

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом от 11 апреля 2018 года № 347

Вступают в силу с 13 апреля 2018 года

**УСЛОВИЯ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)**

Версия 6.00

**МОСКВА
2018**

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	5
4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА И КЛИЕНТА	8
5. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	10
6. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	11
7. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ.....	12
8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА	13
9. ОПЛАТА КЛИЕНТОМ УСЛУГ ЛИЦ, УЧАСТИЕ КОТОРЫХ НЕОБХОДИМО.....	13
ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК	13
10. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСЛОВИЯ И ТАРИФЫ.....	14
11. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	14

1. Общие положения

1.1. Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) предоставляет услуги на рынке ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02777-100000, выданной Федеральной комиссией по ценным бумагам 16 ноября 2000 года.

1.2. Брокерские услуги оказываются Банком Клиенту на основании заключенного с Клиентом договора о брокерском обслуживании.

1.3. Направляя акцепт оферты о заключении договора о брокерском обслуживании, Клиент подтверждает, что он:

- проинформирован о праве на получение информации, указанной в ст. 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвестора на рынке ценных бумаг» (далее – Закон о защите прав инвесторов);
- проинформирован о правах и гарантиях, предоставленными ему Законом о защите прав инвесторов;
- ознакомился с текстом Закона о защите прав инвесторов;
- ознакомился с рисками, связанных с осуществлением операций на срочном рынке Российской Федерации;
- ознакомился с действующими Тарифами Банка;
- проинформирован о наличии у него права на получение от Банка отчета по Сделкам, совершенным в течение дня, и отчета по срочным сделкам, совершенным в течение дня.

1.4. Общие сведения о Банке:

Полное наименование:	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование:	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Место нахождения:	127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18
Почтовый адрес:	127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18
Телефон/факс:	+7 495 777-71-67
Адрес электронной почты:	cb@absolutbank.ru
Сайт в сети «Интернет» (URL):	www.absolutbank.ru
Лицензия на осуществление брокерской деятельности	№ 045-02777-100000 от 16.11. 2000 г. без ограничения срока
Адрес лицензирующего органа, телефон, факс	107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12 (Центральный Банк Российской Федерации) +7 495 771-91-00 +7 495 621-64-65

Банк совмещает брокерскую деятельность с деятельностью кредитной организации, а также со следующими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- депозитарной деятельностью;
- дилерской деятельностью;
- деятельностью по управлению ценными бумагами.

1.5. При исполнении Поручений Клиента Банк может выступать:

- от своего имени и за счет средств Клиента – в качестве комиссионера;
- от имени и за счет средств Клиента – в качестве поверенного.

1.6. При совершении сделок в интересах Клиента Банк по умолчанию действует в качестве комиссионера, за исключением случаев, когда Клиент дал Банку специальное указание, включенное в текст Поручения, о том, что Банк должен действовать в качестве поверенного, и выдал Банку соответствующую доверенность. Подавая Поручение на совершение Сделки, Клиент дает Банку согласие совершать сделки от имени Клиента в отношении себя лично, а также в отношении другого лица, представителем которого Банк одновременно является.

1.7. При исполнении своих обязательств в соответствии с Договором Банк может совершать торговые и неторговые операции за счет и в интересах Клиента как самостоятельно, так и с использованием услуг третьих лиц. Банк самостоятельно выбирает таких третьих лиц и несет перед Клиентом ответственность за их действия, как за свои собственные, если только Банк не действует в качестве поверенного и третье лицо не было согласовано с Клиентом путем заключения дополнительного письменного соглашения к Договору.

1.8. В рамках настоящих Условий Банк не принимает и не исполняет поручения на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

1.9. В рамках настоящих Условий Банк не вправе использовать денежные средства и Ценные бумаги Клиентов в своих интересах.

1.10. В рамках настоящих Условий Банк не принимает от Клиентов Длющиеся поручения.

2. Термины и определения

Банк - Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество);

Депозитарий - специализированное структурное подразделение Банка, обособленное от других его подразделений, ведущее депозитарную деятельность Банка на основании Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 04.12.2000г. № 045-03198-000100, выданной ФКЦБ РФ;

Длющееся поручение – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (Договором).

Договор – договор о брокерском обслуживании, заключаемый между Банком и Клиентом путем акцепта Банком оферты Клиента о заключении договора о брокерском обслуживании на условиях, указанных в настоящих Условиях осуществления брокерской деятельности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО);

Договор депо – договор счета депо, заключаемый между Банком и Клиентом и регулирующий их отношения по поводу оказания Банком Клиенту депозитарных услуг;

ДСК - денежные средства Клиента, учитываемые на СУДС, а также денежные средства, которые должны поступить для Клиента, за вычетом денежных средств, которые должны быть выплачены по заключенным ранее в интересах Клиента сделкам;

ДУЛ – документ удостоверяющий личность; перечень ДУЛ размещен в актуальной версии Программы идентификации;

Клиент - юридическое лицо и/или физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

Непокрытая позиция - отрицательное значение Плановой позиции по ценной бумаге (в том числе по иностранному финансовому инструменту, квалифицированному в качестве ценной бумаги);

Отчеты – отчеты Банка Клиенту о сделках и операциях с ЦБ, о состоянии счетов клиента по сделкам и операциям с ЦБ;

Плановая позиция – стоимость позиции, рассчитанная в соответствии с законодательством РФ в отношении каждой ценной бумаги в Портфеле Клиента, представляющей их владельцу одинаковый объем прав, и по денежным средствам (в том числе иностранной валюте);

Позиция по ЦБ - определенное количество ЦБ соответствующего наименования на определенную дату (время);

Портфель Клиента – показатель, рассчитываемый как сумма значений Плановых позиций Клиента по ценным бумагам каждого эмитента, предоставляющим их владельцу одинаковый объем прав, и по денежным средствам (в том числе иностранной валюте);

Поручение - распоряжение Клиента Банку совершить одну или несколько гражданско-правовых сделок с Ценными бумагами, на определенных условиях, данное в форме, определенной Договором;

Программа идентификации - Программа идентификации и изучения лиц, находящихся на обслуживании в Банке, их представителей установления и идентификации Бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО);

Программа отказа Клиенту - Программа организации работы по отказу от заключения/расторжению договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Рабочий день – день продолжительностью с 9-00 до 18-00 (в пятницу и предпраздничные дни до 17-00) по московскому времени, являющийся рабочим днем на территории РФ;

РКЦ - российский или международный расчетно-клиринговый центр или российский/иностраннй депозитарий (Euroclear, ClearStream и др.), в котором заключаются Сделки/проводятся расчеты/клиринг по Сделкам.

Сделка – сделка, заключаемая Банком на основании Поручения Клиента;

СРО НФА – саморегулируемая организация «Национальная финансовая организация, членом которой является Банк».

СУДС (Счет учета денежных средств) - счет, открываемый на основании Договора и предназначенный для учета денежных средств Клиента при совершении им сделок купли-продажи ЦБ;

Счет депо – счет, предназначенный для учета ЦБ Клиента, открываемый Клиенту Депозитарием Банка в соответствии с Договором депо и Условиями осуществления депозитарной деятельности (Клиентским регламентом) АКБ «Абсолют Банк» (ПАО);

СЦБ - текущая рыночная стоимость ценных бумаг Клиента, учитываемых по счету внутреннего учета расчетов с Клиентом по ценным бумагам;

Тарифы – тарифы за оказываемые АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) услуги на рынке ЦБ;

Торговая операция – совершение Сделки с Ценными бумагами в соответствии с Договором.

Уполномоченный сотрудник - сотрудник Банка, уполномоченный от имени Банка заключать сделки по Поручениям Клиента;

Уполномоченный представитель – физическое лицо, имеющее полномочия осуществлять от имени Клиента юридические и/или фактические действия в рамках настоящих Условий;

Условия – Условия осуществления брокерской деятельности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО);

ЦБ, Ценные бумаги – инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Порядок заключения Договора и открытия счетов. Права и обязанности Сторон

3.1. Размещение настоящих Условий осуществления брокерской деятельности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на Интернет-сайте Банка <http://www.absolutbank.ru> является приглашением делать оферты о заключении договора о брокерском обслуживании.

