Приложение к Распоряжению
от 11.09.2026 г. № 3946

Регламент
оказания услуг
на финансовых рынках
АО «АЛЬФА-БАНК»

Версия 28

Москва 2026 г.

Оглавление

1. Статус Регламента. 3
2. Термины и определения. 3
3. Брокерские услуги Банка. 11
4. Генеральное Соглашение. 14
5. Инвестиционное консультирование. 20
6. Особенности Инвестиционного консультирования в соответствии с тарифными планами «Стратегия» и «Автоследование». 23
7. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента для Инвестиционного консультирования. 25
8. Депозитарные операции. 26
9. Рынки. 26
10. Инвестиционный счет. 27
11. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) 28
12. Накопительный брокерский счет (НБС) 31
13. Уполномоченные лица. 37
14. Программное обеспечение (ПО). 38
15. Секретные реквизиты. 38
16. Поручения. 39
17. Обмен сообщениями по телефону. 41
18. Электронные документы. 42
19. Электронные документы, подписанные усиленной неквалифицированной электронной подписью. 43
20. Электронные документы, подписанные простой электронной подписью (для физических лиц, являющихся Клиентами и (или) представителями Клиентов юридических лиц). 44
21. Административные поручения. 51
22. Денежные переводы. 51
23. Дивиденды и проценты. 54
24. Информационные услуги. 54
25. Торговые поручения. 55
26. Условия, порядок приема и исполнение торговых поручений. 56
27. Особенности приобретения ценных бумаг в процессе размещения эмитентом или при первичном публичном размещении. 59
28. Гарантийное обеспечение. 61
29. Категории клиентов с определенными уровнями риска. 64
30. Адресные сделки. 65
31. Урегулирование сделок и срочных контрактов и иных обязательств. 65
32. Вариационная маржа. 68
33. Сделки РЕПО. 69
34. Сделки без поручения. 70
35. Сделки покупки и продажи иностранной валюты и /или Инструментов Рынка Драгоценных металлов. 71
36. Дополнительные услуги. 73
37. Тестирование 74
38. Особенности использования Инвестиционного (брокерского) счета/ИИС. 76
39. Вознаграждение и расходы Банка. 76
40. Налоги. 77
41. Отчеты и иные документы. 80
42. Рассмотрение обращений и разрешение споров. 81
43. Конфиденциальность. 83
44. Ответственность Банка и Клиента. 84
45. Обстоятельства непреодолимой силы. 87
46. Изменение и дополнение Регламента. 87
47. Раскрытие и предоставление доступа к информации. 88
48. Декларация о рисках. 88
49. Список приложений. 111
50. История версионности. 111

1. Статус Регламента.

1.1. Настоящий Регламент оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК» (далее по тексту - «Регламент») разработан на основании Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». В Регламенте зафиксирован порядок ведения АО «АЛЬФА-БАНК» брокерской деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с лицензией №177-03471-100000 от 07.12.2000, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России), а также деятельности по совершению сделок покупки и продажи иностранной валюты в качестве комиссионера в интересах и за счет Клиента на основании Генеральной лицензии Банка России № 1326.

1.2. В соответствии с Регламентом АО «АЛЬФА-БАНК» предоставляет брокерские и иные сопутствующие услуги на рынках ценных бумаг, финансовых инструментов, Инструментов Рынка Драгоценных металлов и иностранной валюты физическим и юридическим лицам, заключившим с Банком Генеральное Соглашение. Действие настоящего Регламента не распространяется на порядок обслуживания Клиентов Банка на рынках ценных бумаг, финансовых инструментов, драгоценных металлов и иностранной валюты, осуществляемый по иным брокерским договорам и договорам комиссии, отличным от Генерального Соглашения.

1.3. Официальный текст Регламента публикуется на Интернет сайте АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу http://www.alfabank.ru.

1.4. Заинтересованные лица вправе рассматривать Регламент как предложение (оферту) АО «АЛЬФА-БАНК» заключить Генеральное Соглашение, предметом которого является предоставление брокерских и иных сопутствующих услуг, существенные и иные условия которого зафиксированы в Регламенте. Указанное предложение адресовано юридическим и физическим лицам, имеет силу исключительно на территории Российской Федерации.

1.5. Банк вправе по своему усмотрению, без указания причин, отказать заинтересованному лицу в заключении Генерального Соглашения, если лицо, намеревающееся его заключить, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка.

1.6. В том числе, но не ограничиваясь, Банк вправе отказать потенциальному клиенту Банка в заключении Генерального Соглашения в случае, если данному лицу для заключения Генерального Соглашения или его исполнения необходимого в силу закона получить согласие третьего лица, органа юридического лица или государственного органа либо органа местного самоуправления, и потенциальный клиент не предоставляет в Банк такое согласие.

2. Термины и определения.

2.1. Применяемые в тексте настоящего Регламента следующие термины используются в их нижеприведенных значениях:

Автоисполнение – исполнение ИИР уполномоченным работником Инвестиционного Советника на основании долгосрочного поручения Клиента, преобразовывать ИИР инвестиционного консультанта в поручения Банку без его непосредственного участия.

Анкета инвестиционного счета/индивидуального инвестиционного счета (Анкета) – особый учетный регистр Банка, в котором зафиксированы индивидуальные существенные условия и реквизиты Генерального Соглашения, заключенного между Банком и Клиентом. Электронная копия Анкеты публикуется в Личном Кабинете Клиента, а также дополнительно может быть доступна в ИТС. Распечатка (бумажная копия) Анкеты, заверенная подписью уполномоченного работника и печатью Банка, выдается Клиенту при заключении Генерального Соглашения в письменном виде или по запросу Клиента в соответствии с условиями Регламента и может быть предъявлена Клиентом в качестве подтверждения условий заключенного с Банком Генерального Соглашения.

Альфа-Бизнес Мобайл (АБМ, приложение «Альфа-Бизнес») – мобильное приложение, являющееся частью Системы «Альфа-Бизнес Онлайн», в рамках настоящего Регламента предназначенное для удаленного обслуживания лиц, которые заключили договор в соответствии с Правилами взаимодействия участников Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» и настоящим Регламентом, с мобильных устройств (смартфонов, планшетных компьютеров и т. д.), работающих на базе платформ Android и iOS.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк (проверка принадлежности Клиенту предъявленного им Идентификатора и Пароля, подтверждение подлинности Идентификатора) для совершения операций и/или получения информации.

Банк – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (Генеральная лицензия Банка России № 1326) Местонахождение: Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Банку ФКЦБ России на осуществление: брокерской деятельности (№177-03471-100000 от 07.12.2000), депозитарной деятельности (№177-04148-000100 от 20.12.2000), дилерской деятельности (№177-03574-010000 от 07.12.2000). Решением Банка России от 21.12.2018 АО «АЛЬФА-БАНК» внесено в Единый реестр инвестиционных советников.

Валюта – наличные и безналичные средства в денежных единицах иностранных государств, международных денежных или расчетных единицах (иностранная валюта), и рублях Российской Федерации (валюта Российской Федерации).

Гарантийные требования – установленные Банком требования к стоимости гарантийного обеспечения, которое Клиент должен предоставлять Банку до исполнения обязательств по сделкам и Срочным контрактам.

