальный размер собственной следующей заявки. При образовании отрицательного остатка на Брокерском счете/ИИС, Банк вправе продать любые ценные бумаги Клиента, для закрытия отрицательной позиции. При этом Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.

5.5.13. Поручения на заключение сделок на Биржевом рынке исполняются Банком путем совершения Сделок в ТС ПАО Московская биржа на условиях поставки и оплаты Ценных бумаг в соответствии с Правилами ТС.

5.6. Урегулирование Сделок с ценными бумагами.

5.6.1. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением между Банком и Клиентом, то любое Поручение на совершение сделки/сделок с ценными бумагами во всех случаях является Поручением Банку провести урегулирование Сделки за счет Клиента в соответствии с положениями настоящих Правил.

5.6.2. Урегулирование Банком сделок, заключенных в ТС, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами ТС для соответствующего режима торгов.

5.6.3. Урегулирование сделок, заключенных на Внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом (контрагентом), если это не противоречит инструкциям Клиента, указанным в Поручении.

5.6.4. Для урегулирования Сделок Банк реализует все права и погашает все обязательства, возникшие в результате Сделок перед контрагентом, ТС и иными третьими лицами, обеспечивающими Сделку (депозитариями, регистраторами и прочими), в том числе:

- по поставке/приему Ценных бумаг;

- по перечислению/приему денежных средств в оплату Ценных бумаг;
- по оплате тарифов и сборов, согласно тарифам ТС и иных третьих лиц;
- иные права и обязательства в соответствии с Правилами ТС или условиями заключенного договора с контрагентом.

5.6.5. Урегулирование Сделки, совершенной по Поручению Клиента в ТС, производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Брокерский счет/ИИС, и Ценных бумаг, зачисленных на Счет депо и предварительно зарезервированных для совершения Сделок в этой ТС.

5.6.6. Расчеты по суммам собственного брокерского вознаграждения за Сделки производятся Банком в день заключения Сделки согласно Тарифам Банка (**Приложение №6** к настоящим Правилам) в соответствии с **разделом 6** настоящих Правил. Вознаграждение Депозитария списывается согласно тарифам Депозитария в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

5.7. Исполнение Банком Поручений на Внебиржевом рынке.

5.7.1. Поручения на заключение Сделок с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке подаются Клиентом только после предварительного согласования с Банком и в соответствии с **пунктом 1.4.6.** настоящих Правил. В случае необходимости между Банком и Клиентом могут быть заключены дополнительные соглашения, необходимые для совершения Сделок на Внебиржевом рынке.

5.7.2. В зависимости от места совершения Сделок цена одной Ценной бумаги может быть указана Клиентом при совершении Сделок на Внебиржевом рынке либо:

- в валюте Российской Федерации;
- в иностранной валюте;
- в процентах от номинальной стоимости Ценной бумаги.

Во всех случаях, когда цена Ценной бумаги указана в иностранной валюте, а расчеты по Сделкам осуществляются в валюте Российской Федерации, пересчет цены с целью осуществления расчетов, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением с Клиентом, производится по курсу Банка, установленному на дату, в который производятся расчеты между Банком и Клиентом по Сделке.

Использование иностранной валюты при расчетах с Клиентами – резидентами Российской Федерации или валюты Российской Федерации при расчетах с Клиентами – нерезидентами Российской Федерации во всех случаях допускается Банком только с учетом ограничений, предусмотренных нормами валютного законодательства Российской Федерации.

5.7.3. До направления Банку Поручения на совершение Сделки по покупке Ценных бумаг на Внебиржевом рынке Клиент должен обеспечить наличие на Брокерском счете/ ИИС Клиента денежных средств в сумме, достаточной для проведения расчетов по Сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку. После направления Поручения на совершение Сделки по покупке Ценных бумаг на Внебиржевом рынке и до момента исполнения

заключенной на основании Поручения Сделки Клиент не имеет права требовать от Банка возвращения зарезервированной суммы.

5.7.4. До направления Банку Поручения на совершение Сделки по продаже Ценных бумаг на Внебиржевом рынке Клиент должен обеспечить наличие на Счете депо Ценных бумаг в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих Ценных бумаг по итогам Сделки.

5.7.5. Поручения Клиента на совершение Сделок с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке действительны в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты их получения Банком, если иной срок не оговорен в Поручении.

5.7.6. После получения Поручения на совершение сделки/сделок с ценными бумагами на Внебиржевом рынке Банк имеет право заключить соответствующую Сделку с любым контрагентом и на любых условиях в случае, если Поручением не предусмотрены конкретные условия Сделки. При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента.

5.7.7. Исполнение Поручений на совершение сделки/сделок с ценными бумагами на Внебиржевом рынке производится Банком в соответствии с принятыми на рынке ценных бумаг обычаями делового оборота.

5.8. Отказ в принятии и/или исполнения Поручений Клиента.

5.8.1. В случае наличия очевидной ошибки в Поручении Клиента Банк предпринимает все разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента. Если иное не предусмотрено Правилами, Банк вправе отказать в принятии и/или исполнении Поручения Клиента в следующих случаях:

- отсутствие надлежащего обеспечения исполнения Поручения денежными средствами и/или Ценными бумагами на момент подачи Поручения;
- отсутствие одного из обязательных реквизитов Поручения, указанных в типовой форме Поручения;
- Поручение Клиента имеет более одного толкования;
- условия Поручения противоречат нормам законодательства Российской Федерации, регулирующим порядок ведения ИИС;
- невозможность исполнения Поручения на указанных в нем условиях (например, невозможность исполнения Поручения в соответствующем режиме торгов в ТС ПАО Московская биржа);
- несоответствие в Поручении подписи образцам подписи Клиента/Уполномоченного представителя, указанным в документах, предоставленных Клиентом Банку в соответствии с **пунктом 2.1.7.** Правил, при их простом визуальном сличении Уполномоченным сотрудником Банка;
- Поручение подано неуполномоченным лицом;
- Поручение, полученное от Клиента, противоречит нормам законодательства

Российской Федерации, в том числе требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- неполучение от Клиента оригиналов документов, переданных иначе, чем на бумажном носителе, до установленной даты;
- получение Банком от Клиента уведомления о расторжении Договора/Договора ИИС;
- направление Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора/Договора ИИС;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Договору/Договору ИИС;
- Клиент не является квалифицированным инвестором (при подаче Поручений на совершение сделки/сделок с ценными бумагами (Финансовыми инструментами для квалифицированных инвесторов).

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

5.8.3. При отказе в принятии и/или исполнении Поручения Банк сообщает Клиенту о причинах такого отказа и/или требованиях Банка. При необходимости указывается срок удовлетворения Клиентом требований Банка.

5.9. Особенности исполнения Поручений Клиента на заключение сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

5.9.1. Поручения на совершение сделки/сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, имеют право подавать Клиенты, являющиеся квалифицированными инвесторами на основании Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо Клиенты, признанные квалифицированными инвесторами Банком в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации и в соответствии с документом Банка «Правила признания клиентов квалифицированными инвесторами РНКБ Банк (ПАО)».

5.9.2. «Правила признания клиентов квалифицированными инвесторами РНКБ Банк (ПАО)» опубликованы на Сайте Банка, а также предоставляются Клиентам по их письменному запросу. Внесение изменений и/или дополнений в «Правила признания клиентов квалифицированными инвесторами РНКБ Банк (ПАО)» осуществляется Банком в одностороннем порядке и может осуществляться в форме новой редакции. Изменения и дополнения, вносимые в «Правила признания клиентов квалифицированными инвесторами РНКБ Банк (ПАО)», вступают в силу с даты, определенной Банком при их утверждении.

5.9.3. Уведомление Клиента о внесении изменений и/или дополнений в «Правила признания клиентов квалифицированными инвесторами РНКБ Банк (ПАО)» осуществляется путем публикации Сообщения на Сайте Банка не позднее 7 (Семи) рабочих дней до даты их вступления в силу.

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ.

6.1. Если иное не зафиксировано в отдельном соглашении между Банком и Клиентом, то Клиент должен возместить Банку суммы необходимых расходов, связанных с исполнением его Поручений. Под необходимыми расходами, оплачиваемыми Клиентом, в настоящих Правилах понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка третьими лицами в связи с совершением Сделок и прочих иных операций, совершенных в интересах Клиента.