Для целей настоящего пункта офертой о заключении договора о брокерском обслуживании является предоставление Банку документов:

- для физических лиц – перечень которых приведен в Приложении 1,
- для юридических лиц – в соответствии с Перечнем документов, предоставляемым юридическим лицом для идентификации и открытия счета в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), утвержденным в Банке.

Во избежание сомнений настоящие Условия, а также иная информация и документы, связанные с осуществлением Банком брокерской деятельности, не являются публичной офертой. Банк по своему усмотрению вправе не акцептовать оферту о заключении договора о брокерском обслуживании, направленную в адрес Банка в соответствии с настоящим пунктом.

Акцептом оферты о заключении договора о брокерском обслуживании является открытие Банком СУДС. Во избежание сомнений молчание не является акцептом оферты.

3.2. Открытие СУДС Клиентам.

3.2.1. Для учета денежных средств Клиента Банк открывает СУДС в разрезе валют.

3.2.2. СУДС Банк открывает не позднее следующего рабочего дня с момента заключения Договора.

3.2.3. После открытия СУДС Банк направляет Клиенту уведомление об открытии СУДС (далее по тексту – «Уведомление») по форме, приведенной в Приложении № 2 к Условиям.

3.3. Открытие Счетов депо

Для обособленного учета ЦБ Клиента Банк открывает Клиенту Счет депо в Депозитарии. Условия открытия Счета депо, учета ЦБ и проведения операций по Счету депо определяются Договором депо и Условиями осуществления депозитарной деятельности (Клиентским регламентом) АКБ «Абсолют Банк»

(ПАО). Поручение, исполнение которого предполагает совершение операций с ЦБ Клиента либо зачисление ЦБ на счет депо Клиента, является одновременно поручением на осуществление Банком действий, необходимых для совершения указанных операций.

3.4. По факту заключения Договора Банк присваивает Клиенту идентификационный код Клиента (далее – Код Клиента), используемый для его идентификации. Код Клиента является уникальным кодом и должен указываться во всех документах, связанных с исполнением Договора.

3.5. При заключении Договора Клиент по умолчанию относится Банком к категории клиентов со стандартным уровнем риска.

3.5. Банк вправе:

- на основании Поручений Клиента заключать Сделки с третьими лицами от своего имени, за счет и в интересах Клиента в качестве комиссионера Клиента, а также заключать Сделки в качестве поверенного в случаях, предусмотренных настоящими Условиями. Банк вправе и уполномочен Клиентом совершать Сделки в качестве комиссионера одновременно в интересах разных Клиентов, как на организованных торгах, так и на внебиржевом рынке;
- привлекать третьих лиц с целью исполнения Поручений Клиента;
- требовать от Клиента уплаты вознаграждения, платы за иные услуги, возмещения расходов, понесенных Банком при исполнении условий Договора;
- проводить за счет Клиента без его предварительного уведомления оплату Сделок и поставку Ценных бумаг по Сделкам, оплату собственных услуг и услуг третьих лиц, проводить иные платежи за счет денежных средств Клиента в соответствии с настоящими Условиями;
- в случае недостаточности денежных средств на СУДС отчуждать Ценные бумаги Клиента;
- проводить зачет встречных однородных требований, возникших по любым основаниям при исполнении Договора, в том числе выраженных в иностранной валюте, проводя при необходимости конвертацию по курсу/кросс-курсу Банка на день проведения зачета;
- самостоятельно, без предварительного согласования с Клиентом, определять способ расчетов по заключаемым в интересах Клиента Сделкам;
- не принимать или не исполнять Поручение Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ и/или настоящими Условиями;
- запрашивать у Клиента документы и информацию об основании операции в случае зачисления на СУДС Клиента денежных средств, поступивших от третьих лиц;
- удерживать в качестве средств обеспечения любые денежные средства Клиента, переданные Банку (в том числе по другим договорам), и направлять их на погашение обязательств Клиента по сделкам и обязательств Клиента перед Банком по Договору, проводя при необходимости конвертацию по курсу/кросс-курсу Банка на день совершения операции;
- в случае появления задолженности Клиента перед Банком или неисполнения (несвоевременного исполнения) обязательств Клиента по любым Сделкам Банк вправе, а Клиент поручает Банку совершить операцию по принудительному закрытию позиций Клиента;
- запрашивать у Клиента документы и информацию, в том числе необходимые для удержания и исчисления налогов, исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации;
- запрашивать у Клиента информацию об операциях, которые осуществляются по брокерскому счету и о лицах, по поручению которых осуществляются данные операции, в том числе документы, удостоверяющие права лиц, в интересах которых действовал Банк, на приобретенные ценные бумаги, документы об операциях, совершенных с приобретенными ценными бумагами, документы, подтверждающие фактическое зачисление денежных средств по сделкам, связанным с отчуждением ценных бумаг, на банковские счета лиц, по поручению которых Банком приобретались данные ценные бумаги.
- отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, в случае непредставления Клиентом запрошенной информации и документов в соответствии с порядком, установленным Программой отказа Клиенту.
- осуществлять меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма, а также противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации;

- самостоятельно определять приоритетность лучших условий, определенных в п. 3.6. настоящих Условий, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств;
- осуществлять иные права в соответствии с законодательством РФ и/или настоящими Условиями.

3.6. Банк обязан:

- осуществлять хранение денежных средств Клиента;
- вести обособленный учет активов и обязательств Клиента;
- принимать все разумные меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями поручения и Договором. Лучшие условия исполнения Поручения Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение Поручения, являются:
 - ✓ лучшая возможная цена Сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
 - ✓ минимальные расходы, связанные с совершением Сделки и осуществлением расчетов по ней;
 - ✓ минимальный срок исполнения Поручения;
 - ✓ исполнение Поручения, по возможности, в полном объеме;
 - ✓ минимизация рисков неисполнения Сделки, а также признания совершенной Сделки недействительной;
 - ✓ периода времени, в который должна быть совершена Сделка;
 - ✓ иной информации, имеющей значение для клиента.

Данное обязательство распространяется как для исполнения Поручений как на организованных торгах, так и не на организованных торгах.

Данное обязательство осуществляется Банком с учетом:

- ✓ условий Договора;
- ✓ условий Поручения Клиента;
- ✓ характеристик финансового инструмента, являющегося предметом Поручения клиента;
- ✓ характеристик места исполнения поручения Клиента.

Данное обязательство не распространяется на случаи, когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и/или иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Договора не вправе изменить, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение Сделки по указанной в нем цене и/или на указанных в нем иных условиях.

- своевременно предоставлять Клиенту отчеты;
- предоставлять по требованию Клиента информацию, обязательное предоставление которой предусмотрено законодательством РФ;
- своевременно рассматривать поступившие жалобы и претензии Клиента;
- обеспечивать возврат активов Клиенту при прекращении Договора;
- выполнять обязанности налогового агента в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- в случае, если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения Торговых операций на лучших условиях, по требованию Клиента, СРО НФА предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства;
- в случае наличия очевидной ошибки в Поручении Клиента предпринимать разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента;
- при совершении Сделки не на организованных торгах убедиться в:
 - ✓ наличии лимитов на контрагента, утвержденных в установленном в Банке порядке;
 - ✓ наличии полномочий контрагента на совершение данной операции;
 - ✓ в правильности заполнения документов по Сделке;
 - ✓ наличии у лица, в пользу которого Банком приобретаются Ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые Ценные бумаги ограничены в обороте.

- в случае, когда в соответствии с Договором или иными условиями осуществляется принудительная продажа Ценных бумаг Клиента, прилагать все разумные усилия для минимизации потерь Клиента;
- проинформировать Клиента о следующих видах риска:
 - ✓ рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (Приложение № 8 к настоящим Условиям);
 - ✓ рисках инвестирования в иностранные ценные бумаги (Приложение № 9 к настоящим Условиям);
 - ✓ рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (Приложение № 10 к настоящим Условиям).
- нести иные обязанности в соответствии с законодательством РФ и/или настоящими Условиями.