Генеральное Соглашение – соглашение (договор) юридического или физического лица с Банком, предметом которого является оказание брокерских и иных сопутствующих услуг, в том числе по открытию и ведению индивидуального инвестиционного счета, существенные условия которого зафиксированы в Регламенте (далее также – **ГС**).

Декларация о рисках – специальная декларация Банка, в которой раскрываются основные риски, связанные с инвестированием в финансовые инструменты, в том числе риски, принимаемые Клиентом в связи с заключением Генерального Соглашения.

Депозитарий – специализированное обособленное подразделение Банка, предоставляющее от имени Банка депозитарные и иные услуги, сопутствующие депозитарным.

ДКБО – Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК».

Драгоценные металлы – определенные металлы в обезличенном виде, перечень которых установлен документами ПАО Московская Биржа с учетом положений Федерального закона от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». В настоящем Регламенте, в рекламных и информационных материалах, в Системах «Альфа-Инвестиции», «Альфа-Мобайл» и Интернет Банк «Альфа-Клик», а также при коммуникации с Клиентом Драгоценные металлы могут именоваться также как Инструменты Рынка Драгоценных металлов и (или) Металлы.

Доверенное устройство – мобильное устройство Клиента – физического лица, на котором установлено мобильное приложение Система «Альфа-Мобайл» и (или) Система Альфа-Инвестиции, в котором Клиентом – физическим лицом создан Секретный код.

Мобильное устройство Клиента – физического лица приобретает статус Доверенного устройства в следующих случаях:

- при первом подключении Клиентом – физическим лицом мобильного приложения Система «АльфаМобайл» и (или) Система «Альфа-Инвестиции» на мобильном устройстве и создании на данном устройстве Секретного кода;

- при первом обновлении Клиентом – физическим лицом версии мобильного приложения Система «Альфа-Мобайл» и (или) до версии, которой предсмотрено создание Секретного кода, и создании на данном мобильном устройстве Секретного кода.

Доверенный браузер – браузер, через который Клиент – физическое лицо подключил или воспользовался Системой «Альфа-Клик» и (или) Системой «Альфа-Инвестиции», в котором Клиентом – физическим лицом создан Секретный код для данного Доверенного браузера.

Браузер Клиента – физического лица приобретает статус Доверенного браузера при первом подключении Клиентом – физическим лицом интернет банка Система «Альфа-Клик» и (или) Система «Альфа-Инвестиции» и создании в данном браузере Секретного кода, либо, если браузер является вторым браузером, на котором Клиент – физическое лицо создал Секретный код.

Единый финансовый рынок (ЕФР) – режим учета денежных средств (в том числе иностранной валюты), ценных бумаг, драгоценных металлов, а также заключенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее также, но не исключительно, «ПФИ»), в рамках действующего Генерального соглашения и соответствующего Инвестиционного счета (брокерского счета, в том числе Индивидуального инвестиционного счета), при котором используется единый (единственный) аналитический счет (который может состоять из нескольких Разделов, Субсчетов, иных структурных единиц)) внутреннего учета в системе внутреннего учета Банка, в том числе для цели расчета (контроля соблюдения) нормативов покрытия риска и иных обязательных нормативов.

Заявление – письменное заявление, направляемое Банку физическим или юридическим лицом в качестве акцепта условий, зафиксированных в Регламенте, с целью заключения Генерального Соглашения.

Идентификатор (Логин) – присвоенный Клиентам участникам электронного взаимодействия набор символов, хранящийся в перечне присвоенных идентификаторов в соответствующей корпоративной информационной системе Банка. Распространяется также на Клиентов, которые для входа в СЭД используют (вводят) номер банковской карты или банковского счета в соответствии с ДКБО, и введенному номеру найден соответствующий Логин Клиента, содержащийся в базе данных Банка.

Идентификация – установление личности Клиента после предъявления им Идентификатора. Происходит сравнение предъявленного идентификатора с идентификатором этого Клиента, содержащимся в перечне присвоенных идентификаторов. Идентификатор уникален в рамках используемой системы электронного документооборота и позволяет отличать и однозначно идентифицировать Клиента.

Идентификация в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Инвестиционное консультирование (Консультирование) – оказание консультационных услуг в отношении Инструментов путем предоставления ИИР.

Инвестиционный профиль – информация, предоставляемая Клиентом Банку в соответствии с Федеральным Законом № 397-ФЗ от 20 декабря 2017 г., необходимая для оказания услуг по инвестиционному консультированию.

Инвестиционный советник – АО «АЛЬФА-БАНК». Решением Банка России от 21.12.2018 АО «АЛЬФА-БАНК» внесено в единый реестр инвестиционных советников.

Инвестиционный счет (брокерский счет) – счет внутреннего учета, в том числе Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), Накопительный брокерский счет (НБС), который Банк открывает для учета операций, предусмотренных Генеральным Соглашением. Учет операций, совершаемых Банком в качестве брокера, производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Регулятора. Для цели разграничения ИИС, НБС от других инвестиционных (брокерских) счетов по тексту настоящего Регламента могут использоваться словосочетания «Инвестиционный (брокерский) счет / ИИС» или аналогичные.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР) – адресованное определенному Клиенту предложение о соответствующих интересам этого клиента определенных финансовых инструментах и сделках с ними.
Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией:

- предоставление исследований, прогнозов и оценок в отношении финансовых инструментов, а также предложений об осуществлении операций с финансовыми инструментами, не адресованных определенному лицу;
- оказание услуг по организации предложения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, либо облигаций;
- оказание услуг по организации приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанных с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения долей (акций);
- Предоставление клиентам или потенциальным клиентам информации об Инструментах, продуктах и услугах, в том числе направленной на их продажу;
- переговоры Банка с контрагентом о заключении договора, являющегося производным финансовым инструментом, стороной которого является Банк.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – разновидность Инвестиционного счета (брокерского счета), счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, Инструментов Рынка Драгоценных металлов, ценных бумаг Клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, что означает, что денежные средства, Инструменты Рынка Драгоценных металлов, ценные бумаги и обязательства (требования) по сделкам, которые учитываются на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании договора на ведение ИИС (Соглашения по открытию и ведению ИИС), в том числе обязательств Клиента перед Банком в связи с оказанием услуг по договору на ведение ИИС и депозитарного договора для ИИС, или для обеспечения исполнения указанных обязательств.

Инструменты (финансовые инструменты) – ценные бумаги, биржевые срочные (фьючерсные) контракты и (или) иные договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, и иные финансовые инструменты, которые могут являться предметом сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Инструмент (Инструменты) Рынка Драгоценных металлов – (лот Драгоценных металлов) объект Сделки с Инструментом Рынка Драгоценных металлов, предусмотренный Правилами организованных торгов на валютном рынке и рынке драгоценных металлов организатора торговли (биржи) и Спецификацией Инструмента Рынка Драгоценных металлов.

Интернет-канал – ресурс Банка в сети Интернет, являющийся частью специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие ДКБО, предназначенной для удаленного обслуживания Клиента путем направления Банку электронных документов, подписанных простой электронной подписью, посредством использования сети Интернет. Полное описание и особенности использование Интернет-канала, в том числе оформления и подачи электронных документов Клиентом, подписанных с применением простой электронной подписи, приводится в ДКБО.