6.2. Клиент возмещает следующие виды расходов, понесенных Банком:

- вознаграждения (комиссии), взимаемые ТС, где проводятся Сделки по Поручению Клиента, включая вознаграждения (комиссии), взимаемые организациями, выполняющими клиринг по Ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС (за совершение сделок, клиринговое обслуживание и обеспечение участия в торгах);
- расходы по открытию и ведению Счетов депо в Расчетных депозитариях ТС, открываемых на имя Клиента – взимаются по тарифам Расчетных депозитариев ТС;
- затраты по пересылке отчетов Клиенту с использованием экспресс-почты - взимаются в размере фактически произведенных затрат по тарифам почты;
- прочие затраты при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента, в т.ч. в случае если Банк понес расходы, связанные с отменой Клиентом Поручения на совершение сделки/сделок с ценными бумагами;
- расходы по хранению Ценных бумаг в Расчетных депозитариях ТС, использование которых для хранения Ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами ТС – включены в тарифы Депозитария Банка и взимаются Депозитарием Банка;
- любые расходы Банка, связанные с неисполнением Клиентом обязательств по перечислению денежных средств/Ценных бумаг на Брокерский счет/ИИС/Счет депо;
- прочие расходы, при условии, что они непосредственно связаны со Сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента в рамках Договора /Договора ИИС.

6.3. Суммы необходимых расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку третьими лицами счетами (счетами-фактурами), либо в размере объявленных тарифов третьих лиц и на основании иных документов, подтверждающих расходы.

6.4. Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов, погашаются путем списания Банком без распоряжения (согласия) Клиента соответствующих сумм из денежных средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет Клиента/ИИС в соответствии с настоящими Правилами. Банк осуществляет такое списание самостоятельно в день осуществления расчетов без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт плательщика (подп. 2.9.1. Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»)).

6.5. Если на момент проведения расчетов с Клиентом по сделке или выполнения иных Поручений Банку не были выставлены соответствующие счета третьих лиц, то Банк совершает блокировку сумм в размере рассчитываемых плановых обязательств Клиента по возмещению Банку таких затрат по соответствующей ТС, с последующим их удержанием после выставления счетов третьими лицами. При определении суммы предстоящих необходимых расходов Банк

имеет право руководствоваться публичными тарифами, объявленными третьими лицами, оказывающими услуги, указанные в **пункте 6.2.** настоящих Правил. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие затраты не будут выставлены Банку в течение одного месяца, то Банк снимает блокировку с позиции Клиента в соответствующей ТС.

6.6. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, то при исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (условных единицах), Банк использует для пересчета валютный курс, объявленный этими третьими лицами. Если исчисление и удержание таких затрат производится Банком авансом, до выставления третьими лицами счета, то Банк использует для пересчета суммы обязательств Клиента в рубли курс Банка, установленный на день списания.

6.7. В случае отсутствия на Брокерском счете/ИИС средств, достаточных для погашения обязательств по оплате необходимых затрат, Банк имеет право приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.

6.8. Если иное не зафиксировано в отдельном соглашении между Банком и Клиентом, то помимо возмещения расходов Клиент также должен выплатить Банку вознаграждение за все предоставленные услуги. Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с Тарифами Банка (**Приложение №6** к настоящим Правилам), действующими на момент фактического предоставления услуг. Размер тарифов, взимаемых Банком за услуги, оказываемые в соответствии с настоящими Правилами, а также порядок их изменения могут быть установлены соответствующим отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом. Указанное соглашение может заключаться путем составления единого документа, подписанного сторонами.

6.9. Действующие Тарифы Банка за услуги, предусмотренные настоящими Правилами, публикуются на Сайте Банка. Изменение и дополнение Тарифов Банка производится в порядке, предусмотренном **разделом 13** настоящих Правил.

6.10. Вознаграждение Банка за заключение Сделок купли-продажи ценных бумаг рассчитывается в момент заключения Банком Сделки по Поручению Клиента, а взимается с Клиента в день осуществления расчетов по Сделке, если иное не предусмотрено соглашением сторон или Тарифами Банка.

6.11. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются одним из следующих способов:

- путем списания Банком соответствующих сумм без распоряжения (согласия) Клиента из денежных средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет /ИИС Клиента в соответствии с настоящими Правилами. Банк осуществляет такое списание самостоятельно на основании установленных Тарифов Банка, без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт плательщика (подп. 2.9.1. Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»));

- путем оплаты выставленных Банком счетов. Счет выставляется Банком в случае, если денежных средств на Брокерском счете/ИИС, иных банковских счетах Клиента в соответствующих валютах недостаточно или в случае, если списание денежных средств с

банковских счетов Клиента или Брокерского счета/ИИС Клиента невозможно. Счет должен быть оплачен Клиентом в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня выставления счета.

6.12. В случае отсутствия на Брокерском счете/ИИС денежных средств, достаточных для погашения обязательств по выплате вознаграждения, Банк имеет право приостановить прием и исполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка, и произвести списание без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов денежных средств с банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

6.13. Вознаграждение (комиссия) по депозитарным операциям Банк вправе списывать с Брокерского счета в порядке, установленном **пунктом 6.4** настоящих Правил.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения стороной своих обязательств по Договору/Договору ИИС, виновная сторона обязана возместить другой стороне причиненные таким неисполнением или ненадлежащим исполнением реально понесенные убытки.

7.2. Банк несет ответственность за убытки, понесённые Клиентом по вине Банка, в том числе в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на сотрудниках Банка, результатом которых стало неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Правилами. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения Кодового слова, Кодов Клиента, используемых для идентификации Поручений/Сообщений, будут возмещены за счет Клиента.

7.3. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств только при наличии его вины.

7.4. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, реальный ущерб, понесенный Банком по вине Клиента, в том числе в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено Правилами и (или) законодательством Российской Федерации, а также в результате любого искажения информации, содержащейся в документах, представленных Клиентом в Банк.

7.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, если Банк обоснованно полагался на указания Клиента, содержащиеся в Поручениях Клиента, и обоснованно рассматривал такие Поручения как исходящие от Клиента, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до сведения Банка, или являющуюся заведомо недостоверной, а равно в связи с непредставлением или несвоевременным предоставлением Клиентом Банку информации и/или сведений и/или документов, необходимых для исполнения Банком своих обязательств по Договору/Договору ИИС.

7.6. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение третьими лицами сделок, заключенных во исполнение Поручения Клиента Банком.

7.7. Банк не несет ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Поручений Клиента, если оно стало следствием таких событий, как аварии компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема заявок или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.

7.7.1 Банк обязан не позднее 3 (Трех) рабочих дней уведомить Клиента о наступлении таких событий и об их прекращении. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным, способом, предусмотренным **пунктами 9.1-9.2** настоящих Правил для распространения сведений об изменении Правил.

7.7.2 Незвещение или несвоевременное извещение о наступлении таких событий влечет за собой утрату права ссылаться на такие события.

7.7.3 После прекращения действия данных событий исполнение своих обязательств должно быть продолжено в полном объеме.

7.8. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Правилами, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора/Договора ИИС, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам, в том числе, будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Правилами. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

7.8.1 Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Правилами, должна не позднее 3 (Трех) рабочих дней уведомить другую сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее Сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого Сообщения в Банк по факсу. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным, способом, предусмотренным Правилами для распространения сведений об изменении Правил.

7.8.2 Незвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

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

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

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

7.11. Иные случаи ответственности за неисполнение сторонами своих обязательств, предусмотренных Договором/Договором ИИС, могут быть установлены сторонами в дополнительном соглашении к Договору/Договору ИИС.

8. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

8.1. Банк представляет Клиенту Отчет о состоянии счета Клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным, совершенными в интересах Клиента в течение дня (далее – Отчет за день), а также Отчет о состоянии счета Клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанными, совершенными в интересах Клиента за период (далее – Отчет за период): "месяц" - в случае движения по Брокерскому счету Клиента; "квартал" - в случае отсутствия движения по Брокерскому счету Клиента) (**Приложение №9** к настоящим Правилам).

8.2. Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения сделок, Банк представляет Клиенту Отчет за день.