3.7. Клиент вправе:

- направлять Банку Поручения на совершение Сделок;
- направлять Банку претензии, жалобы и обращения;
- требовать предоставления Банком информации в соответствии с законодательством РФ;
- требовать от Банка предоставления отчетов;
- отменить Поручение в любое время до начала его исполнения;
- осуществлять иные права в соответствии с законодательством РФ и/или настоящими Условиями.

3.8. Клиент обязан:

- соблюдать порядок передачи Поручений;
- обеспечивать достаточность активов Клиента для исполнения обязательств Клиента по заключенным Сделкам;
- выплачивать Банку вознаграждение, возмещать расходы, понесенные Банком и/или третьими лицами при исполнении Договора;
- выдавать Банку по его запросу доверенности и иные документы, необходимые для исполнения Договора; при этом Клиент выражает понимание, что он несет риск убытков, вызванных непредставлением или несвоевременным предоставлением документов в надлежащей форме;
- предоставлять Банку документы и информацию по его требованию, а также в иных случаях, предусмотренных Условиями и/или законодательством РФ;
- извещать Банк об изменении ранее предоставленных документов и информации в течение 5 рабочих дней с даты изменения;
- самостоятельно осуществлять мониторинг содержания сайта Банка в сети Интернет www.absolutbank.ru, в том числе в части раскрытия изменений, вносимых в Условия и Тарифы;
- не допускать подачу Поручений на совершение сделок, которые могут содержать признаки манипулирования рынком;
- соблюдать ограничения, установленные в отношении обращения ценных бумаг и финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- нести иные обязанности в соответствии с законодательством РФ и/или настоящими Условиями.

4. Порядок взаимодействия Банка и Клиента

4.1. В рамках Договора Клиент передает Банку Поручения, а Банк обязан по мере исполнения Поручений в соответствии с Условиями отправлять Клиенту Отчеты и по требованию Клиента - выписки по СУДС.

4.2. Передача Поручений может осуществляться Клиентом на бумажном носителе лично или с использованием почтовой или курьерской доставки.

4.3. Подписывать Поручения от имени Клиента имеет право Клиент-физическое лицо лично, или его Уполномоченный представитель. Доверенность Уполномоченного представителя должна быть нотариально удостоверена (если Клиент является физическим лицом) или может быть составлена в простой письменной форме (если Клиент является юридическим лицом), но в любом случае с соблюдением правил составления доверенности, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.4. Поручения на совершение Сделок составляются по формам, являющимся приложениями к настоящим Условиям.

4.5. Банк вправе отказать в принятии/исполнении Поручения, в том числе в следующих случаях:

- содержание Поручения не соответствует требованиям настоящих Условий,
- Поручение подано с нарушением порядка, установленного настоящими Условиями ,
- исполнение Поручения может привести к нарушению требований законодательства, в том числе предъявляемых к обращению финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и/или правил Организатора торгов,
- отзыв Клиентом полномочий Банка на осуществление операций по счетам депо Клиента;
- исполнение Поручения приведет к возникновению Непокрытой позиции;
- в связи с исполнением требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации;
- поручение является поручением на совершение сделки, являющейся производным финансовым инструментом;
- прекращения по любым основаниям полномочий Банка по подаче распоряжений (поручений) по счету депо Клиента, открытому в Депозитарии;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством и/или настоящими Условиями.

4.6. Все Поручения на Сделку одного типа, поступившие в течение торговой сессии и подлежащие исполнению на организованных торгах, исполняются Банком в порядке поступления, при этом Поручения на сделку одного типа, поступившие от разных Клиентов до открытия торговой сессии и подлежащие исполнению на организованных торгах, считаются поступившими одновременно. Такие Поручения могут быть исполнены Банком единым пакетом, а если правилами Организатора торгов пакетное исполнение заявок не предусмотрено - в очередности, определяемой Банком по собственному усмотрению. Иные Поручения исполняются в порядке их поступления независимо от времени поступления. Время поступления Поручения определяется по Московскому времени.

4.7. Поручения Клиента исполняются с учетом следующего:

- ЦБ, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью последнего;
- Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента;
- в случае неисполнения третьим лицом Сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан известить об этом Клиента.

4.8. Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнения принятого Поручения Клиента в соответствии с правилами Организатора торгов или обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке. Сделки могут заключаться Банком, в том числе, от своего имени, за счет и в интересах одновременно нескольких Клиентов.

4.9. Исполнение Поручений на организованных торгах производится Банком в порядке, предусмотренном правилами Организатора торгов. Исполнение Поручений на внебиржевом рынке производится Банком в соответствии с принятыми на рынке обычаями делового оборота.

4.10. Банк имеет право исполнить любое Поручение путем совершения одной или нескольких сделок на организованных торгах или не на организованных торгах, если иных инструкций не содержится в самом Поручении.

4.11. До исполнения Поручения Клиента Банк имеет право оценить текущую способность Клиента исполнить обязательства по Сделке путем сравнения этих обязательств и суммы зарезервированных денежных средств и/или количества ЦБ на счетах Клиента.

Банк исполняет Поручения при условии наличия на счете Клиента обеспечения:

- при приобретении ЦБ - при наличии денежных средств, в сумме, достаточной для полной оплаты суммы Сделки и расходов, связанных с ее исполнением;
- при продаже ЦБ - при наличии ЦБ в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке ЦБ в полном объеме.

Осуществление Банком оценки способности Клиента исполнить обязательства не означает принятие Банком на себя ответственности за Сделки, совершенные в соответствии с Поручением Клиента. Во всех случаях Клиент должен самостоятельно, на основании полученных от Банка отчетов и выставленных заявок, рассчитывать объем собственных Сделок. Любой ущерб, который может возникнуть от исполнения Банком Поручения, обязательства по которой Клиент не сможет урегулировать в срок, будет отнесен за счет Клиента.

4.14. В целях соблюдения требований законодательства РФ, направленных на предотвращение манипулирования рынком и использования инсайдерской информации Банк, имеющий основания полагать, что в результате исполнения Поручения будет осуществлена операция с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) данная операция будет являться манипулированием рынком, уведомляет об этом обстоятельстве уполномоченный орган государственной власти в сфере финансовых рынков в порядке и сроки, предусмотренные законодательством.

4.15. В рамках настоящих Условий сделки с Непокрытой позицией не совершаются.

Банк не исполняет Поручения Клиента, если такое исполнение приведет к возникновению Непокрытой позиции.

5. Неторговые операции

5.1. Зачисление денежных средств на СУДС

5.1.1. Клиенты перечисляют денежные средства на СУДС в безналичной форме.

5.1.2. В случае перечисления на СУДС денежных средств со счета Клиента, открытого в другом банке, зачисление денежных средств на СУДС производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

5.1.3. В случае перечисления на СУДС денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке, зачисление денежных средств на СУДС производится в день такого перечисления или внесения.

5.1.4. Банк имеет право на условиях заранее данного акцепта списывать денежные средства со счетов Клиента в размере, необходимом для исполнения Поручений Клиента и/или погашения задолженности Клиента перед Банком. Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание сумм денежных средств с любых счетов Клиента, открытых в Банке, в сумме, необходимой для исполнения Поручений Клиента и/или погашения задолженности Клиента перед Банком, проводя при необходимости конвертацию по курсу/кросс-курсу, установленному Банком на день проведения конвертации. Настоящее положение дополняет договоры банковского счета, заключенные между Банком и Клиентом.