Интернет сайт Банка – совокупность специализированных страниц Банка в сети Интернет, связанных перекрестными ссылками (гиперссылками), где Банк размещает текст настоящего Регламента и Условий, сведения об изменениях в текстах Регламента и Условий, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено настоящим Регламентом и Условиями. Постоянный адрес заглавной страницы сайта Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: http://www.alfabank.ru.

Информационно-торговые системы (ИТС) – корпоративные информационные системы Банка, обеспечивающие Клиентам возможность получать биржевые котировки, новости и иную информацию, необходимую для принятия инвестиционных решений, и направлять Банку электронные документы на совершение сделок с финансовыми инструментами и иных операций, подписанные электронной подписью. Клиент может использовать Информационно-торговые системы (ИТС) при наличии технической возможности, а также с учетом возможностей функционала соответствующей ИТС.

Клиент – юридическое или физическое лицо, с которым заключено Генеральное Соглашение.

Клиентский брокер – Клиент Банка, профессиональный участник рынка ценных бумаг, для которого в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 25 июля 2014 года N 3349-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера» установлено числовое значение норматива достаточности собственных средств равное коэффициенту 1,5 (далее – «Клиентский брокер»). Для исполнения поручений своих клиентов может привлекать только брокера, являющегося участником торгов и участником клиринга.

Клиринговый сертификат участия (КСУ) – неэмиссионная документарная предъявительская ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая клиринговой организацией, сформировавшей имущественный пул, и удостоверяющая право ее владельца требовать от клиринговой организации выплаты ее номинальной стоимости при наступлении определенных условий.

Клиринговые сертификаты участия не выдаются на руки владельцу таких ценных бумаг. Клиринговые сертификаты участия одного имущественного пула имеют одинаковую номинальную стоимость.

Ключ электронной подписи – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи в электронном документе.

Ключ проверки электронной подписи – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи в электронном документе.

Личный Кабинет – особый раздел Интернет сайта Банка, открываемый Банком отдельно для каждого Клиента, являющийся частью специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие Генеральное Соглашение, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента посредством использования сети Интернет. Доступ к информации, публикуемой в Личном Кабинете, осуществляется при помощи личных секретных реквизитов (паролей). В Личном Кабинете Банк публикует отчеты об операциях, адресованные Клиенту уведомления Банка, а также иную информацию, в том числе конфиденциальную. Личный Кабинет обеспечивает участникам возможность направлять Банку электронные документы, подписанные электронной подписью, в том числе, поручения, предусмотренные Регламентом и Условиями.

Лицевой счет – счет, открываемый Банком в валюте РФ и/или иностранных валютах для учета:

- денежных средств Клиента, переданных Банку и предназначенных для расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, сделкам покупки и продажи иностранной валюты и иным сделкам, и операциям (в том числе предусматривающим осуществление валютных операций, разрешенных валютным законодательством), совершенным в интересах и за счет Клиента в рамках Генерального Соглашения,
- денежных средств Клиента, полученных Банком по таким сделкам и (или) таким операциям.

Индивидуальные реквизиты Лицевых счетов публикуются Банком в Личном Кабинете.

Банк открывает Клиенту Лицевой счет (Лицевые счета) в валюте Российской Федерации и/или иностранных валютах в количестве, необходимом для исполнения поручений Клиента на соответствующих рынках ценных бумаг, валютных рынках и срочном рынке (рынке производных финансовых инструментов).

Модельный портфель (модельный портфель стратегии) – эталонный инвестиционный портфель, составляемый Инвестиционным советником (Банком) для целей Консультирования, представляющий собой совокупность финансовых инструментов в определенном соотношении, соответствующий определенному Инвестиционному профилю.

Мобильное устройство – смартфон, мобильный телефон (телефон сотовой связи), поддерживающий технологию JavaTM MIDP 2.0., либо дополненный функциональностью карманного персонального компьютера или планшетный компьютер.

Группа «Московская Биржа» – группа, включающая в себя:

- ПАО Московская Биржа. В маркетинговых, информационных материалах и документах, а также системах Банка может именоваться Московская биржа, МБ, включающая:

- Московская биржа Фондовый рынок – секция Московской биржи, где проводятся торги акциями, облигациями, в том числе облигациями федерального займа (ОФЗ), региональными и муниципальными облигациями, корпоративными (в том числе биржевыми) облигациями, депозитарными расписками, инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов различных типов (ОПИФ, ИПИФ, ЗПИФ, БПИФ). В маркетинговых, информационных материалах и документах, а также в системах Банка может именоваться МБ ФР;

- Московская биржа Валютный рынок и Рынок драгоценных металлов – секция Московской биржи, где ведутся торги валютами и драгоценными металлами. В маркетинговых, информационных материалах и документах, а также в системах Банка может именоваться МБ ВР;

- Московская биржа Срочный рынок – секция Московской биржи, где проводятся торги фьючерсами и опционами на широкий спектр активов. В маркетинговых, информационных материалах и документах, а также в системах Банка может именоваться МБ СР;

- НКО АО НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий». В маркетинговых, информационных материалах и документах, а также в системах Банка может именоваться Национальный расчетный депозитарий, НРД, НКО АО НРД;
- НКО НКЦ (АО) – Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество). В маркетинговых, информационных материалах и документах, а также в системах Банка может именоваться Национальный Клиринговый Центр, НКЦ, НКО НКЦ (АО).

Группа «СПБ Биржа» – группа, включающая в себя:

- ПАО «СПБ Биржа» - Публичное акционерное общество «СПБ Биржа». В маркетинговых, информационных материалах и документах, а также в системах Банка может именоваться СПБ Биржа, СПБ;
- НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) - Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «СПБ Клиринг» (акционерное общество). В маркетинговых, информационных материалах и документах, а также в системах Банка может именоваться СПБ Клиринг, СПБК;
- АО «СПБ БАНК» - Акционерное общество «СПБ Банк». В маркетинговых, информационных материалах и документах, а также в системах Банка может именоваться СПБ Банк, СПББ.

Непокрытая позиция – отрицательное значение Плановой позиции Клиента по денежным средствам, в том числе в иностранной валюте, Инструментам Рынка Драгоценных металлов, ценной бумаге, в том числе иностранному финансовому инструменту, квалифицированному в качестве ценных бумаг, в соответствии с законодательством РФ и требованиями Регулятора, в составе Портфеля Клиента.

Номер телефона Клиента – номер телефона сотовой связи Клиента, зарегистрированный в системе и/или указанный Клиентом Банку, в том числе, в ДКБО или при заключении Генерального Соглашения, а также в иных, установленных Сторонами случаях.

Одноразовый пароль – известная Клиенту последовательность алфавитно-цифровых символов, которая используется для идентификации лица, подписавшего электронный документ. Одноразовый пароль отправляется Клиенту Банком посредством SMS-сообщение на Номер телефона Клиента.

Офсетная сделка – сделка, в результате совершения которой уменьшается или прекращается совокупный объем обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам.

Пароль – известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых символов, связанная с присвоенным Клиенту Логином, или созданным Клиентом своим Логином, позволяющая однозначно произвести Аутентификацию Клиента в рамках используемой системы электронного документооборота.