8.3. В течение 5 (Пяти) рабочих дней месяца (квартала), следующего за отчетным, Банк подготавливает и предоставляет Клиенту Отчет за период (за месяц, квартал).

8.4. Отчет передается Клиенту/Уполномоченному представителю Клиента лично в виде оригинала документа на бумажном носителе либо по согласованию с Клиентом направляется почтой России или в виде сканированных копий с использованием средств связи, указанных Клиентом в Заявлении/Заявлении на ИИС (факсимильная связь, электронная почта), с последующей передачей оригинала документа на бумажном носителе (по требованию Клиента).

8.5. Отчет, предоставляемый Клиенту в виде сканированных копий путем его направления по электронной почте, отправляется Банком с почтового ящика: [адрес электронной почты Уполномоченного сотрудника Банка]@rncb.ru, подписывается Банком путем проставления номера Договора/Договора ИИС, который по соглашению с Клиентом является Индексом и приравнивается к подписи Уполномоченного сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета. Отчет, направленный по электронной почте, считается полученным Клиентом с момента его направления по электронной почте.

8.6. Отчетность предоставляется Банком в разрезе ТС и Внебиржевого рынка и включает в себя данные о состоянии счетов Клиента на отчетную дату; о Сделках и прочих операциях, совершенных за счет Клиента за отчетный период, а также сведения об обязательствах Клиента.

8.7. Кроме отчетности, Банком Клиентам предоставляются дополнительные документы, в том числе:

- для юридических лиц – счета-фактуры на суммы, списанные Банком в соответствии с Тарифами Банка, и на суммы расходов, возмещенных Клиентом;
- для физических лиц – справки о доходах физического лица за отчетный период.

8.8. Клиент обязан ознакомиться с Отчетом и в случае своего несогласия со Сделками и/или операциями, осуществленными по Брокерскому счету и/или ИИС и/или Счетам депо за отчетный период, незамедлительно сообщить об этом Банку. Если в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Банком Отчета Клиент не предоставил Банку мотивированные письменные возражения по отраженным в нем Сделкам и/или операциям, такой отчет считается принятым Клиентом и означает отсутствие претензий Клиента.

8.9. Если Клиент предоставил Банку мотивированные письменные возражения по Сделкам и/или операциям, осуществленным по Брокерскому счету и/или ИИС и/или Счетам депо за последний отчетный период, Банк рассматривает их и, в случае наличия ошибки, в течение 5 (Пяти) рабочих дней готовит исправленный Отчет, который направляет Клиенту способом, указанным в **пункте 8.4.** настоящих Правил.

8.10. Банк приостанавливает прием от Клиента любых Поручений, предусмотренных настоящими Правилами, в случае несогласия Клиента с конкретными сведениями, содержащимися в Отчетах, предоставленных Банком Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, до момента согласования с Клиентом сведений, содержащихся в Отчете.

8.11. Клиент, выбравший в качестве предпочтительного способа получения отчетов адрес электронной почты/факсимильной связи, указанный в Заявлении/Заявлении на ИИС, вправе потребовать от Банка предоставление Отчета на бумажном носителе в уполномоченный офис Банка на территории Республики Крым, указанный на Сайте Банка, путем направления письменного заявления в адрес Банка с указанием наименования уполномоченного офиса. Оригинал Отчета на бумажном носителе предоставляется Клиенту не более чем через 10 (Десять) рабочих дней после получения от Клиента письменного заявления о необходимости предоставления Отчета на бумажном носителе в уполномоченный офис Банка.

9. РАСКРЫТИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ.

9.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам предусмотрено в каком-либо разделе настоящих Правил, осуществляется Банком публикацией на Сайте Банка.

9.2. Банк имеет право дополнительно производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону, рассылки адресных Сообщений Клиентам по почте, электронной почте, иными средствами связи,

реквизиты которых доведены Клиентами до сведения Банка в порядке, предусмотренном Правилами.

9.3. Банк уведомляет Клиента, что в соответствии с Федеральным Законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ, Банк обязан по требованию Клиента предоставить ему документы и информацию в соответствии с **пунктами 1.2.15.-1.2.16.** настоящих Правил.

9.4. Банк предоставляет по запросу Клиентов информацию о результатах ежедневных торгов в ТС, информацию о текущих котировках инструментов, информацию об изменениях в условиях работы ТС.

9.5. Порядок предоставления биржевой информации:

9.5.1. Клиент подтверждает, что биржевая информация, полученная им от Банка, может быть использована Клиентом исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о совершении Сделки, подачи Поручений Банку для заключения Сделок в ТС, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных Сделок, а также подтверждает, что предупрежден о мерах ответственности за нарушения при использовании биржевой информации, предусмотренных **пунктом 9.5.5.** настоящих Правил.

9.5.2. Клиент не вправе осуществлять в отношении биржевой информации её дальнейшую передачу в любом виде и любыми средствами, включая электронные, механические, фотокопировальные, записывающие или другие (в том числе с использованием удаленного мобильного (беспроводного) доступа), её трансляцию, в том числе средствами телевизионного и радиовещания, её демонстрацию на Интернет-сайтах, а также её использование в игровых, тренажерных и иных системах, предусматривающих демонстрацию и/или передачу биржевой информации, и для расчёта производной информации, предназначенной для дальнейшего публичного распространения.

9.5.3. Клиент обязуется обеспечить конфиденциальность при использовании Биржевой информации, включая отсутствие доступа третьих лиц к биржевой информации.

9.5.4. Любое иное использование биржевой информации возможно только при условии получения от организатора торговли письменного разрешения или заключения договора с организатором торговли в соответствии с внутренними документами организатора торговли, определяющими условия использования биржевой информации. Клиент обязуется обеспечить конфиденциальность при использовании биржевой информации, включая отсутствие доступа третьих лиц к биржевой информации. Клиент, являющийся Брокером, вправе использовать биржевую информацию в том числе для ведения в системах внутреннего учета (бэк-офиса) сделок и расчетов, а также обязан уведомить своих субклиентов, в интересах которых он действует, об указанных выше ограничениях и запретах по использованию субклиентами биржевой информации.

9.5.5. В случае использования Клиентом биржевой информации в целях, отличных от

целей, указанных в **пункте 9.5.1.** настоящих Правил, либо иного нарушения использования биржевой информации, допущенного Клиентом, к Клиенту применяются следующие меры ответственности:

- Предупреждение о нарушении использования биржевой информации в письменном виде;
- Приостановление предоставления Клиенту биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования биржевой информации;
- Прекращение предоставления Клиенту биржевой информации.

10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.

10.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.

10.2. Банк осуществляет функции налогового агента в отношении следующих Клиентов:

- юридические и физические лица, не признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации;
- физические лица, признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации.

10.3. Если в составе документов, предоставленных Клиентом Банку, отсутствуют сведения о постановке Клиента на учет в налоговые органы Российской Федерации в качестве самостоятельного плательщика налогов, то Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет самостоятельно осуществлять ведение налогового учета доходов Клиента. В случаях, предусмотренных действующим Законодательством, Банк также осуществляет исчисление, удержание, перечисление налогов по операциям, предусмотренным настоящими Правилами.

10.4. Все операции, связанные с исчислением, перечислением и иными действиями, связанными с налогообложением Клиента, производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.5. Налогообложение иностранных юридических лиц, не имеющих статуса резидентов Российской Федерации, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими странами.

10.6. По операциям с ценными бумагами, учитываемым на ИИС, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом на дату прекращения Договора ИИС, за исключением случаев прекращения Договора ИИС путем перевода Активов Клиента, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый Клиенту другим профессиональным участником рынка ценных бумаг.

10.7. При определении размера налоговой базы Клиент имеет право на получение инвестиционных налоговых вычетов по ИИС в соответствии со статьей 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

10.8. Инвестиционный налоговый вычет в виде суммы доходов, полученных по операциям, учитываемым на ИИС, может быть предоставлен Клиенту при исчислении и удержании налога Банком как налоговым агентом при условии, что:

- с даты заключения Договора ИИС прошло не менее 3 (Трех) лет (в том числе с даты заключения иных договоров на ведение ИИС между Клиентом и другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг, которые были прекращены с переводом всех активов Клиента для их зачисления на ИИС в Банке);

- Клиент не воспользовался правом на предоставление инвестиционного налогового вычета в виде суммы денежных средств, внесенных Клиентом на ИИС, в период действия Договора ИИС (в том числе иных договоров с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг, прекращенных переводом всех Активов Клиента на ИИС) и предоставил Банку справку налогового органа об этом;

10.9. Банк осуществляет расчет налогооблагаемой базы Клиента по методу ФИФО т.е. при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг учитываются по стоимости первых по времени приобретения.