5.1.5. Банк имеет право без дополнительного распоряжения Клиента проводить операции зачисления и списания денежных средств по СУДС на основании и во исполнение договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

5.2. Отзыв денежных средств с СУДС

5.2.1. Отзыв денежных средств с СУДС производится на основании Поручения Клиента на отзыв денежных средств (Приложение № 3 к Условиям) на собственный счет (счета) Клиента, указанный в Поручении. При отзыве денежных средств на собственный счет Клиента Банк сверяет платежные реквизиты Клиента, указанные в Поручении, с реквизитами, зафиксированными в Заявлении на брокерское обслуживание, которое Клиент заполняет, заключая Договор.

5.2.2. Поручения принимаются Уполномоченными сотрудниками с 9-00 до 16-00 часов по московскому времени по рабочим дням и с 9-00 до 15-00 часов по московскому времени - в пятницу или предпраздничный день:

- если Поручение получено до 16-00 часов по московскому времени (по рабочим дням) или до 15-00 по московскому времени (по пятницам и предпраздничным дням), оно считается принятым Банком этим рабочим днем и Банк осуществляет вывод денежных средств с СУДС Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за датой получения такого Поручения;
- если Поручение получено после 16-00 часов по московскому времени (по рабочим дням) или после 15-00 по московскому времени (по пятницам и предпраздничным дням), оно считается принятым Банком следующим рабочим днем и Банк осуществляет вывод денежных средств с СУДС Клиента не позднее второго рабочего дня, следующего за датой получения такого Поручения.

Банк не исполняет Поручение на отзыв денежных средств, если оно подано в нарушение изложенного выше порядка подачи Поручений.

5.2.3. Отзыв денежных средств на счет, не указанный в Заявлении на брокерское обслуживание, может производиться только на основании Поручения, представленного в Банк в форме оригинального документа на бумажном носителе.

5.2.4. Если сумма, указанная в Поручении, превышает остаток средств на СУДС после выполнения обязательств перед Банком и третьими лицами по заключенным сделкам, Банк не исполняет такое Поручение.

5.2.5. В случаях, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, Банк выполняет функции налогового агента в отношении доходов Клиента. При исполнении данных функций Банк исчисляет и удерживает налог исключительно на основании имеющихся в его распоряжении первичных документов. Клиент обязан предоставлять Банку первичные документы, необходимые для исчисления суммы налога и не находящиеся в распоряжении Банка, без запроса со стороны Банка.

5.3. Резервирование ценных бумаг

5.3.1. Под резервированием ЦБ понимается их депонирование на Счете депо Клиента в Депозитарии, в том числе на соответствующем торговом счете депо.

5.3.2. Клиент в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) и Договором депо предоставляет Банку полномочия по совершению операций по соответствующим Счетам депо с правом делать распоряжения по указанным разделам Счета депо Клиента о списании и/или зачислении ЦБ по Сделкам.

5.4 Операции с ЦБ по Счету депо Клиента

5.4.1. Все операции с ЦБ, не связанные непосредственно с исполнением обязательств по заключенным Сделкам, проводятся в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

6. Торговые операции

6.1. Общие положения

Если иное не согласовано дополнительно, Клиент до направления Банку Поручений на покупку/продажу ЦБ должен выполнить следующие условия:

6.1.1. Обеспечить зачисление денежных средств на СУДС в сумме, необходимой для оплаты заключаемых в будущем Сделок, оплаты вознаграждения Банка и услуг третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделок.

6.1.2. Обеспечить до направления Банку Поручений на продажу ЦБ резервирование этих ЦБ в количестве, необходимом для исполнения Сделки.

6.2. Виды Поручений (признак заполняется Клиентом при желании в поле «Иная информация» Поручения)

6.2.1. **Лимитированное Поручение** – поручение на покупку ЦБ по цене, не выше указанной Клиентом, либо поручение на продажу ЦБ по цене, не ниже указанной Клиентом. В зависимости от цен, сложившихся на внебиржевом и биржевом рынке на данный вид ЦБ, Лимитированное Поручение может быть исполнено (полностью или частично) либо не исполнено.

6.2.2. **Рыночное Поручение** – поручение на покупку ЦБ по цене предложения, либо поручение на продажу ЦБ по цене спроса, сложившимся в данный момент времени на внебиржевом рынке. Рыночное Поручение должно быть исполнено Банком в кратчайший срок, при этом Банк не несет ответственности за цену исполнения данного Поручения. Если в какой-либо момент на рынке имеет место значительная (более 20 %) разница между лучшими ценами спроса и предложения, то Банк вправе (если сочтет, что данное действие в интересах Клиента) задержать начало исполнения рыночных Поручений, если только Клиент не будет настаивать на их немедленном исполнении.

6.2.3. **Поручение с условием последовательного исполнения** – поручение купить либо поручение продать ЦБ при условии выполнения одного из вышеуказанных Поручений, условия которого указаны в поле «Иная информация» Поручения.

6.3. Порядок приема Поручений

6.3.1. Для совершения Сделки Клиент обязан в соответствии с порядком, установленным разделом 4. Условий, направить Банку Поручение.

6.3.2. Банк принимает к исполнению Поручения при условии, что такое Поручение находится в пределах Положения по ЦБ и Денежной Положения Клиента, а также при отсутствии иных оснований для отказа в принятии и/или исполнении Поручения.

6.3.3. Банк имеет право не принимать Поручение к исполнению в случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

6.3.4. После приема Поручения Банк приступает к исполнению Поручения в минимально возможные сроки.

6.3.5. Клиент имеет право отозвать Поручение, передав Банку сообщение о снятии Поручения в произвольной форме одним из способов, указанных в пункте 4.2. Условий. Если к моменту получения сообщения о снятии Поручения Банк частично исполнил Поручение, то сообщение о снятии Поручения принимается к исполнению только в части неисполненных условий Поручения.

6.4. Порядок исполнения Поручений

6.4.1. Поручение рассматривается Банком как поручение Банку заключить Сделку за счет Клиента и осуществить расчеты по ней. Если иное не указано в Поручении:

- Поручение считается действующим до момента его исполнения в полном объеме либо отзыва Клиентом в соответствии с настоящими Условиями;

- Поручение может быть исполнено Банком одномоментно или по частям путем заключения одной или нескольких сделок.

6.4.2. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, исполнение Поручений Клиента производится Банком путем заключения Сделки в соответствии с указанными Клиентом инструкциями, содержащимися в самом Поручении, и правилами РКЦ.

6.4.3. Прием и поставка ЦБ по Сделкам, а также денежные расчеты по Сделкам осуществляются Банком в порядке и сроки, предусмотренные правилами того РКЦ, в котором производятся расчеты по Сделке и/или договором между Банком и третьим лицом, с которым заключена Сделка.

6.4.4. Банк реализует все права и исполняет все обязанности, возникшие перед РКЦ или третьими лицами в связи с заключением Сделки за счет Клиента.

В частности, Банк производит:

- поставку/прием ЦБ;
- перечисление/прием денежных средств в оплату ЦБ;
- оплату услуг РКЦ согласно тарифам РКЦ; оплату услуг иных лиц, участие которых необходимо для исполнения Сделки;
- иные необходимые действия, в соответствии с правилами РКЦ, обычаями делового оборота или условиями договора, заключенного по Сделке.

6.4.5. При совершении сделки с ЦБ расчеты по Сделкам проводятся в следующие сроки:

- в течение операционного дня приема/поставки третьими лицами ЦБ Банк зачисляет / списывает эти ЦБ на соответствующий Счет депо Клиента /с соответствующего Счета депо Клиента, если иной срок не установлен Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка и/или законодательством;
- в день перечисления третьими лицами или получения от третьих лиц суммы Сделки, Банк отражает указанную операцию по соответствующему СУДС;
- списание денежных средств в счет оплаты услуг лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделки, производится в порядке, указанном в разделе 9 Условий.

6.4.6. Банк осуществляет расчеты с Клиентом по суммам собственного вознаграждения в порядке, указанном в разделе 8 Условий.

6.4.7. Расчеты по Сделкам Клиента отражаются только по СУДС, указанным в Уведомлении.

6.5. Позиция по ЦБ и Денежная Позиция.