Плановая позиция – совокупность стоимости ценных бумаг и денежных средств, в том числе иностранной валюты, Инструментов Рынка Драгоценных металлов в портфеле Клиента, и оценки обязательств по этим бумагам и/или денежным средствам, следующих из неурегулированных сделок, с учетом вознаграждения Банка и прочих расходов, в соответствии с Генеральным Соглашением. Стоимость плановой позиции рассчитывается Банком по каждому виду ценных бумаг и денежным средствам, по каждому виду Инструментов Рынка Драгоценных металлов, входящим в Портфель Клиента, в соответствии с требованиями Регулятора.

Подтверждение сделки – подтверждение условий заключенной сделки. В тексте Регламента и сообщениях, направляемых Банком, дата подтверждения сделки обозначается как день «Т».

Портфель – совокупность сгруппированных по определенному признаку активов Клиента (денежных средств, ценных бумаг, ПФИ и/или Инструментов Рынка Драгоценных металлов), обязательств из сделок и задолженности Клиента перед Банком, включая суммы вознаграждений и (или) возмещения (оплаты) расходов, на которые Банк вправе рассчитывать по Генеральному соглашению/ Генеральному Соглашению по открытию и ведению ИИС, по которым определяется значение Плановой позиции.

Стоимость портфеля Клиента определяется как соответствующая Плановая позиция (сумма Плановых позиций), рассчитанная (рассчитанных) в соответствии с требованиями Регулятора.

Положение об определении инвестиционного профиля – Положение об определении инвестиционного профиля клиента-физического лица АО «АЛЬФА-БАНК» (для физических лиц) и Положение об определении инвестиционного профиля клиента-юридического лица АО «АЛЬФА-БАНК» (для юридических лиц), регламентирующие порядок определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица и Клиента - юридического лица, соответственно, для целей предоставления клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций и перечень сведений, необходимых для его определения.

Поставочный контракт – срочный контракт, условия исполнения обязательств по которому предусматривают не только проведение расчетов по вариационной марже, но и поставку базового актива.

Поставщики информации – фондовые биржи, информационные агентства и иные законные правообладатели информационных материалов, а также их представители, уполномоченные предоставлять доступ к биржевым котировкам, новостным лентам и прочим информационным материалам.

Правила рынка – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения при совершении сделок на рынке, установленные организатором торгов или его уполномоченными агентами: техническим центром, клиринговой и/или расчетными организациями.

Программа – программа для электронных вычислительных машин, используемая для оказания услуг по инвестиционному консультированию, «Стратегия автоследования» (версия 1.0). Программа является программой автоследования и автоконсультирования, а именно:

• автоконсультирование позволяет без непосредственного участия человека, либо с ограничением его участия сбором и вводом информации в данную программу на основе заданных условий автоматизированным способом формировать и предоставлять Индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту;

• автоследование позволяет автоматизированным способом преобразовывать предоставленную Индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение Банку как брокеру на совершение сделки с инструментами, предусмотренными Индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия Клиента.

Оказание услуг по инвестиционному консультированию с использованием Программы возможно при условии ее аккредитации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, с даты, указанной в уведомлении Банка о начале оказания услуг по инвестиционному консультированию посредством Программы, которое подлежит публикации на сайте Банка в сети «Интернет».

Простая электронная подпись (ПЭП) – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом, оформленная в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Раздел – аналитический раздел в составе Инвестиционного счета или субсчета, открываемый Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, требованиями Регулятора, Правилами рынка или Банка, для раздельного учета денежных средств и/или ценных бумаг (финансовых инструментов), депонированных в разных клиринговых системах и расчетных депозитариях.

Если иное не определено в Регламенте, обособленные разделы открываются в рамках Генерального соглашения, Соглашения ИИС, которым предусмотрен режим обособления денежных средств для заключения Срочных контрактов от сделок с иными финансовыми инструментами. При открытии (переходе) Инвестиционного счета (брокерского счета)/ИИС в режим ЕФР – Раздел для обособленного учета денежных средств и обязательств по Срочным контрактам закрывается, денежные средства, учитываемые на обособленном разделе, подлежат учету в рамках ЕФР.

Расчетный контракт – срочный контракт, условия исполнения обязательств, по которому не предусматривают поставку базового актива, а предусматривают только проведение расчетов по вариационной марже.

Регламент – настоящий Регламент оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК».

Регулятор – Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

Рынок – организованный (организованные торги) или неорганизованный рынок ценных бумаг, финансовых инструментов, организованный рынок (организованные торги) драгоценных металлов, на котором Банк совершает сделки в качестве брокера, в том числе отдельная секция или торговая площадка в составе фондовой или валютной биржи. Рынок также включает в себя место и валюту расчетов.

Сделка СПОТ (СПОТ) – сделка купли-продажи иностранной валюты/ Инструментов Рынка Драгоценных металлов, при заключении которой Банк покупает/продает валюту (Инструмент Рынка Драгоценных металлов) за сопряженную валюту. Все сделки с иностранной валютой (Инструментами Рынка Драгоценных металлов), совершаемые в рамках настоящего Регламента, подразумевают проведение расчетов в полном объеме, то есть прием и передачу сторонами сделки соответствующих сумм иностранной валюты (Инструментов Рынка Драгоценных металлов) и/или рублей РФ. Срочность урегулирования сделок не превышает двух рабочих дней (Т+2).

Сделка СВОП (СВОП) – две взаимосвязанные сделки спот. По условиям сделки спот Банк за счет Клиента, заключая сделку спот по покупке иностранной валюты/ Инструментов Рынка Драгоценных металлов, одновременно заключает другую сделку спот по продаже иностранной валюты/ Инструментов Рынка Драгоценных металлов с совпадающей валютой лота и совпадающей сопряженной валютой, и наоборот, заключая сделку спот по продаже иностранной валюты/ Инструментов Рынка Драгоценных металлов одновременно заключает другую сделку спот по покупке иностранной валюты/ Инструментов Рынка Драгоценных металлов с совпадающей валютой лота и совпадающей сопряженной валютой. При этом сумма в валюте лота обеих сделок совпадает.

В случае если обязательство по сделке спот по продаже иностранной валюты/ Инструментов Рынка Драгоценных металлов является обязательством с более поздней датой исполнения, то сделка СВОП имеет направленность «покупка/продажа». В случае если обязательство по сделке спот по покупке иностранной валюты/ Инструментов Рынка Драгоценных металлов является обязательством с более поздней датой исполнения, то сделка СВОП имеет направленность «продажа/покупка». Сделки СВОП, совершаемые Банком за счет Клиента в рамках Генерального Соглашения не являются производным финансовым инструментом.

Секретный код – постоянный, известный только Клиенту – физическому лицу, секретный код (цифровой

– от 4 до 8 символов или буквенно-цифровой, или графический), создаваемый Клиентом – физическим лицом самостоятельно и используемый в соответствии с разделом 20 Регламента «Электронные документы, подписанные простой электронной подписью (для физических лиц, являющихся Клиентами».