11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.

11.1. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиентах, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

11.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить Поручение Клиента, и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.3. Клиент осведомлен, что в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может быть вынужден раскрыть для компетентных органов в рамках их запросов информацию об операциях, счетах Клиента, прочую информацию о Клиенте.

11.4. Клиент не вправе раскрывать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения об индивидуальных условиях Договора и/или Договора ИИС, сведения, полученные Клиентом в связи с исполнением Договора/Договора ИИС, в том числе сведения о средствах и способах обеспечения безопасности при обмене Сообщениями с Банком.

11.5. Обязательства Клиента и Банка по сохранению конфиденциальности не распространяются на случаи, когда раскрытие информации связано с необходимостью защиты собственных интересов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

12. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.

12.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящими Правилами, решаются путем переговоров. В случае недостижения соглашения в ходе переговоров Банк и Клиент вправе направить друг другу претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом.

12.2. Претензия должна содержать требования заявителя, сумму претензии и ее обоснованный расчет, если претензия подлежит денежной оценке, обстоятельства, на которых сторона основывает свои требования. К претензии должны прилагаться документы, обосновывающие предъявленные заявителем требования (в случае их отсутствия у другой стороны) и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего претензию. Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Если претензия направлена без документов, подтверждающих полномочия лица, которое ее подписало, то она считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.

12.3. Претензия направляется любым из следующих способов: заказным письмом с уведомлением о вручении; курьерской доставкой по адресам Банка и Клиента, указанным в Анкете Клиента, посредством направления сообщения по электронной почте.

12.4. Претензия влечет гражданско-правовые последствия для стороны, которой направлена, с момента ее доставки указанной стороне или ее Уполномоченному представителю. Такие последствия возникают и в случае, когда претензия не была вручена адресату по зависящим от него обстоятельствам. Претензия считается доставленной, если она поступила адресату по адресу, указанному в **пункте 12.3** настоящих Правил, но по обстоятельствам, зависящим от него, не была вручена или адресат не ознакомился с ней.

12.5. Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную сторону способами, перечисленными в **пункте 12.3** настоящих Правил, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения претензии.

12.6. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии в ответе на претензию указываются обоснованные мотивы отказа со ссылкой на соответствующие обстоятельства, обосновывающие отказ.

12.7. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке споры передаются на разрешение в Арбитражный суд Республики Крым, если Клиент является юридическим лицом, а в случае, если Клиент является физическим лицом, - в суд общей юрисдикции по правилам подсудности, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ БАНКА.

13.1. Внесение изменений и дополнений в Правила, в том числе в Тарифы Банка на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг производится Банком самостоятельно в

одностороннем порядке.

13.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Правила в связи с изменением законодательства, а также Правил ТС, вступают в силу одновременно с публикацией Банком изменений и дополнений в Правила, но не ранее вступления в силу соответствующих изменений законодательства и/или Правил ТС.

13.3. Для вступления в силу изменений и дополнений в Правила, в том числе в Тарифы Банка на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг, вносимых Банком по собственной инициативе, и не связанных с изменением действующего законодательства, нормативных актов Банка России, Правил ТС, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений, в порядке, предусмотренном **пунктами 9.1-9.2** настоящих Правил.

13.4. Любые изменения и дополнения в Правила с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам в рамках Договора/Договора ИИС, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила, в том числе в Тарифы Банка на брокерское обслуживание, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Правил в порядке, предусмотренном в **разделе 14** Правил. В случае неполучения Банком документов об отказе Клиента от Правил, изменения и дополнения в Правила, в том числе в Тарифы Банка на брокерское обслуживание, считаются измененными по соглашению сторон по истечению 7 (Семи) календарных дней, начиная с даты предварительного раскрытия информации на Сайте Банка.

13.5. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Правилам до вступления в силу изменений или дополнений, установлена обязанность для Клиента не реже одного раза в 7 (семь) календарных дней самостоятельно или через Уполномоченных представителей Клиента обращаться в Банк или на Сайт Банка за сведениями об произведенных изменениях. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом исполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации.

13.6. Изменение условий Договора/Договора ИИС также возможно путем заключения дополнительного соглашения к Договору/Договору ИИС между Банком и Клиентом в форме единого документа – в случае заключения между Банком и Клиентом двустороннего письменного договора в соответствии с **пунктом 2.1.8.** Правил.

14. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ/ДОГОВОРА НА ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА.

14.1. Обязательства сторон по Договору прекращаются в следующих случаях:

- по соглашению сторон;
- в случае получения Банком уведомления от Клиента о расторжении Договора/Договора ИИС;
- в случае получения Клиентом уведомления от Банка о расторжении Договора.

14.2. При направлении Клиентом письменного Уведомления о расторжении Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (в том числе в связи с отказом Клиента от изменения и дополнений в Правила и Тарифы Банка в соответствии с **разделом 13** Правил), Договор считается расторгнутым по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Банком оригинала Уведомления о расторжении Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг на бумажном носителе, составленного по форме **Приложения №11а** к настоящим Правилам.

14.3. При направлении Клиентом Уведомления о расторжении Договора ИИС по форме **Приложение №11б** к настоящим Правилам в виде оригинала документа на бумажном носителе (в том числе в связи с отказом Клиента от изменения и дополнений в Правила и Тарифы Банка в соответствии с **разделом 13** Правил), Договор ИИС считается расторгнутым в порядке и в срок, указанные в **пункте 4.5** настоящих Правил.

14.4. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего Уведомления о расторжении договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, составленного по форме **Приложения №12** к настоящим Правилам. Уведомление Клиенту направляется заказным письмом (не позднее 30 (Тридцати) дней до даты прекращения действия Договора) с уведомлением о вручении по почтовому адресу, а в случае отсутствия такового - по адресу регистрации/местонахождения указанному в Анкете Клиента. Уведомление может быть также вручено Клиенту лично под подпись при его визите в Банк либо при доставке уведомления курьером (курьерской службой). Банк вправе дополнительно проинформировать Клиента о направленном ему уведомлении о расторжении Договора по адресу электронной почты и/или факсимильной связи, указанных в Заявлении Клиента. Договор расторгается не ранее, чем по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления указанного уведомления.

14.5. Обязательства сторон по Договору/Договору ИИС прекращаются только после погашения сторонами всех обязательств по ранее совершенным в рамках Договора/Договора ИИС Сделкам. При этом в случае расторжения Клиентом Договора/Договора ИИС в связи с отказом Клиента от изменения Договора/Договора ИИС в соответствии с **разделом 13** настоящих Правил обязательства сторон по Договору/Договору ИИС должны исполняться в соответствии с действовавшей на момент расторжения Договора редакцией Правил.

14.6. В случае наличия на Брокерском счете Клиента на момент расторжения Договора денежных средств Клиент обязан дать Банку Поручение на отзыв денежных средств в соответствии с **Приложением №4** к настоящим Правилам.

14.7. Перечисление Ценных бумаг со Счета депо осуществляется в соответствии и на условиях Депозитарного договора и Условий осуществления депозитарной деятельности Банка.

**Приложение №1а к Правилам брокерского обслуживания клиентов в
РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)**

**Заявление
о присоединении к Правилам брокерского обслуживания клиентов в РОССИЙСКОМ
НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество)
(для юридических лиц)**

« ___ » _____ 20__ г.