6.5.1. Ценные бумаги и иное имущество Клиента, находящиеся в распоряжении Банка в соответствии с настоящими Условиями, а также требования по Сделкам, заключенным за счет Клиента, подлежат переоценке в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством.

7. Учет и отчетность

7.1. Банк ведет учет операций, проводимых по СУДС, в отношении каждого Клиента в отдельности, а также отдельно от операций, проводимых Банком за свой счет.

Банк направляет Отчеты на бумажном носителе.

Передача Отчетов на бумажном носителе Клиенту осуществляется следующим образом:

- Клиенту или его уполномоченному представителю при его личной явке в Банк;
- почтой, заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения. Отчет на бумажном носителе заверяется печатью Банка и подписывается уполномоченным сотрудником Банка. Отчет направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по адресу Клиента, указанному в Заявлении на брокерское обслуживание.

7.2. По итогам любых операций с денежными средствами и ЦБ Клиента Банк представляет Клиенту Отчеты по Сделкам, совершенным в интересах Клиента.

7.2.1. Банк предоставляет Клиенту Отчет по сделкам с ЦБ, совершенным в течение дня, по форме, указанной в Приложении № 6.

7.2.2. Отчеты по сделкам с ЦБ, совершенным в течение дня, направляются Клиенту по его требованию не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем.

7.2.3. Если Банк осуществляет Сделки в интересах Клиента через другого профессионального участника рынка ЦБ, то отчеты Клиенту по сделкам с ЦБ, совершенным в течение дня, направляются не позднее конца рабочего дня, следующего за днем, когда Банком получен от другого профессионального участника Отчет по сделкам с ЦБ.

7.2.4. Банк предоставляет Клиенту Отчет о состоянии счетов клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами за месяц, по форме, указанной в Приложении № 7.

7.2.5. Отчет о состоянии счетов клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами за месяц предоставляются Клиенту при условии ненулевого сальдо на СУДС и Счете депо Клиента **не реже одного раза в месяц**, независимо от того, происходило или не происходило движение денежных средств по СУДС и ЦБ по Счету депо Клиента в течение отчетного месяца.

7.2.6. Отчеты Клиенту за месяц направляются Клиенту **в течение первых пяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным.**

7.2.7. Если Клиент обнаружит несоответствие между Поручением и Отчетом, то Клиенту необходимо незамедлительно известить Банк об обнаруженном несоответствии и не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента получения Отчета письменно сообщить Банку о своих претензиях, в противном случае считается, что Отчет принят Клиентом, и Клиент подтверждает все операции, отраженные в Отчете.

8. Вознаграждение Банка

8.1. Если иное не указано в отдельном соглашении, Банк взимает с Клиента вознаграждение за предоставленные Клиенту услуги по Договору согласно Тарифам.

8.2. Вознаграждение за предоставленные Депозитарием услуги взимается Банком с Клиента в соответствии с Договором счета депо и Условиями осуществления депозитарной деятельности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

8.3. Клиент выбирает интересующий его тарифный план путем проставления отметки в соответствующем поле Заявления на Брокерское обслуживание. При желании Клиента выбрать иной тарифный план, чем тот, который был выбран при заключении Договора, Клиентом и Банком подписывается заявление об изменении тарифного плана или новое Заявление на брокерское обслуживание, которое заполняется Клиентом только в части выбора тарифного плана. Изменение тарифного плана вступает в силу с первого рабочего дня месяца, следующего за днем вступления в силу соответствующего Заявления.

8.4. Изменения Тарифов и дополнения к ним производятся Банком в одностороннем порядке, при этом Банк обязан соблюдать правила, указанные в пункте 10.3. Условий.

8.5. В отдельных случаях Банк может оказывать брокерские услуги за вознаграждение, отличающееся от выбранного Клиентом тарифного плана. Размер вознаграждения будет считаться согласованным, если Банк исполнит Поручение Клиента, поданное на бумажном носителе, в котором в поле «Дополнительные условия» содержатся указания Клиента относительно размера вознаграждения.

8.6. Расходы, перечисленные в разделе 9 Условий, могут быть включены в Тарифы Банка.

8.7. Банк взимает вознаграждение в сроки, указанные в Тарифах, за счет средств на СУДС либо за счет денежных средств, находящихся на счетах Клиента в Банке.

9. Оплата Клиентом услуг лиц, участие которых необходимо

для заключения и исполнения Сделок

9.1. Если иное не указано в отдельном соглашении, то кроме уплаты вознаграждения Банка Клиент возмещает расходы лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделок и прочих операций, предусмотренных Условиями.

9.2. Расходы лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделок и прочих операций:

9.2.1. Комиссии, взимаемые РКЦ и Организаторами торгов, где совершена Сделка, включая комиссии организаций, выполняющих клиринг по ЦБ и денежным средствам в этих РКЦ. Комиссии взимаются по тарифам РКЦ и/или клиринговых организаций.

9.2.2. Расходы по хранению ЦБ в депозитариях, когда такое хранение обусловлено правилами РКЦ, взимаются Банком с Клиента по тарифам соответствующих депозитариев.

9.2.5. Прочие расходы при условии, если они подтверждены документально и связаны непосредственно со Сделкой или иной операцией, проведенной Банком в интересах Клиента.

9.3. Во всех случаях суммы необходимых расходов по тарифам лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделок и прочих операций, возмещаются Банку на основании счетов, полученных Банком от этих лиц с СУДС Клиента либо за счет денежных средств, находящихся на счетах Клиента в Банке, путем списания с такого счета в на условиях заранее данного акцепта суммы, указанной в счете. Настоящее положение является дополнением к соответствующему договору банковского счета, заключенному между Депонентом и АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

9.4. Если на момент проведения расчетов с Клиентом по Сделке и выполнения Поручения Банку не были выставлены счета лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделок и прочих операций, Банк блокирует сумму предполагаемых обязательств Клиента на СУДС. После выставления соответствующих

счетов Банк производит расчет и списание с указанных счетов сумм, на которые выставлены счета. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Банку в течение 91 (Девяносто одного) календарного дня, то Банк снимает блокировку с соответствующей суммы на СУДС.

9.5. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением, то при расчете предполагаемых обязательств Клиента по выставленным третьими лицами счетам в иностранной валюте (условных единицах) Банк использует курс, установленный этими лицами.

10. Внесение изменений и дополнений в Условия и Тарифы

10.1. Внесение изменений и дополнений в Условия и Тарифы производится Банком в одностороннем порядке.

10.2. Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений в Условия, вносимых Банком по собственной инициативе, а также изменений в Тарифы, если иной срок не установлен законодательством, раскрывает информацию путем обязательной публикации полного текста изменений на Интернет-сайте Банка (URL) <http://www.absolutbank.ru>.

10.3. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, вносимыми Банком в Условия, Клиент имеет право расторгнуть Договор в соответствии с Разделом 11 настоящих Условий.

10.4. Клиент самостоятельно осуществляет мониторинг информации, размещаемой на сайте Банка, и принимает риск возникновения неблагоприятных последствий в связи с несвоевременным ознакомлением Клиента с изменениями в Условиях и/или Тарифы.

11. Прочие положения

11.1. В соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе, Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.99 г. № 46-ФЗ Банк по требованию Клиента предоставляет ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии Банка на осуществление профессиональной деятельности на рынке ЦБ;
- копию документа о государственной регистрации Банка;
- сведения об органе, выдавшем Банку лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ЦБ (наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и его резервном фонде;
- сведения о государственной регистрации выпуска ЦБ, приобретаемых Клиентом в рамках Условий, и государственный регистрационный номер этого выпуска, а в случае совершения сделки с ЦБ, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, - идентификационный номер выпуска таких ЦБ;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске вышеуказанных ЦБ и проспекте их эмиссии (проспекте ценных бумаг);
- сведения об оценке вышеуказанных ЦБ рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли.
- сведения о ценах, по которым эти ЦБ покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- иную информацию, предоставление которой предусмотрено законодательством РФ.