Секретный код создается Клиентом – физическим лицом:

- на своем мобильном устройстве в мобильном приложении Системы «Альфа-Мобайл» и (или) Системы Альфа-Инвестиции (после успешной верификации и аутентификации в мобильном приложении Системы «Альфа-Мобайл» и (или) Системы Альфа-Инвестиции той версии, которая дает возможность создания Секретного кода) – в целях совершения действий, доступных для Доверенного устройства;

- в браузере, через который Клиент – физическое лицо подключил или воспользовался интернет банком Системы «Альфа-Клик» и (или) Системы Альфа-Инвестиции (после успешной верификации и аутентификации в Интернет банке «Альфа-Клик» и (или) Системы Альфа-Инвестиции той версии, которая дает возможность создания Секретного кода) – в целях совершения действий, доступных для Доверенного браузера.

Клиент – физическое лицо может назначить одинаковые или разные Секретные коды для своих мобильных устройств и браузеров.

Сервис «ИИ Ассистент» – сервис Банка по распознаванию и обработке текстовых и(или) голосовых сообщений, в котором задействованы нейронные сети (генеративный искусственный интеллект), позволяющий Клиенту посредством «Альфа-Мобайл», Интернет Банка «Альфа-Клик» и Системы Альфа-Инвестиции (при наличии технической возможности) использовать данный сервис и получать сгенерированные ответы по вопросам, связанным с сервисами и продуктами Банка. Общение на свободные темы, не связанные с сервисами и продуктами Банка, не поддерживается. Сервис «ИИ Ассистент» предоставляется без взимания платы.

Сервис МОЕХ МОСТ (Сервис) – информационная система, оператором которой является НРД, обеспечивающая обмен Электронными документами между НРД и (или) Участниками Сервиса в целях перевода ценных бумаг. Банк является Участником Сервиса в целях перевода ценных бумаг. Сервис используется Банком при оказании депозитарных услуг в целях осуществления обмена сообщениями между депозитариями при переводах ценных бумаг физическим лицом самому себе в другой депозитарий без подачи депозитарного поручения на зачисление ценных бумаг (может именоваться как перевод M2M).

Сертификат ключа проверки электронной подписи – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Система «Альфа-Бизнес Онлайн» (Альфа-Бизнес, Новый Интернет Банк (НИБ)) – система дистанционного банковского обслуживания, часть корпоративной информационной системы Банка, в рамках настоящего Регламента предназначенная для удаленного обслуживания с использованием сети Интернет и (или) посредством АБМ лиц, которые заключили договор с Банком в соответствии с Правилами взаимодействия участников системы «Альфа-Бизнес Онлайн» и настоящим Регламентом.

Система Альфа-Инвестиции (Альфа-Инвестиции) – часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие Генеральное Соглашение, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет. Система Альфа-Инвестиции обеспечивает участникам возможность получать биржевые котировки, новости и иную информацию, отчеты Банка о совершенных сделках, а также возможность направлять Банку электронные документы, подписанные электронной подписью, в том числе, поручения, предусмотренные Регламентом и Условиями. В состав Альфа-Инвестиции в том числе входят: Личный Кабинет на Интернет сайте Банка, Система «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции», Система «Альфа-Инвестиции Онлайн».

Прежнее наименование Системы Альфа-Инвестиции (Альфа-Инвестиции) и Системы «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции» – Система Альфа-Директ (Альфа-Директ) и Система «Мобильный терминал Альфа-Директ» соответственно. Новые и прежние наименования являются равнозначными.

Система «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции» – часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие Генеральное Соглашение, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента посредством Мобильного устройства с использованием сети Интернет. Система «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции» обеспечивает участникам возможность направлять Банку электронные документы, подписанные электронной подписью, предусмотренные Регламентом.

Система «Альфа-Мобайл» – часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие Генеральные Соглашения и Договоры о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК» (ДКБО), предназначенная для удаленного обслуживания Клиента посредством Мобильного устройства с использованием сети Интернет. Система «Альфа-Мобайл» обеспечивает участникам возможность направлять Банку электронные документы, подписанные простой электронной подписью, предусмотренные Регламентом.

Система Интернет Банк «Альфа-Инвестиции» (Система «Альфа-Инвестиции Онлайн») – часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие Соглашения об использовании простой электронной подписи физического лица в системах электронного документооборота АО «АЛЬФА-БАНК» в целях совершения операций, предусмотренных Регламентом оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – «Соглашение ПЭП»), предназначенная для Аутентификации участников. Система Интернет Банк «Альфа-Инвестиции» обеспечивает участникам возможность направлять Банку электронные документы, подписанные простой электронной подписью, предусмотренные Регламентом.

Система Интернет Банк «Альфа-Клик» – часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие с Банком ДКБО, предназначенная для Аутентификации участников. Система Интернет Банк «Альфа-Клик» обеспечивает участникам возможность направлять Банку электронные документы, подписанные простой электронной подписью, предусмотренные Регламентом. В рекламных и информационных материалах, а также при коммуникации с Клиентом Система Интернет Банк «Альфа-Клик» может именоваться Интернет Банк «Альфа-Онлайн».

Интернет сервис «Сервис открытия брокерского счета» – часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, участниками которой являются Банк и Клиенты, заключившие Соглашение ПЭП, предназначенная для Аутентификации участников. Интернет сервис «Сервис открытия брокерского счета» обеспечивает участникам возможность направлять Банку электронные документы, подписанные простой электронной подписью, предусмотренные Регламентом.

Спецификация (спецификация финансового инструмента или инструмента Валютного рынка и Инструмента Рынка Драгоценных металлов) – исчерпывающий перечень прав и обязательств, принимаемых на себя покупателем и продавцом производного финансового инструмента (включая перечень условий востребования и исполнения таких прав и обязательств), совокупность существенных условий срочного контракта или иного инструмента, соответствующего Правилам рынка или совокупность документов, определяющих совокупность условий заключения сделок спот (в т.ч. сделок фикс и средневзвешенных сделок), сделок своп, своп контрактов или поставочных фьючерсных контрактов на валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа.

Система электронного документооборота (СЭД) – корпоративные информационные Системы Альфа-Инвестиции, «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции», «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик», Интернет-канал и Личный Кабинет на Интернет сайте Банка и иные информационные (корпоративные) системы, оператором которых является Банк, в том числе ИТС. Системы «Альфа-Мобайл», Интернет-канал и Интернет Банк «Альфа-Клик» используются в рамках ДКБО. Интернет Банк «Альфа-Инвестиции» и Интернет сервис «Сервис открытия брокерского счета» используется в рамках Соглашения ПЭП. Клиент может использовать Систему электронного документооборота (СЭД) при наличии технической возможности.

СПБ Клиринг – Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «СПБ Клиринг» (акционерное общество), осуществляющая клиринг по итогам сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключаемых на ПАО «СПБ Биржа».

Срочный контракт – договор, являющийся в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» производным финансовым инструментом (ПФИ), заключаемый в том числе на Срочном рынке на условиях Правил организованных торгов на Срочном рынке и Спецификации Срочного контракта. Далее по тексту Срочный контракт может именоваться «ПФИ».