_____ (полное наименование юридического лица)

_____ (сведения о государственной регистрации)

_____ (адрес местонахождения/почтовый адрес)

в лице _____ (наименование должности и ФИО подписанта)

действующего на основании _____ (документ, подтверждающий полномочия подписанта)

(далее - Клиент) настоящим заявляет о согласии заключить с РОССИЙСКИМ НАЦИОНАЛЬНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ (публичное акционерное общество) (сокращенное наименование - РНКБ Банк (ПАО)/Банк) Договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (далее – Договор) путем присоединения к Правилам брокерского обслуживания клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество), размещенным на официальном сайте РНКБ Банк (ПАО) по адресу: <http://www.mcb.ru> (далее – Правила) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- подтверждает, что ознакомлен в полном объеме и согласен со всеми положениями Правил и приложениями к ним, включая обязанности и ответственность сторон, порядок внесения в Правила изменений и дополнений, а также с действующими на дату предоставления в Банк настоящего Заявления Тарифами Банка на брокерское обслуживание, и обязуется соблюдать все условия Правил и Тарифов.
- Уведомлен о праве на получение отчета о сделках, совершенных в течение дня;
- Уведомлен о праве отменить Поручение в любое время до начала его исполнения Банком;
- Подписью на настоящем Заявлении подтверждает, что ознакомлен с Декларацией о рисках (Приложение №7 к Правилам), а также информирован о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком (Приложение №8 к Правилам).

Просит направлять Сообщения (уведомления) и Отчетность:

Факсимильная связь _____ Электронная почта _____
 Почта России _____ Лично (через представителя)
в офисе Банка

(Должность руководителя/
Уполномоченного представителя
Клиента)

(подпись)

(ФИО)

Настоящим я, _____
(фамилия, имя, отчество полностью)

(серия и номер паспорта, кем и когда выдан)

даю согласие РОССИЙСКОМУ НАЦИОНАЛЬНОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ (публичное акционерное общество) (сокращенное наименование - РНКБ Банк (ПАО)), ОГРН 1027700381290, ИНН 7701105460, расположенному по адресу: 295000, Российская Федерация, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» на обработку моих персональных данных, в том числе третьими лицами, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, то есть совершение следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, обезличивание, удаление, уничтожение, а также право на передачу третьим лицам (распространение, предоставление, доступ) моих персональных данных, которые содержатся в данном Заявлении, а также в иных получаемых от меня документах и сведениях в рамках выполнения условий Правил брокерского обслуживания клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество), размещенных на официальном сайте РНКБ Банк (ПАО) по адресу: <http://www.rncb.ru> (далее – Правила), в целях заключения и исполнения Договора в соответствии с указанными Правилами.

Настоящим я подтверждаю, что Клиентом

(наименование, ИНН, ОГРН юридического лица)

получены письменные согласия всех физических лиц - субъектов персональных данных на передачу и обработку их персональных данных РНКБ Банк (ПАО) способами, указанными в настоящем Заявлении, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях в рамках выполнения условий Правил.

Клиент предоставляет Банку (передает по первому требованию) полученные им от указанных субъектов персональных данных согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях заключения и исполнения Правил, передачи третьим лицам.

Подтверждаю, что Клиент предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных.

Настоящее согласие предоставляется мною с момента подписания настоящего Заявления и действует в течение срока действия договорных отношений между

(наименование, ИНН, ОГРН юридического лица)

и РНКБ Банк (ПАО) в рамках Правил и в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения указанных договорных отношений.

Обработка и хранение персональных данных будет осуществляться в течение всего срока действия настоящего согласия. Настоящее согласие может быть отозвано мною посредством направления в РНКБ Банк (ПАО) письменного уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под подпись уполномоченному представителю Банка.

Подтверждаю достоверность сообщенных мною сведений.

(Должность руководителя/
Уполномоченного представителя Клиента)

(подпись)

(ФИО)

(дата)

Заполняется сотрудником Банка

для служебных отметок Банка

Заявление принято: _____ / _____
Подпись сотрудника ФИО сотрудника

Дата/Время : _____ / _____

**Приложение №16 к Правилам брокерского обслуживания клиентов в
РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)**

**Заявление
о присоединении к Правилам брокерского обслуживания клиентов в РОССИЙСКОМ
НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество)
(для физических лиц)**

«___» _____ 20__ г.

(фамилия, имя, отчество Клиента)

(реквизиты документа, удостоверяющего личность Клиента)

(далее - Клиент) настоящим заявляет о согласии заключить с РОССИЙСКИМ НАЦИОНАЛЬНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ (публичное акционерное общество) (сокращенное наименование - РНКБ Банк (ПАО)/Банк) Договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг № _____ (далее – Договор) путем присоединения к Правилам брокерского обслуживания клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество), размещенным на официальном сайте РНКБ Банк (ПАО) по адресу: <http://www.rncb.ru> (далее – Правила), в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- подтверждает, что ознакомлен в полном объеме и согласен со всеми положениями Правил и приложениями к ним, включая обязанности и ответственность сторон, порядок внесения в Правила изменений и дополнений, а также с действующими на дату предоставления в Банк настоящего Заявления Тарифами Банка на брокерское обслуживание, и обязуется соблюдать все условия Правил и Тарифов.
- Уведомлен о праве на получение отчета о сделках, совершенных в течение дня;
- Уведомлен о праве отменить Поручение в любое время до начала его исполнения Банком;
- Подписью на настоящем Заявлении подтверждает, что ознакомлен с Декларацией о рисках (Приложение №7 к Правилам), а также информирован о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком (Приложение №8 к Правилам).

Прошу направлять Сообщения (уведомления) и Отчетность:

<input type="checkbox"/> Факсимильная связь _____	<input type="checkbox"/> Электронная почта _____
<input type="checkbox"/> Почта России _____	<input type="checkbox"/> Лично (через представителя) в офисе Банка _____

(подпись Клиента)

(фамилия, имя, отчество полностью)

Настоящим я, _____
(фамилия, имя, отчество полностью)

(серия и номер паспорта, кем и когда выдан)

даю согласие РОССИЙСКОМУ НАЦИОНАЛЬНОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ (публичное акционерное общество) (сокращенное наименование - РНКБ Банк (ПАО)), ОГРН 1027700381290, ИНН 7701105460, расположенному по адресу: 295000, Российская Федерация, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» на обработку моих персональных данных, в том числе третьими лицами, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, то есть совершение следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, обезличивание, удаление, уничтожение, а также право на передачу третьим лицам (распространение, предоставление, доступ) моих персональных данных, которые содержатся в данном Заявлении, а также в иных получаемых от меня документах и сведениях в рамках выполнения условий Правил брокерского обслуживания клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество), размещенных на официальном сайте РНКБ Банк (ПАО) по адресу: <http://www.rncb.ru> (далее – Правила), в целях заключения и исполнения Договора в соответствии с указанными Правилами.

Настоящее согласие предоставляется мною с момента подписания настоящего Заявления и действует в течение срока действия договорных отношений между мною и РНКБ Банк (ПАО) в рамках Правил и в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения указанных договорных отношений.

Обработка и хранение персональных данных будет осуществляться в течение всего срока действия настоящего согласия. Настоящее согласие может быть отозвано мною посредством направления в РНКБ Банк (ПАО) письменного уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под подпись уполномоченному представителю Банка.

Подтверждаю достоверность сообщенных мною сведений.

_____/_____
(подпись Клиента) (фамилия, имя, отчество полностью)

(дата)

Заполняется сотрудником Банка

для служебных отметок Банка

Заявление принято: _____ / _____
Подпись сотрудника ФИО сотрудника

Дата/Время: _____ / _____

**Приложение №1в к Правилам брокерского обслуживания клиентов в
РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)**

**Заявление на обслуживание индивидуального инвестиционного счета
о присоединении к Правилам брокерского обслуживания клиентов в РОССИЙСКОМ
НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество)**

«___» _____ 20__ г.

(фамилия, имя, отчество Клиента)

(реквизиты документа, удостоверяющего личность Клиента)

(далее - Клиент) настоящим заявляет о согласии заключить с РОССИЙСКИМ НАЦИОНАЛЬНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ (публичное акционерное общество) (сокращенное наименование - РНКБ Банк (ПАО)/Банк) Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета № _____ (далее - Договор ИИС) путем присоединения к Правилам брокерского обслуживания клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество), размещенным на официальном сайте РНКБ Банк (ПАО) по адресу: <http://www.rncb.ru> (далее – Правила), в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- подтверждает, что ознакомлен в полном объеме и согласен со всеми положениями Правил и приложениями к ним, включая обязанности и ответственность сторон, порядок внесения в Правила изменений и дополнений, а также с действующими на дату предоставления в Банк настоящего Заявления Тарифами Банка на брокерское обслуживание, и обязуется соблюдать все условия Правил и Тарифов.
- Уведомлен о праве на получение отчета о сделках, совершенных в течение дня;
- Уведомлен о праве отменить Поручение в любое время до начала его исполнения Банком;
- Подписью на настоящем Заявлении подтверждает, что ознакомлен с Декларацией о рисках (Приложение №7 к Правилам), а также информирован о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком (Приложение №8 к Правилам).