11.2. Настоящим Банк уведомляет Клиента, что операции на рынке ЦБ сопряжены со следующими рисками:

- неблагоприятное изменение курсовой стоимости ЦБ и других связанных финансовых инструментов;
- невыполнение своих обязательств эмитентами ЦБ и участниками рынка ЦБ;
- сбой в функционировании и иной технической неисправности РКЦ;
- возникновение конфликта интересов Банка и Клиента, в том числе связанного с совмещением Банком дилерской, брокерской и депозитарной деятельности;

- снижение или потеря ликвидности рынка ЦБ, в том числе отсутствие потенциальных контрагентов по сделкам с ЦБ;
- прочие риски,

а также о наличии у Клиента права на получение от Банка Отчета по сделкам, совершенным в течение дня, по его требованию.

11.3. В соответствии с действующим законодательством РФ Банк имеет право запрашивать у Клиента сведения о его финансовом состоянии и целях инвестиций, которые могут помочь в правильном и своевременном исполнении Банком своих обязательств по Договору.

11.4. Банк не дает гарантий или обещаний Клиенту в отношении доходов от операций на финансовом рынке.

11.5. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев:

- передачи информации аффилированным лицам, аудиторам, кредиторам и профессиональным консультантам Банка;
- когда раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его Поручение;
- в случае предоставления информации в репозитарий;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

В случае если в соответствии с требованиями законодательства информация о Сделках их заключении, изменении, исполнении и/или прекращении подлежит предоставлению в репозитарий, такие сведения будут предоставляться Небанковской кредитной организации акционерному обществу «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД) или его правопреемнику. Каждая Сторона обязуется совершить все действия, необходимые для предоставления указанной информации в репозитарий, если такое предоставление потребуется в соответствии с законодательством.

11.6. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи с исполнением Договора, кроме случаев, когда такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов Клиента или Банка в соответствии с законодательством РФ.

11.7. В соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» №152-ФЗ от 27 июля 2006 г. (далее – Закон о Персональных данных), Клиент, заключая Договор и предоставляя Банку Согласие на обработку его персональных данных, дает согласие на обработку Банком всех персональных данных Клиента, предоставляемых им в рамках Условий. Клиент выражает свое согласие на обработку Банком его персональных данных, а также на осуществление Банком любых действий в отношении персональных данных Клиента, которые необходимы для целей исполнения Договора и осуществления Банком брокерского обслуживания Клиента. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать и обрабатывать его персональные данные третьим лицам.

Обработка персональных данных третьими лицами осуществляется на основании соответствующих договоров с третьими лицами.

Срок хранения персональных данных, содержащихся в регистрах внутреннего учета Банка, определяется законодательством РФ и внутренними документами Банка.

Настоящим Клиент признает и подтверждает, что с требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных» ознакомлен, права и обязанности в области защиты персональных данных Клиенту разъяснены.

11.8. Клиент несет перед Банком ответственность за любой ущерб, причиненный Банку по вине Клиента, включая, но не ограничиваясь:

- ущерб, причиненный Банку в результате не исполнения, несвоевременного или неполного исполнения Клиентом обязательств по заключенным Сделкам и иным обязательствам, возникшим в рамках заключенного Договора;
- ущерб, причиненный Банку в результате не предоставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предусмотренных Условиями, а также в результате содержащейся в предоставленных Клиентом документах любой недостоверной информации;
- ущерб, причиненный Банку в результате разглашения конфиденциальной информации или несанкционированного доступа третьих лиц к программному обеспечению, предоставляемого Банку Клиенту и/или используемому при дистанционных способах обмена сообщениями.

В случае неисполнения/несвоевременного исполнения Клиентом обязательств по расчетам или обеспечению денежных средств/ЦБ для исполнения Сделки, Клиент обязан уплатить Банку по его требованию штраф в размере 0,2% процента от суммы неисполненных в срок обязательств за каждый день просрочки.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за любые убытки, причиненные действием или бездействием Банка, полагавшегося на Поручения Клиента, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного ее доведения Клиентом до Банка.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за частичное или полное неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, явившееся следствием действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых торговых системах.

Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за правильность работы информационного и/или программного обеспечения, за неполадки в его работе и за их устранение;
- за частичное или полное неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, явившееся следствием аварий, сбоев в работе компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур брокерского обслуживания.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за результаты инвестиционных решений и Сделок, заключенных Банком на основании Поручений Клиента, в том числе, если Клиент при принятии решений, полагался на аналитические материалы, предоставленные Банком.

Банк не несет ответственности за частичное или полное неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в случае, если такое частичное или полное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств было вызвано сбоями, неисправностями и отказами оборудования Организатора торгов; сбоями и ошибками программного обеспечения; сбоями, неисправностями и отказами систем связи, энергоснабжения, кондиционирования и других систем жизнеобеспечения.

Банк не несет ответственности за любые убытки, которые могут быть причинены Клиенту в результате того, что Поручение, направленное Клиентом, не было принято или не было исполнено Банком вследствие невозможности регистрации или ограничения Организатором торговли регистрации Поручений клиентов Банка в связи с действиями третьих лиц, в том числе действиями клиентов Банка, по выставлению Поручений в торговую систему.

Стороны согласны с тем, что любая из Сторон, право которой нарушено, вправе требовать от другой Стороны возмещения реального ущерба, но не упущенной выгоды.

11.9. Ни одна из Сторон не несет ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств, возникшее вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс – мажор), напрямую препятствующих исполнению обязательств какой-либо из Сторон, возникших в рамках Договора или в связи с ним. К таким обстоятельствам, в частности, относятся решения государственных органов, существенно ухудшающие условия исполнения обязательств или делающие невозможным их исполнение полностью или частично, стихийные бедствия, военные действия, гражданские волнения, действия держателей реестров владельцев ЦБ, депозитариев, Организаторов торгов, РКЦ. При этом Банк обязуется предпринять все разумные усилия для защиты нарушенного права Клиента с отнесением понесенных расходов на счет Клиента.

Если любое из упомянутых в п. 11.9 Условий обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение, либо послужило причиной ненадлежащего исполнения обязательств Сторон в установленный срок, то этот срок соразмерно переносится на время действия соответствующего обстоятельства.

Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Договором, должна в течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным, если уведомление осуществлено одним из способов обмена сообщениями, позволяющим доставить данную информацию другой Стороне и убедиться в факте ее получения

Неизвестие или несвоевременное известие о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются направить все разумные усилия для их преодоления, а в случае невозможности - на уменьшение отрицательного экономического эффекта.

Если невозможность полного или частичного исполнения обязательств, явившаяся следствием обстоятельств непреодолимой силы, существует свыше 6 (Шести) месяцев, Стороны имеют право расторгнуть Договор и все неисполненные или частично исполненные Сделки без возмещения убытков или расходов, связанных с таким расторжением.

11.10. Договор заключается Сторонами на срок на один год. В случае если любая из Сторон не направит другой Стороне уведомление о намерении отказаться от продления Договора не менее чем за 30 (тридцать)

календарных дней до истечения срока действия Договора, Договор считается продленным на каждый последующий год.

11.11. Любая из Сторон имеет право расторгнуть Договор, уведомив другую Сторону о своем намерении не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения.

Банк вправе расторгнуть Договор без соблюдения срока предварительного уведомления Клиента, в следующих случаях:

- при не поступлении денежных средств/ЦБ Клиента на СУДС в течение 2 (Двух) недель с даты заключения Договора;
- при не поступлении от Клиента Поручений в течение 6 (Шести) месяцев;
- при нарушении Клиентом настоящих Условий либо требований законодательства в области финансовых рынков, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- в случае отзыва Клиентом согласия на обработку персональных данных;
- в случае непредставления Клиентом документов и информации по запросу Банка, в том числе необходимых для исполнения требований законодательства в области финансовых рынков, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

В указанных случаях датой расторжения Договора считается дата получения Клиентом уведомления от Банка, если более поздняя дата не указана в уведомлении.