Ставка РЕПО – величина, установленная в процентах или фиксированном размере, используемая в целях определения цены ценных бумаг, подлежащей уплате по 2-й части сделки РЕПО (далее - цена 2-й части сделки РЕПО). Если иное не установлено настоящим Регламентом и (или) иное не согласовано письменно между Банком и Клиентом, Ставка РЕПО определяется согласно информации, размещенной на Интернет сайте Банка.

Ставка СВОП (Ставка сделки СВОП) – величина, установленная в процентах или фиксированном размере, используемая в целях определения цены иностранной валюты/ Инструмента Рынка Драгоценных металлов, подлежащей уплате по второй сделке СПОТ (с более поздней датой исполнения) в составе сделки СВОП. Если иное не установлено настоящим Регламентом и (или) иное не согласовано письменно между Банком и Клиентом, Ставка СВОП определяется согласно информации, размещенной на Интернет сайте Банка.

Стратегия – совокупность характеристик финансовых инструментов и условий, в соответствии с которыми предоставляются Индивидуальные инвестиционные рекомендации.

Субсчет – аналитический субсчет в составе Инвестиционного счета/ИИС, открываемый Банком по указанию Клиента для раздельного учета денежных средств, Инструментов Рынка Драгоценных металлов, ценных бумаг, прав требования и обязательств по сделкам (операциям) Клиента, по месту совершения или проведения расчетов по сделкам, видам активов или иным признакам, включая суммы вознаграждений и (или) возмещения расходов, на которые Банк вправе рассчитывать в соответствии с Генеральным Соглашением.

Если не предусмотрено иное, с 01.10.2024 Банк открывает Субсчета только Клиентам – юридическим лицам.

Тестирование – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, предусмотренное статьей 51.2-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Токен – устройство памяти для безопасного хранения ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи. Сформировать усиленную неквалифицированную электронную подпись (УНЭП) в электронном документе с помощью ключа электронной подписи, записанного на токен, возможно только после ввода секретного PIN кода, который владелец токена обязан хранить в тайне.

Уполномоченные лица – физические лица, которые имеют право совершать от имени Клиента действия, предусмотренные Генеральным Соглашением, в том числе, направлять Банку поручения, запрашивать у Банка информацию об операциях Клиента и получать отчеты о таких операциях. Положения, требования и условия настоящего Регламента, применимые к Клиентам, также распространяются и на Уполномоченных им лиц.

Упрощенная идентификация клиента – физического лица (Упрощенная идентификация) – совокупность мероприятий по идентификации и установлению договорных отношений, осуществляемая в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Урегулирование – исполнение обязательств по сделке. В тексте Регламента и сообщениях, направляемых Банком, дата урегулирования обозначается «T+N», где N – число рабочих дней между датой подтверждения сделки и датой урегулирования сделки.

Условия – «Условия осуществления депозитарной деятельности АО «АЛЬФА-БАНК», зарегистрированные и опубликованные в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

Факсимиле – клише-печать (в том числе в виде графического объекта в электронном документе, может быть электронной), воспроизводящая собственноручную подпись уполномоченного работника Банка.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) – юридическое лицо, обладающее особым конституционно-правовым статусом в соответствии со статьей 75 Конституции Российской Федерации. Цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Местонахождение центральных органов Банка России – город Москва.

Электронная подпись (ЭП), Простая электронная подпись (ПЭП), Усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП) – термины используются в значениях, определенных Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать в Банк распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе предоплаченных банковских карт.

Электронный журнал – взаимосвязанный набор электронных записей в информационных системах Банка (в том числе СЭД), отражающий любые действия Клиента и Банка. Электронный журнал хранится в Банке.

Иные термины, специально не определенные в тексте Регламента или Условий, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Правилами рынков и обычаями делового оборота.

3. Брокерские услуги Банка.

3.1. Банк предоставляет юридическим и физическим лицам, за вознаграждение, брокерские услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, предусмотренные Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

3.2. Услуги Банка включают совершение в интересах и за счет Клиента сделок покупки и продажи финансовых инструментов, Инструментов Рынка Драгоценных металлов, а также иных сделок и операций с финансовыми инструментами, Инструментами Рынка Драгоценных металлов. Банк не предоставляет услуги по совершению операций с опционами. Банк вправе по своему усмотрению исполнять поручения Клиента на совершение сделок по покупке, продаже финансовых инструментов, Инструментов Рынка Драгоценных металлов или иностранной валюты только в отношении сделок, расчеты по которым согласно Правилам рынка производятся в дату совершения сделки. Банк информирует об этом Клиента в Личном Кабинете.

3.3. Банк оказывает услуги по совершению от своего имени сделок по покупке и продаже иностранной валюты в интересах и за счет Клиента, действуя в качестве комиссионера, в рамках Генеральной лицензии Банка России в соответствии с требованиями законодательства РФ.

3.4. Банк оказывает услуги по совершению от своего имени, за счет Клиента сделок по покупке и продаже Инструментов Рынка Драгоценных металлов в интересах Клиента в порядке, определенном Регламентом.

3.5. Профессиональным участникам рынка ценных бумаг, лицензированным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банк предоставляет услуги по совершению сделок за счет средств третьих лиц, в интересах которых Клиент действует в качестве брокера или доверительного управляющего.

3.6. Услуги Банка включают хранение денежных средств, предназначенных для инвестирования, в том числе денежных средств Клиента и денежных средств третьих лиц, в интересах которых Клиент действует в качестве брокера или доверительного управляющего.

3.7. Услуги Банка включают в себя урегулирование сделок, заключенных Банком в качестве брокера или комиссионера Клиента, в том числе прием/поставку ценных бумаг/ Инструментов Рынка Драгоценных металлов по итогам сделок, проведение денежных расчетов, в том числе в иностранной валюте, иные необходимые юридические и фактические действия, предусмотренные условиями сделок.

3.8. Банк предоставляет Клиенту услуги, сопутствующие (в обычном деловом обороте) брокерским услугам, предоставляемым профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе предоставляет Клиенту доступ к биржевым котировкам финансовых инструментов и иностранных валют, к материалам тематических информационных и аналитических изданий.

3.9. Банк может не предоставлять Клиентам услуги по заключению сделок с некоторыми финансовыми инструментами/ Инструментами Рынка Драгоценных металлов или на некоторых Рынках, в том числе в режимах торгов и/или отдельных секциях и/или торговых площадках и/или отдельных торговых сессиях в составе фондовой или валютной биржи, или иной торговой площадки на основании Правил соответствующего Рынка или по иным основаниям. Информация об особенностях доступа к соответствующему Рынку отражается на Интернет сайте Банка и (или) Личном Кабинете.

Учитывая повышенные риски совершения маржинальных и необеспеченных сделок, Банк вправе в любое время по своему усмотрению отказать в приеме и (или) исполнении поручения Клиента на совершение маржинальной или необеспеченной сделки и не совершать действий, в результате которых может возникнуть или увеличиться непокрытая позиция, даже если исполнение поручения Клиента не повлечет нарушения требований законодательства и (или) Регламента. В случае реализации Банком указанного права Банк не несет ответственности за убытки, в том числе в виде упущенной выгоды, понесенные расходы, неполученные доходы, иные экономические и правовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с указанными действиями Банка. Клиент соглашается с тем, что не будет иметь к Банку в связи с этим каких-либо претензий и требований.