Прошу направлять Сообщения (уведомления) и Отчетность:

Факсимильная связь _____ Электронная почта _____
 Почта России _____ Лично (через представителя)
в офисе Банка

Подписью на настоящем Заявлении я подтверждаю, что:

- у меня отсутствуют договор (договоры) с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета, и заключаемый Договор на ведение Индивидуального инвестиционного счета будет уникальным.
- обязуюсь прекратить ранее заключенный договор ведения индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг не позднее одного месяца с даты подписания настоящего заявления, и заключаемый Договор на ведение Индивидуального инвестиционного счета будет уникальным.

(подпись Клиента)

(фамилия, имя, отчество полностью)

Настоящим я, _____
(фамилия, имя, отчество полностью)

(серия и номер паспорта, кем и когда выдан)

даю согласие РОССИЙСКОМУ НАЦИОНАЛЬНОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ (публичное акционерное общество) (сокращенное наименование - РНКБ Банк (ПАО)), ОГРН 1027700381290, ИНН 7701105460, расположенному по адресу: 295000, Российская Федерация, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» на обработку моих персональных данных, в том числе третьими лицами, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, то есть совершение следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, обезличивание, удаление, уничтожение, а также право на передачу третьим лицам (распространение, предоставление, доступ) моих персональных данных, которые содержатся в данном Заявлении, а также в иных получаемых от меня документах и сведениях в рамках выполнения условий Правил брокерского обслуживания клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество), размещенных на официальном сайте РНКБ Банк (ПАО) по адресу: <http://www.rncb.ru> (далее – Правила), в целях заключения и исполнения Договора в соответствии с указанными Правилами.

Настоящее согласие предоставляется мною с момента подписания настоящего Заявления и действует в течение срока действия договорных отношений между мною и РНКБ Банк (ПАО) в рамках Правил и в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения указанных договорных отношений.

Обработка и хранение персональных данных будет осуществляться в течение всего срока действия настоящего согласия. Настоящее согласие может быть отозвано мною посредством направления в РНКБ Банк (ПАО) письменного уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под подпись уполномоченному представителю Банка.

Подтверждаю достоверность сообщенных мною сведений.

_____/_____
(подпись Клиента) (фамилия, имя, отчество полностью)

Заполняется сотрудником Банка

для служебных отметок Банка

Заявление принято: _____/
Подпись сотрудника ФИО сотрудника

Дата/Время : _____/_____

**Приложение №2 к Правилам брокерского обслуживания клиентов в
РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)**

**Перечень документов, необходимых для открытия Брокерского счета/
Индивидуального инвестиционного счета .**

1. Заявление о присоединении к Правилам по форме **Приложения 1а, или 1б, или 1в** в 2 (Двух) экземплярах.
2. Документы Депозитария, оформленные в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.
3. Уведомление об установлении /изменении кодового слова по форме **Приложения №13**.
4. Анкета Клиента и иные документы по требованию Банка, в том числе, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами, в том числе «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма РНКБ Банк (ПАО)», а также в соответствии с Законом США о соответствии налогообложения иностранных счетов от 18.03.2010 (FATCA).

Дополнительно предоставляются:

Физическое лицо – резидент Российской Федерации:

1. Паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) (при наличии).

Физическое лицо - нерезидент:

1. Паспорт иностранного гражданина или иной действительный документ, удостоверяющий его личность и признаваемый Российской Федерацией в этом качестве, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, содержащий въездную визу, выданную соответствующим дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации либо органом внутренних дел или Министерством иностранных дел Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации (если международным договором Российской Федерации предусмотрен безвизовый въезд физического лица – иностранного гражданина, прибывающего из иностранного государства на территорию Российской Федерации, то въездная виза не требуется).
2. Миграционная карта - для иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории России (за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством оформление миграционной карты не требуется).
3. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

4. При намерении Клиента, имеющего фактическое право на получение дохода, применить льготную ставку налогообложения, предусмотренную положениями международных договоров:

- сертификат налогового резидентства (выданное компетентным органом соответствующего иностранного государства подтверждение того, что Клиент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым у Российской Федерации заключен международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения);

- официальный документ из налогового органа РФ, подтверждающий право налогоплательщика на освобождение от налога (применение льготных ставок).

Документы, предоставленные иностранными гражданами (лицами без гражданства), составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении в банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Оригиналы документов на бумажном носителе:

1. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально или оформленная непосредственно в РНКБ Банк (ПАО).

2. Соглашение о сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Оригиналы и копии следующих документов:

3. Учредительные документы юридического лица:

– Устав со всеми последующими изменениями (не предоставляется Полным товариществом и Товариществом на вере);

– Решение уполномоченного органа о создании, реорганизации юридического лица (протокол, приказ, постановление, распоряжение).

Юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов;

действующие на основе типового положения и устава, представляют указанные документы. Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения об их создании и правовом статусе.

4. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать Договор соответствующего вида.

5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на брокерском счете (документ об избрании или назначении на должность, решение уполномоченного органа, выписка из приказа и т. п.).

6. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (Протокол общего собрания участников/акционеров либо решение совета директоров (выписка из решения) либо решение единственного участника о назначении/избрании единоличного исполнительного органа юридического лица; Приказ о вступлении единоличного исполнительного органа в должность).

7. Документ о присвоении классификационных кодов или письмо Клиента, подписанное уполномоченным лицом, информационно-уведомительного содержания с указанием кодов общероссийских классификаторов технико-экономической и социальной информации, установленной органами государственной статистики. Копия документа о присвоении классификационных кодов заверяется нотариально, или органом, выдавшим документ, или руководителем организации с указанием Ф.И.О., должности и печатью организации, или изготавливается и заверяется в РНКБ Банк (ПАО).

Дополнительно предоставляются:

8. Копии правоустанавливающих документов, подтверждающих местонахождение организации (ее постоянно действующего исполнительного органа), заверенные руководителем организации с указанием Ф.И.О., должности и оттиском печати организации. (Например: договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права на собственность и пр.).

9. Копии паспортов (иных документов, удостоверяющих личность в соответствии с законодательством Российской Федерации) лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и учредителей – физических лиц (при наличии таких учредителей).

10. Необходимыми сведениями (документами), получаемыми в целях идентификации юридических лиц также являются:

- Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии. - Сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом

лице других клиентов РНКБ Банк (ПАО), имеющих с ним деловые отношения и/или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо, ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента.

При отсутствии возможности получения отзывов – сведения о деловой репутации представляются клиентом (в произвольной письменной форме) с указанием причин отсутствия возможности получения отзывов от других клиентов РНКБ Банк (ПАО) или других кредитных организаций.

В случае если юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) дополнительно предоставляются:

11. Положение об обособленном подразделении юридического лица.

12. Ходатайство юридического лица об открытии Брокерского счета обособленному подразделению.

13. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.

Оригиналы предоставляются для обозрения. Копии документов заверяются нотариально, или органом, выдавшим документ, или изготавливаются и удостоверяются в РНКБ Банк (ПАО), если иное не предусмотрено настоящим перечнем.

Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства:

Оригиналы следующих документов:

1. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально или оформленная непосредственно в РНКБ Банк (ПАО).

2. Соглашение о сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Оригиналы и копии следующих документов:

3. Документы (с заверенным переводом на русский язык), подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо, в частности учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица, легализованные в посольстве или консульстве Российской Федерации за границей либо без легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

4. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор соответствующего вида.

5. Легализованные документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на брокерском счете (документ об избрании или назначении на должность, решение уполномоченного органа, выписка из приказа и т. п.).

6. Легализованные документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.

7. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации.

8. Разрешение Национального (Центрального) Банка иностранного государства на открытие счета (если такое Разрешение требуется в соответствии с международным договором Российской Федерации и иностранного государства).