11.12. После получения Клиентом уведомления от Банка или направления Банку уведомления о намерении расторгнуть Договор, Клиент обязан исполнить все свои обязательства по ранее совершенным Сделкам и иным обязательствам, предусмотренным Условиями, в том числе по оплате расходов и выплате вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами, а также все открытые позиции должны быть закрыты Клиентом или исполнены.

В случае неполучения Банком Поручения на вывод активов до даты расторжения Договора, Банк оставляет за собой право после расторжения Договора перевести денежные средства Клиента на счет Клиента, реквизиты которого указаны Клиентом.

До предполагаемой даты расторжения Договора Клиент должен направить Банку Поручения в отношении ЦБ и денежных средств, учитываемых на счетах Клиента.

В случае, если на дату прекращения действия Договора Банк не получит от Клиента поручение на совершение Сделок с целью закрытия открытых позиций, он вправе самостоятельно закрыть открытые позиции Клиента.

После получения Банком уведомления Клиента или направления Клиенту уведомления о намерении расторгнуть Договор, Банк вправе прекратить прием от Клиента Поручений.

В случае появления информации у Банка о направлении в арбитражный суд заявления о признании Клиента банкротом и/или признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации долгов гражданина, и/или признания гражданина банкротом и введения реализации его имущества, Банк имеет право прекратить прием от Клиента любых Поручений.

11.13. Если иное не указано в настоящих Условиях Банк направляет Клиенту уведомления (извещения), а также иную необходимую информацию одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:

11.13.1. при личной явке Клиента или его представителя в Офис Банка;

11.13.2. по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку адресу местонахождения (места жительства) Клиента или по адресу Клиента, указанному в ЕГРЮЛ;

11.13.3. по телефону Клиента (представителя Клиента), заявленному Клиентом Банку в качестве средства связи;

11.13.4. посредством SMS-уведомлений, направляемых на заявленный Клиентом Банку номер мобильного телефона Клиента (представителя Клиента);

11.13.5. путем направления по адресу электронной почты, указанному Клиентом;

11.13.6. путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.absolutbank.ru.

В случаях, предусмотренных настоящими Условиями информация может доводиться Банком до сведения Клиента путем ее размещения на сайте Банка в сети Интернет.

Соответствующее уведомление (извещение) считается полученным Клиентом:

- при информировании Клиента в соответствии с подпунктом 11.13.1., – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующими документами и информацией, при этом датой получения Клиентом документов и информации считается фактическая дата их получения Клиентом (его представителем) непосредственно у уполномоченного работника Банка;
- при направлении информации способом, указанным в подпункте 11.13.2., – с момента передачи Банком информации соответствующей организации связи, при этом информация считается полученной Клиентом в более раннюю из следующих дат: дата, указанная в уведомлении о вручении письма Клиенту, а в случае отсутствия адресата по адресу доставки или отказа адресата от получения уведомления, – в дату, когда оператор курьерской службы зафиксировал невозможность доставки уведомления в связи с отсутствием адресата по адресу доставки или отказом адресата от получения уведомления;
- при направлении информации способом, указанным в п. 11.13.3., – с момента сообщения информации по телефону;
- при направлении информации способом, указанным в п. 11.13.4., – с момента отправки SMS;
- при направлении информации способом, указанным в п. 11.13.5., - с момента отправки сообщения, зафиксированного почтовым сервером Банка;
- при направлении информации способом, указанным в п. 11.13.7., - с момента размещения информации на сайте Банка в сети Интернет, указанного на сайте либо зафиксированного внутренними системами Банка. В случаях, предусмотренных настоящими Условиями и/или Тарифами, обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной с момента размещения соответствующей информации на Сайте Банка и/или в операционных залах Офисов Банка.

11.14. В случае возникновения споров, разногласий и/или требований, на основании Договора или в связи с ним, в том числе касающихся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, Сторона-инициатор обязана направить другой Стороне претензию (требование). Сторона, в адрес которой направлена претензия (требование), обязана ее рассмотреть и исполнить или дать письменный мотивированный ответ в течение 7 (семи) рабочих дней с даты направления претензии (требования). Если направившая претензию (требование) Сторона получила отказ другой Стороны удовлетворить требования, содержащиеся в претензии (требовании), полностью или частично, либо в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней с даты направления претензии (требования), не получила на нее ответ, то такая Сторона вправе передать спор на рассмотрение суда по месту нахождения Банка.

11.15. Банк вправе осуществлять и хранить запись телефонных переговоров с Клиентом. Записи телефонных переговоров могут быть использованы в качестве доказательства обстоятельств, имеющих отношение к исполнению Договора.

**Перечень документов,
необходимых для заключения Договора о брокерском обслуживании и открытия СУДС
физическому лицу**

1. Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ).
2. Заявление на брокерское обслуживание физического лица.
3. Анкета Клиента в соответствии с Программой идентификации (в целях выполнения требований 115-ФЗ) по утвержденной в Банке форме (представляется в Банк, если ранее Клиентом в Банк не представлялась, а также при наличии изменений в сведениях, указанных в ранее представленной Анкете).
4. Нотариально удостоверенная доверенность на представителя (в случае, если Клиент действует через представителя) либо иные документы, подтверждающие право представителя действовать от имени Клиента.
5. Иностранцы граждане/лица без гражданства дополнительно предоставляют:
 - действующую миграционную карту, в случае если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации;
 - документ, подтверждающий право пребывания на территории РФ, в случае если необходимость наличия документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации
6. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
7. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

_____ (наименование Клиента)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об открытии счетов и назначении Уполномоченных сотрудников**

«___» _____ 20__ г.

1. Для проведения операций в соответствии с Договором о брокерском обслуживании (далее – «Договор») на основании заявления на открытие счетов учета денежных средств № _____ от «___» _____ 20__ г. Клиенту открыты следующие счета:

СУДС № _____ для учета собственных средств Клиента

2. Клиенту присвоен
Регистрационный код: _____

3. Для заключения сделок и проведения операций в соответствии с Договором Банк назначает следующих Уполномоченных сотрудников:

ФИО	Должность	Телефон/Факс	e-mail
Отдел оформления операций с ценными бумагами			
	Начальник отдела	(495) 7777-167	
Депозитарий			
	Начальник депозитария	(495) 7777-154	
	Ведущий экономист	(495) 7777-154	
Иные сотрудники			

3. Адрес для направления корреспонденции Банку: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18.

4. Рабочие часы Банка по московскому времени: с 9-00 до 18-00, в пятницу и предпраздничные дни – до 17.00

5. Рабочие часы Банка для передачи поручений на вывод денежных средств по московскому времени: с 9-00 до 16-00, в пятницу и предпраздничные дни: с 9-00 до 15-00.

6. Платежные реквизиты для перечислений денежных средств в валюте РФ:

АКБ «Абсолют Банк» ПАО

ИНН 7736046991, к/с 3010181050000000976 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525976.

Назначение платежа: «Перечисление средств по Договору о брокерском обслуживании . НДС не облагается.»

_____ / _____
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

РАСПОРЯЖЕНИЕ
на перевод денежных средств в торговую систему
к Договору о брокерском обслуживании
от «__» _____ 20__ г. № _____

«__» _____ 20__ г.

Код Клиента _____

(наименование Клиента - юридического лица или ФИО Клиента - физического лица)

поручает АКБ “Абсолют Банк” (ПАО) денежные средства в сумме _____, находящиеся
на СУДС № _____, перевести

(наименование торговой системы)

ФИО _____ / _____ /

Отчет АКБ "Абсолют Банк" (ПАО) по сделкам и операциям с ценными бумагами за "___" _____ 2__ г.