В случае отказа Клиента от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента Банк вправе отказать в предоставлении услуг:

- связанных с совершением необеспеченных (маржинальных) сделок,
- в выводе денежных средства под обеспечение ценными бумагами,
- связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами на срочном рынке.

В случае получения Банком информации о событиях, которые могут негативно повлиять на ликвидность ценной бумаги, исполнение обязательств по ней, или повлечь иные неблагоприятные последствия (прекращение допуска ценной бумаги к организованным торгам, возможное банкротство эмитента, судебные разбирательства и т.д.), Банк вправе ограничить совершение операций с соответствующей ценной бумагой. К числу таких ограничений, в частности, относятся:

- запрет на любые сделки с ценной бумагой;
- запрет на покупку ценной бумаги;
- допуск к совершению сделок с ценной бумагой только квалифицированных инвесторов.

В случае получения Банком информации о событиях, которые могут негативно повлиять на ликвидность валюты / Инструментов Рынка Драгоценных металлов, исполнение обязательств по валюте / Инструменту Рынка Драгоценных металлов, или повлечь иные неблагоприятные последствия (прекращение допуска валюты / Инструменту Рынка Драгоценных металлов к организованным торгам, судебные разбирательства и т.д.), Банк вправе ограничить совершение операций с соответствующей валютой / драгоценным металлом. К числу таких ограничений, в частности, относятся:

- запрет на любые сделки с валютой / Инструментом Рынка Драгоценных металлов;
- запрет на покупку валюты / Инструмента Рынка Драгоценных металлов;
- допуск к совершению сделок с валютой / Инструментом Рынка Драгоценных металлов только квалифицированных инвесторов.

О введении ограничений на операции Клиент уведомляется Банком способом, предусмотренным настоящим Регламентом.

3.10. По согласованию с Клиентом и/или в случаях, предусмотренных законодательством РФ, либо Правилами рынка, Банк осуществляет за вознаграждение иные юридические и фактические действия в интересах Клиента или в интересах третьих лиц, от имени которых Клиент действует в качестве агента (брокера) или доверительного управляющего.

3.11. Банк предоставляет Клиенту специализированные программные средства и реквизиты для использования услуг Банка, в том числе для обмена электронными документами с Банком.

3.12. При оказании услуг Банк осуществляет контроль операций Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, предусмотренными Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», дополнительными требованиями и рекомендациями уполномоченных государственных органов Российской Федерации, установленными на основании указанного Федерального закона.

3.13. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации (Федеральный закон РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле») и актов органов валютного регулирования.
При оказании услуг в целях осуществления валютного контроля Банк в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» исполняет функции агента валютного контроля, и в этом качестве вправе запрашивать и получать от Клиента документы, предусмотренные действующим валютным законодательством РФ, и связанные с совершением валютных операций. Клиент обязан представлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций, предусмотренных Регламентом, в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации.

3.14. Банк вправе устанавливать особенности оказания услуг Банка для определенных групп Клиентов (квалифицированные инвесторы, клиенты, не достигшие совершеннолетия (в возрасте от 14 до 18 лет), Клиенты с режимом Инвестиционного (брокерского) счета/счета ИИС «Маржинальный», «Не маржинальный» и другие недискриминационные условия с учетом определенной группы Клиентов), а также при оказании услуг Банка с использованием различных ИТС, Системы «Альфа-Бизнес Онлайн». Такие особенности могут быть закреплены в отдельном приложении к настоящему Регламенту, положения которого будут иметь приоритет над общими положениями Регламента.

3.15. Определенные по усмотрению Банка юридические лица вправе заключить Генеральное Соглашение с использованием Системы «Альфа-Бизнес Онлайн», функционал которой позволяет подавать торговые поручения на совершение сделок РЕПО с центральным контрагентом с активами (КСУ), доступными для выбора в НИБ, и совершать иные действия с учетом технической возможности ИТС.

3.16. Использование части функционала Системы «Альфа-Бизнес Онлайн», связанной с оказанием услуг в соответствии с Регламентом, доступно юридическим лицам, которые на момент заключения Генерального соглашения при помощи Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» не имеют открытых брокерских счетов и не являются Клиентами Банка в соответствии с Регламентом, если иное не согласовано с Банком.
Через указанную в настоящем пункте Регламента Систему «Альфа-Бизнес Онлайн» Клиент – юридическое лицо может заключить с Банком только одно Генеральное Соглашение и открыть один Брокерский (инвестиционный) счет.

3.17. Банк вправе заключить Генеральное Соглашение с использованием Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» с Клиентом – физическим лицом. В таком случае особенности оказания услуг Банком Клиенту – физическому лицу

устанавливаются приложением № 8 к настоящему Регламенту, положения которого имеют приоритет над иными положениями Регламента.

3.18. Порядок и правила обмена электронными документами между Банком и Клиентом в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» определяются Правилами взаимодействия участников системы «Альфа-Бизнес Онлайн».

Любые действия представителей Клиентов юридических лиц, совершенные с использованием простой электронной подписи в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн», считаются действиями от имени соответствующего юридического лица.

Банк и Клиент признают электронный документ, подписанный ПЭП, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью. Банк и Клиент признают электронный документ, подписанный ПЭП, удовлетворяющим требованию совершения сделки в простой письменной форме в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, и влекущим юридические последствия, аналогичные последствиям совершения сделки в письменной форме.

3.19. С учетом технической возможности Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» время заключения сделок Банком на основании поданных Клиентом поручений через НИБ и/или время подачи поручений Клиентом через НИБ могут быть ограничены (в том числе по сравнению со временем, определенным организатором торговли для заключения соответствующих сделок). В этом случае актуальная информация о таких особенностях отображается в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

3.20. Положения Регламента применяются при взаимодействии Клиента и Банка с использованием Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» с учетом особенностей, предусмотренных Регламентом для указанной ИТС.

3.21. Банк вправе самостоятельно или совместно с третьим лицом (лицами) проводить маркетинговые акции/ программы лояльности, момент акцепта, порядок и условия участия Клиента – физического лица в которых регулируется также соответствующими правилами акции / программами лояльности, утвержденными Банком и (или) третьим лицом (лицами). При этом Стороны пришли к соглашению о том, что согласие Клиента – физического лица принять участие в маркетинговой акции/программе лояльности, которая может предусматривать временное изменение тарифного плана, иных условий обслуживания в связи с выполнением Клиентом – физическим лицом условий маркетинговой акции / программы лояльности (при отсутствии направленного Клиентом – физическим лицом сообщения об отказе от участия в маркетинговой акции / программе лояльности, наступления иного основания прекращения участия), означает направление сообщения о временном изменении тарифного плана, иных условий обслуживания.

4. Генеральное Соглашение.

4.1. Предметом Генерального Соглашения является оказание Банком услуг, перечень которых зафиксирован в разделе 3 Регламента.

Между Клиентом и Банком может быть заключено одно или несколько Генеральных Соглашений. Банк вправе ограничивать количество Генеральных Соглашений, заключаемых с одним Клиентом.

В рамках Генерального соглашения возможно установление следующих режимов инвестиционного (брокерского) счёта / счёта ИИС использования Банком (как брокером) в своих интересах ценных бумаг Клиента:

- Маржинальный, с правом их использования;
- Не маржинальный, без права их использования.