Дополнительно предоставляются:

9. Документы о финансовом положении: копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) письмо, содержание информации о рейтинге юридического лица, размещенную в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств).

Копии документов заверяются руководителем организации с указанием Ф.И.О., должности и печатью организации.

10. Отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица. При отсутствии возможности получения отзывов – сведения о деловой репутации представляются клиентом (в произвольной письменной форме) с указанием причин отсутствия возможности получения отзывов от других клиентов РНКБ Банк (ПАО) или других кредитных организаций.

11. Копии правоустанавливающих документов, подтверждающих местонахождение организации (ее постоянно действующего исполнительного органа), заверенные руководителем организации с указанием Ф.И.О., должности и печатью организации. (Например: договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права на собственность и пр.).

12. Копии паспортов (иных документов, удостоверяющих личность в соответствии с законодательством Российской Федерации) лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и учредителей – физических лиц (при наличии таких учредителей). Копии документов, предоставленных на иностранном языке должны сопровождаться надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Иностранцы граждане дополнительно предоставляют документы, подтверждающие право нахождения иностранного гражданина на территории Российского государства, миграционную карту.

В случае если юридическое лицо – нерезидент, не является налогоплательщиком по законодательству РФ: По усмотрению РНКБ Банк (ПАО) дополнительно предоставляются (пункт 13 вместо пункта 9 для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства):

13. Письмо (в произвольной форме) подписанное руководителем организации (с проставлением печати организации) с указанием следующей информации:

- о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с которыми у юридического лица – нерезидента, не являющегося налогоплательщиком по законодательству РФ, имелись или имеются гражданско-правовые отношения, о характере и продолжительности этих отношений;
- об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить с использованием брокерского счета, открываемого в кредитной организации;
- об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица – нерезидента, не являющегося налогоплательщиком по законодательству РФ, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;
- о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет).

В случае если юридическое лицо создано в соответствии с законодательством иностранного государства для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) дополнительно предоставляются (пункт 19 вместо пункта 9 для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства):

14. Документы, подтверждающие аккредитацию обособленного подразделения.

15. Положение об обособленном подразделении юридического лица.

16. Ходатайство юридического лица об открытии счета обособленному подразделению.

17. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.

18. Документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных

компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации.

19. Необходимыми сведениями (документами), получаемыми в целях идентификации юридических лиц также являются:

- Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии.

- Сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других клиентов РНКБ Банк (ПАО), имеющих с ним деловые отношения и/или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо, ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента.

При отсутствии возможности получения отзывов – сведения о деловой репутации представляются клиентом (в произвольной письменной форме) с указанием причин отсутствия возможности получения отзывов от других клиентов РНКБ Банк (ПАО) или других кредитных организаций.

Оригиналы документов предоставляются для обозрения. Копии документов заверяются нотариально, или органом, выдавшим документ, или изготавливаются и удостоверяются в РНКБ Банк (ПАО), если иное не предусмотрено данными Правилами.

**Приложение №3 к Правилам брокерского обслуживания клиентов в
РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)**

**Уведомление об открытии Брокерского счета/Индивидуального инвестиционного счета
Клиента и присвоении Кода Клиента**

Дата: " ___ " _____ 20__ г.

В соответствии с Правилами брокерского обслуживания клиентов РНКБ Банк (ПАО):

1. открыл на имя _____,

Брокерский счет / ИИС Клиента: _____;

2. присвоил Код Клиента _____;

3. присвоил № Договора / Договора ИИС _____,
(заключенного путем присоединения к действующей редакции Правил брокерского обслуживания клиентов
в РНКБ Банк (ПАО) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации).

4. осуществил регистрацию Клиента по Коду Клиента в торговой системе
Организатора торгов.

Должность _____ (_____)
м.п. _____ ФИО

*Приложение №6 к Правилам брокерского обслуживания клиентов в
РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)*

Тарифы Банка на брокерское обслуживание

1. Тарифы комиссионного вознаграждения РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) за оказание брокерских услуг клиентам по покупке/продаже ценных бумаг на ПАО "Московская Биржа" (секция Фондового рынка):

Объем сделок (руб.)	Размер комиссионного вознаграждения (%) от суммарного объема сделок за день
Минимальная комиссия	60 рублей.
до 1 000 000.00	0,045 %
от 1 000 000,00 до 10 000 000.00	0,030 %
от 10 000 000,00 до 100 000 000.00	0,020 %
от 100 000 000,00	0,015 %

1. НДС не облагается в соответствии со ст.149 НК РФ.

2. Вознаграждение Банка списывается с Брокерского счета/ИИС Клиента в день расчетов по сделке в ТС.

3. Оплата операций, не предусмотренных настоящими Тарифами Банка, определяется Банком и Клиентом в отдельном соглашении к Договору.

2. Дополнительные услуги

Услуга	Стоимость услуги
<input type="checkbox"/> открытие Брокерского счета / Индивидуального инвестиционного счета	бесплатно
<input type="checkbox"/> закрытие Брокерского счета / Индивидуального инвестиционного счета	бесплатно
<input type="checkbox"/> пополнение Брокерского счета / Индивидуального инвестиционного счета	бесплатно
<input type="checkbox"/> перевод средств с Брокерского счета на счета юридических лиц/физических лиц, открытые в операционных офисах РНКБ Банк (ПАО)	бесплатно
<input type="checkbox"/> перевод средств с Брокерского счета / Индивидуального инвестиционного счета на счета юридических лиц/физических лиц, открытых в других банковских учреждениях	1% от суммы перевода, min 15 руб., max 2000 руб.
<input type="checkbox"/> регистрация клиента в Торговой системе	бесплатно
<input type="checkbox"/> предоставление отчета об операциях клиента на бумажном носителе	бесплатно

<input type="checkbox"/> повторное предоставление отчета об операциях клиента на бумажном носителе	100 рублей
<input type="checkbox"/> Ежемесячная плата за содержание Брокерского счета/ Индивидуального инвестиционного счета	бесплатно
<input type="checkbox"/> предоставление информации и копий документов, состав которых определяется федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, по запросу клиента на бумажном носителе	10 руб. за каждый лист предоставленной информации
<input type="checkbox"/> признание клиента квалифицированным инвестором	3 000 рублей
<input type="checkbox"/> исключение из реестра клиента, признанного квалифицированным инвестором	бесплатно

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

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

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

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

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

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

Политический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

Экономический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков

ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

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

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

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

Валютный риск - это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

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

Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

Риск репатриации денежных средств - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с репатриацией денежных средств Клиента.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке,

предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов Банка, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

Риск инфраструктуры финансовых рынков - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в ТС переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

Риск банковской системы - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента.

Расчеты сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений соглашения осуществляются через Расчетную организацию ТС, обслуживающие Банк и Клиента банки, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Банка России (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

Риск использования информации на финансовых рынках - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

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

Для Клиентов Банка, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать

различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов. Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

Риск инвестиционных ограничений - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

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

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

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

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссии определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически

защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

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

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента Банка в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

Кредитный риск – риск возникновения у Клиента Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.

В указанной ситуации Клиент Банка сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

Процентный риск или риск процентной ставки — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения

процентных ставок по требованиям и обязательствам.

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

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

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом Банка тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент Банка будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента Банка или их невыполнение вообще.

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

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

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

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

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

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

ответственность за свой выбор.

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

Все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на финансовом рынке, а лишь призвано уведомить Клиента о его рисках и помочь ему понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к принятию инвестиционного решения.

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

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

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

- неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

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

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

*Приложение №8 к Правилам брокерского обслуживания клиентов в
РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)*

**Информация Клиенту о недопустимости манипулирования рынком и
об ответственности за манипулирование рынком**

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (далее - Банк) уведомляет Клиента о недопустимости совершения Клиентом действий, которые отнесены к манипулированию рынком Федеральным законом № 224-ФЗ от 27 июля 2010 года «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №224-ФЗ)..

В случае нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере предотвращения манипулирования рынком лицо, осуществляющее действия, отвечающие признакам манипулирования рынком, может быть привлечено к административной и уголовной ответственности.