Сведения о клиенте

Полное наименование	
Код клиента (Внутренний учет)	
Счет ДЕПО	
СУДС	
Дата составления отчета	
Договор о брокерском обслуживании	
Тел/факс	
E_mail	

НП - Начало периода
КП - Конец периода
НКД - Накопленный купонный доход
ДС - Денежные средства
Место заключения сделки - наименование организатора торговли или внебиржевой рынок
ЦБ - Ценная бумага

Денежные обороты по местам учета денежных средств

Место заключения сделки	Входящий остаток	Брокерская комиссия (в т.ч. НДС)	Депозитарная комиссия (в т.ч. НДС)	Прочие комиссии (в т.ч. НДС)	Налог на доходы	Зачислено	Списано	Исходящий остаток
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ИТОГО	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Движение денежных средств по СУДС

Дата операции	Тип операции	Сумма, руб	Описание операции (комментарии)
1	2	3	4
	ИТОГО	0.00	

Портфель ценных бумаг

Место заключения сделки	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ, наименование эмитента, ISIN код	Кол-во ЦБ на НП, шт.	Цена открытия на НП	НКД на НП	Стоимость на НП, с НКД	Зачислено	Списано	Кол-во ЦБ на КП, шт.	Рыночная цена на КП	НКД на КП	Стоимость на КП, с НКД
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
				ИТОГО	0.00					ИТОГО	0.00

Сделки за день

Место заключения сделки	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ, наименование эмитента, ISIN код	Вид сделки	Номер сделки	Дата и время совершения сделки	Цена одной ЦБ	Кол-во ЦБ (шт.)	Сумма сделки	Уплаченный/полученный НКД	Комиссия Банка (в т.ч. НДС)	Прочие комиссии (в т.ч. НДС)	Дата перерегистр. ЦБ	Дата оплаты ЦБ	Внутр. код ЦБ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
						ИТОГО	0.00	0.00	0.00	0.00			

Незавершенные сделки за день

Место заключения сделки	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ, наименование эмитента, ISIN код	Вид сделки	Номер сделки	Дата и время совершения сделки	Цена одной ЦБ	Кол-во ЦБ (шт.)	Сумма сделки	Уплаченный/полученный НКД	Комиссия Банка (в т.ч. НДС)	Прочие комиссии (в т.ч. НДС)	Планируемая дата перерегистр. ЦБ	Планируемая дата оплаты ЦБ	Внутр. код ЦБ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
						ИТОГО	0.00	0.00	0.00	0.00			

ПОДПИСЬ СОТРУДНИКА ОТВЕТСТВЕННОГО ЗА ВЕДЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО УЧЕТА

ФИО

для бум формы

Условное обозначение (индекс), приравняемый к подписи сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета

АБСВ

для эл формы

Отчет АКБ "Абсолют Банк" (ПАО) о состоянии счетов клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами за период с _____ по _____ года

Сведения о клиенте

Полное наименование	
Код клиента (Внутренний учет)	
Счет ДЕПО	
СУДС	
Дата составления отчета	
Договор о брокерском обслуживании	
Тел/факс	
E_mail	

НП - Начало периода
КП - Конец периода
НКД - Накопленный купонный доход
ДС - Денежные средства
Место заключения сделки - наименование организатора торговли или внебиржевой рынок
ЦБ - Ценная бумага

Денежные обороты по местам учета денежных средств

Место заключения сделки	Входящий остаток	Брокерская комиссия (в т.ч. НДС)	Депозитарная комиссия (в т.ч. НДС)	Прочие комиссии (в т.ч. НДС)	Налог на доходы	Зачислено	Списано	Исходящий остаток
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ИТОГО	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Движение денежных средств по СУДС

Дата операции	Тип операции	Сумма, руб	Описание операции (комментарии)
1	2	3	4
ИТОГО		0.00	

Портфель ценных бумаг

Место заключения сделки	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ, наименование эмитента, ISIN код	Кол-во ЦБ на НП, шт.	Цена открытия на НП	НКД на НП	Стоимость на НП, с НКД	Зачислено	Списано	Кол-во ЦБ на КП, шт.	Рыночная цена на КП	НКД на КП	Стоимость на КП, с НКД
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ИТОГО					0.00					ИТОГО	0.00

Сделки за день

Место заключения сделки	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ, наименование эмитента, ISIN код	Вид сделки	Номер сделки	Дата и время совершения сделки	Цена одной ЦБ	Кол-во ЦБ (шт.)	Сумма сделки	Уплаченный/полученный НКД	Комиссия Банка (в т.ч. НДС)	Прочие комиссии (в т.ч. НДС)	Дата перерегистр. ЦБ	Дата оплаты ЦБ	Внутр. код ЦБ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО							0.00	0.00	0.00	0.00			

Незавершенные сделки за день

Место заключения сделки	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ, наименование эмитента, ISIN код	Вид сделки	Номер сделки	Дата и время совершения сделки	Цена одной ЦБ	Кол-во ЦБ (шт.)	Сумма сделки	Уплаченный/полученный НКД	Комиссия Банка (в т.ч. НДС)	Прочие комиссии (в т.ч. НДС)	Планируемая дата перерегистр. ЦБ	Планируемая дата оплаты ЦБ	Внутр. код ЦБ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО							0.00	0.00	0.00	0.00			

ПОДПИСЬ СОТРУДНИКА ОТВЕТСТВЕННОГО ЗА ВЕДЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО УЧЕТА

ФИО

для бум формы

Условное обозначение (индекс), приравняемый к подписи сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета

АБСВ

для эл формы



В АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

_____ (Фамилия Имя Отчество Клиента / Законного представителя полностью)

Место жительства: _____

Документ, удостоверяющий личность:

Серия: _____ Номер: _____

Когда выдан: _____ Кем выдан: _____

Код подразделения (при наличии): _____

Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке.

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

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 Члена СРО НФА, 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 Ценными бумагами 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 Банка.

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 Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

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

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

Риск использования информации на финансовых рынках - риск финансовых потерь со стороны Клиента 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 Член СРО НФА будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

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

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

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

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

Операционный риск - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента Члена 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 Банка об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент Члена СРО НФА 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 Банка хочет добиться, будет достигнуто. Клиент Банка может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные финансовые активы. Клиент Банка 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.

Клиент Банка обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Банком, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию

рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риск потерь, превышающих инвестируемую сумму.

При неблагоприятном для Клиента Банка движении цен для поддержания уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, позиция Клиента Банка может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента банка. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента Банка, необязательно ограничат убытки Клиента Банка до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

Настоящим Банка предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

- ✓ Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;
- ✓ Банк имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;
- ✓ Банк имеет право дать Поручение торговой системе на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.

При этом Клиент Банка может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае Банк не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.

Все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента Банка отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в РФ, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Я, _____,
настоящим подтверждаю, что Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) предоставил мне сведения о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке.

«__» _____ 20__ г.

(Подпись Клиента/Законного
представителя)

(ФИО Клиента /Законного
представителя)



В АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

(Фамилия Имя Отчество Клиента / Законного представителя полностью)

Место жительства: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

Серия: _____ Номер: _____

Когда выдан: _____ Кем выдан: _____

Код подразделения (при наличии): _____

Декларация о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги.

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

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

Системные риски

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

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

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

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между

принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

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

Я, _____,
настоящим подтверждаю, что Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) предоставил мне сведения о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги.

«__» _____ 20__ г.

(Подпись Клиента/Законного
представителя)

/_____
(ФИО Клиента /Законного
представителя)



В АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

_____ (Фамилия Имя Отчество Клиента / Законного представителя полностью)

Место жительства: _____

Документ, удостоверяющий личность:

Серия: _____ Номер: _____

Когда выдан: _____ Кем выдан: _____

Код подразделения (при наличии): _____

Декларация о рисках, связанных с совмещением АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) различных видов профессиональной деятельности, а также профессиональной деятельности с иными видами деятельности.

1. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – «Банк») доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную и деятельность по управлению ценными бумагами.

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 Банка, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента Банка;
- 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 Банка;
- 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 юрлиц кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту Банка 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.

Я, _____,

настоящим подтверждаю, что Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) предоставил мне сведения о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности.

«__» _____ 20__ г.

(Подпись Клиента/Законного
представителя)

(ФИО Клиента /Законного
представителя)