В соответствии с п.п. 1-7 части 1 статьи 5 Федерального закона №224-ФЗ, к манипулированию рынком относятся следующие действия:

1. умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть "Интернет"), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;

2. совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

3. совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем

участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

4. выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

5. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

6. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

7. неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.

Не являются манипулированием рынком действия, определенные вышеперечисленными пунктами 2 - 6 части 1 статьи 5 Федерального закона №224-ФЗ, которые направлены:

1. на поддержание цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом или лицом, обязанным по ценным бумагам;

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

3. на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли.

Банк вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения Поручения на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком.

**Приложение №9 к Правилам брокерского обслуживания клиентов в
РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)**

Отчет

о состоянии счетов Клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям, с ними связанным, совершенным в интересах Клиента за период

Дата: _____

Отчетный период с _____ по _____

Клиент: _____ / _____
наименование / уникальный Код Клиента

Договор о брокерском обслуживании на _____ от «__» _____ 20__ г.
рынке ценных бумаг / Договор на
ведение индивидуального
инвестиционного счета

Информация о сделках с ценными бумагами

Информация о сделках с ЦБ, совершенных в отчетном периоде

Дата заключе- ния сделки	Время заключе- ния сделки	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид)	Наименование эмитента/лица, выдав- шего ЦБ/акцептанта Место заключения сделки	Конр- агент	Вид, тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Валюта цены	Цена одной ЦБ	Коли- чество ц/б	Сумма сделки	в т.ч. НКД	Комиссия банка
						Валюта расчетов					Комиссия биржи

Информация о движении денежных средств за отчетный период

Остаток денежных средств на начало отчетного периода: _____

Дата операции	№ счета	Зачислено	Списано	Содержание операции

Итого				
-------	--	--	--	--

Остаток денежных средств на конец отчетного периода: _____

Информация о суммарных комиссионных вознаграждениях за отчетный период

Наименование	Начислено	Списано	Расходы, подлежащие возмещению на конец отчетного периода
Комиссия брокера			
Депозитарные расходы			
Комиссия биржи			
Прочие расходы			

Информация о движении ЦБ за отчетный период

Дата операции	Место учета ЦБ	Наименование эмитента/лица выдавшего ЦБ акцептанта	Вид, тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Зачислено	Списано	Содержание операции

Суммарные движения ценных бумаг за отчетный период

Место учета ЦБ	Наименование эмитента/лица выдавшего ЦБ акцептанта	Вид, тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Остаток на начало отчетного периода	Зачислено	Списано	Остаток на конец отчетного периода
Итого						

Информация о незавершенных сделках с ЦБ за отчетный период

Дата заключения сделки	Время заключения сделки	Вид сделки (покупка, продажа)	Наименование эмитента/лица выдавшего ЦБ/акцептанта	Контрагент	Вид, тип, выпуск, транш	Валюта цены	Цена одной ЦБ	Количество ц/б	Сумма сделки	в т.ч. НКД	Дата оплаты планируем ая	Дата поставки ЦБ планируем ая	Комиссия банка	Комиссия биржи

		иной вид)	Место заключения сделки	серия ЦБ	Валюта расчетов								Прочие комиссии

Сотрудник / _____ / _____ /
уполномоченный
подписывать отчеты *подпись*

Уполномоченный / _____ / _____ /
сотрудник Банка
ответственный за *подпись*
ведение
внутреннего учета

М.П.

**Приложение №10а к Правилам брокерского обслуживания клиентов в
РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)**

**ОБРАЗЕЦ ДОВЕРЕННОСТИ НА УПОЛНОМОЧЕННОГО
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА (ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА)**

Доверенность №

Г. _____
(дата прописью)

Настоящей доверенностью _____,
(наименование организации, ОГРН/Регистрационный номер, кем и когда выдан), (далее «Клиент»),

в лице _____, действующего(ей) на основании _____,
(фамилия, имя, отчество полностью) (название документа)

уполномочивает* _____, паспорт: _____
(фамилия, имя, отчество полностью) (серия, номер, когда и кем выдан)

совершать следующие действия от имени (наименование Клиента):

- Заключать, изменять и расторгать с РОССИЙСКИМ НАЦИОНАЛЬНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ (публичное акционерное общество) (далее – Банк) Договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг и совершать все необходимые для этого юридические действия.
- Подписывать и подавать в Банк Заявление о присоединении к Правилам брокерского обслуживания клиентов, а также иные документы, необходимые для обслуживания на рынке ценных бумаг и предусмотренные Правилами.
- Подписывать и передавать в Банк любые документы, связанные с признанием Клиента квалифицированным инвестором.
- Подавать и отменять Поручения на совершение сделки/сделок с ценными бумагами, а так же Поручения на отзыв денежных средств.
- Получать отчеты о сделках с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента.
- Подписывать, передавать в Банк и получать от Банка любые уведомления, Сообщения и документы, связанные с обслуживанием на рынке ценных бумаг и предусмотренные Правилами.

Полномочия по настоящей доверенности не могут быть передоверены третьим лицам.

Образец подписи _____ удостоверяю
(фамилия, имя, отчество доверенного лица) (подпись доверенного лица)

Настоящая доверенность действительна по _____ включительно.

Клиент _____ / _____
(подпись доверителя) (Должность, И.О. Фамилия доверителя)
МП

* - Уполномоченным представителем Клиента не может быть назначен сотрудник РНКБ Банк (ПАО)

**Приложение №10б к Правилам брокерского обслуживания клиентов в
РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)**

**ОБРАЗЕЦ ДОВЕРЕННОСТИ НА УПОЛНОМОЧЕННОГО
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА (ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА)**

Доверенность №

г. _____
(дата прописью)

Настоящей доверенностью _____, паспорт: _____,
(фамилия имя отчество) (серия, номер, когда и кем выдан)

(далее «Клиент»), уполномочивает* _____,
(фамилия, имя, отчество)

паспорт: _____, совершать следующие действия от имени (ФИО
(серия, номер, когда и кем выдан)

Клиента):

- Заключать, изменять и расторгать с РОССИЙСКИМ НАЦИОНАЛЬНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ (публичное акционерное общество) (далее – Банк) Договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг/Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета и совершать все необходимые для этого юридические действия.
- Подписывать и подавать в Банк Заявление на брокерское обслуживание /Заявление на обслуживание индивидуального инвестиционного счета о присоединении к Правилам брокерского обслуживания клиентов, а также иные документы, необходимые для обслуживания на рынке ценных бумаг и предусмотренные Правилами.
- Подписывать и передавать в Банк любые документы, связанные с признанием Клиента квалифицированным инвестором.
- Подавать и отменять Поручения на совершение сделки/сделок с ценными бумагами, а так же Поручения на отзыв денежных средств.
- Получать отчеты о сделках с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента.
- Подписывать, передавать в Банк и получать от Банка любые уведомления, Сообщения и документы, связанные с обслуживанием на рынке ценных бумаг и предусмотренные Правилами.

Полномочия по настоящей доверенности не могут быть передоверены третьим лицам.

Образец подписи _____ удостоверяю.
(фамилия, имя, отчество доверенного лица)
(подпись доверенного лица)

Настоящая доверенность действительна по _____ включительно.

Клиент _____ / _____
(подпись доверителя) (И.О. Фамилия доверителя)

МП

* - Уполномоченным представителем Клиента не может быть назначен сотрудник РНКБ Банк (ПАО)

**Приложение №12 к Правилам брокерского обслуживания клиентов в
РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)**

**Уведомление о расторжении Договора о брокерском обслуживании
на рынке ценных бумаг (со стороны Банка)**

№ _____ от «___» _____ 20__ года

от «___» _____ 20__ г.

ВНИМАНИЮ КЛИЕНТА

Код Клиента: _____

КЛИЕНТ _____
(ФИО полностью – для физических лиц/ сокращенное наименование - для юридических лиц)

Настоящим РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) уведомляет Вас о расторжении в одностороннем порядке Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг в соответствии с **разделом 14** «Правил брокерского обслуживания клиентов РОССИЙСКИМ НАЦИОНАЛЬНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ (публичное акционерное общество)» и просит Вас в течение 30 (Тридцати) дней со дня направления настоящего Уведомления погасить все обязательства перед Банком, а также вывести все Активы с Брокерского счета.

Должность _____ (ФИО)
(подпись) МП