4.2. Генеральное Соглашение заключается путем акцепта (принятия) заинтересованным лицом предложения (оферты) Банка, условия которого зафиксированы в тексте Регламента. Акцепт совершается в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем представления Банку письменного Заявления от имени физического или юридического лица, составленного по одной из форм, опубликованных на Интернет сайте Банка, либо заявления в электронном виде, подписанного от имени физического лица простой электронной подписью в соответствии с настоящим Регламентом.

4.3. Банк не принимает на обслуживание, а также не осуществляет операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

4.4. Банк не принимает на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также не осуществляет по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.

4.5. Банк не принимает на обслуживание недружественных нерезидентов, за исключением отдельных случаев индивидуального характера, оформляемых согласно внутреннему распоряжению.

4.6. Принимая условия Регламента, Клиент подтверждает ознакомление с информационными документами о финансовых инструментах, размещенными на Интернет сайте Банка https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/deklaraciya/#financial-instruments, а также, что до подписания Заявления ему были разъяснены риски использования Банком (как брокером) в своих интересах денежных средств и(или) ценных бумаг Клиента, а также риски инвестирования в различные финансовые инструменты, и иные риски, принимаемые им в связи с заключением Генерального Соглашения, основные из которых перечислены в предоставленной ему Декларации о рисках (https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/deklaraciya).

4.7. При наличии договоренностей между Клиентом и Банком в текст Заявления могут быть включены индивидуальные условия и оговорки в целях, предусмотренных Регламентом, а также с учетом п. 2 ст. 428 ГК РФ. Указанные условия и оговорки становятся неотъемлемой частью Генерального Соглашения.

4.8. Физические лица, в том числе представители юридических лиц, представляющие Банку Заявление, должны предъявить лично паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством РФ (за исключением случая заключения Генерального Соглашения в случае прохождения физическими лицами Упрощенной идентификации посредством СМЭВ). Граждане РФ должны предъявить паспорт гражданина РФ, граждане иностранных государств должны предъявить паспорт гражданина иностранного государства или иной документ, который может удостоверить личность иностранного гражданина в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, а также миграционную карту и/или документ, подтверждающий право на пребывание/проживание в РФ.

4.9. Физические лица, принимая условия Генерального Соглашения, подтверждают, что они обладают полномочиями, необходимыми для заключения, исполнения и официального вручения Генерального Соглашения, и действуют с согласия другого супруга (если Клиент состоит в браке), получив для этого все необходимые согласия и разрешения (если применимо).

4.10. К Заявлению об акцепте условий Генерального Соглашения, должен быть приложен комплект документов, необходимых в целях идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, включая, но не ограничиваясь, сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиентов, документов, подтверждающих юридический и налоговый статус этого юридического лица, а также полномочия лиц, подписавших и предъявивших Банку Заявление, действующих от имени юридического лица. Положения настоящего абзаца не применяются к случаям прохождения физическими лицами упрощенной идентификации.

Клиент считается прошедшим упрощенную идентификацию в случае получения Банком с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия подтверждения совпадения сведений о Клиенте (фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, идентификационного номера налогоплательщика) со сведениями о Клиенте, содержащимися в государственных информационных системах, а также при подтверждении Клиентом получения на указанный им номер телефона сотовой связи информации, обеспечивающей прохождение Упрощенной идентификации (включая возможность использования Электронного средства платежа).

Банк информирует Клиента об успешном прохождении Упрощенной идентификации путем направления на Номер телефона Клиента следующего сообщения «Ваш брокерский счёт готов. Сделайте первую инвестицию /ссылка на личный кабинет/».

4.11. Перечень документов, которые должны быть представлены при заключении Генерального Соглашения и в течение его действия, требования к оформлению таких документов публикуются на Интернет сайте Банка. Банк вправе сообразно обстоятельствам и требованиям действующего законодательства РФ, законодательства иностранного государства запросить дополнительные документы от лиц, обратившихся в Банк для заключения Генерального Соглашения или в течение действия Генерального Соглашения. Клиент подтверждает достоверность, полноту, точность сведений, указанных в предоставляемых документах.
Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются Банком при условии их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).
Требование о представлении Банком документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза).

Банк вправе потребовать у Клиента документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык независимо от наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации.

4.12. Для заключения Генерального Соглашения должен быть предоставлен полный комплект необходимых документов, необходимых для идентификации/актуализации сведений клиента в соответствии с Банковскими правилами ФЛ и/или ЮЛ. По согласованию с Банком при заключении второго или последующего Генерального Соглашения отдельные ранее предоставленные документы могут не предоставляться.

4.13. Клиент обязан в случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Генерального соглашения в целях его идентификации, уведомлять Банк в письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней после утверждения или вступления в силу таких изменений или по запросу Банка.

Если Клиент по состоянию на 15 декабря текущего года не предоставил информацию и документы об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении Идентификации (Упрощенной идентификации) Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств. Данный пункт актуален также для целей решения вопросов, связанных с замораживанием, блокировкой, ограничением распоряжения и осуществления перевода принадлежащих клиенту активов (а также с ограничением выплат купонных доходов/дивидендов/иных платежей), в связи с действиями ограничительным мер (санкций) в отношении Российской Федерации, Банка, НКО АО НРД и/или иных брокеров/депозитариев.

В целях обновления идентификационных сведений о Клиенте, Банк имеет право использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, полученную Банком при идентификации или обновлении идентификационных сведений указанных лиц, в случаях и в порядке, установленных Законодательством РФ.

Банк имеет право использовать предоставленную Клиентом подтвержденную информацию при Идентификации (Упрощенной идентификации) или обновлении идентификационных сведений в целях обновления Банком идентификационных сведений о клиентах Банка, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в случаях и в порядке, установленных Законодательством РФ.

4.14. Генеральное Соглашение считается заключенным в момент получения Заявления и открытия Инвестиционного (брокерского) счета при условии отсутствия обстоятельств, указанных в пункте 4.5. Регламента. Банк подтверждает заключение Генерального Соглашения одним из следующих способов (возможны одновременно различные варианты):

- путем выдачи (направления) Клиенту письменного подтверждения с указанием даты заключения Генерального Соглашения, типа и номера, и иных индивидуальных реквизитов Инвестиционного (брокерского) счета, открытого Банком для учета операций, проводимых в соответствии с заключенным Генеральным Соглашением,
- путем отражения даты заключения Генерального Соглашения, типа и номера, и иных индивидуальных реквизитов Инвестиционного счета, открытого Банком для учета операций, проводимых в соответствии с заключенным Генеральным Соглашением в Личном Кабинете Клиента
- если Банк предоставил Клиенту возможность подать Банку письменное Заявления от имени физического лица одновременно с Анкетой, подтверждающей согласие с условиями ДКБО, то Генеральное Соглашение считается заключенным в момент получения Заявления и открытия Инвестиционного (брокерского) счета, что подтверждается отражением даты заключения Генерального Соглашения, типа и номера, и иных индивидуальных реквизитов Инвестиционного счета, открытого Банком для учета операций, проводимых в соответствии с заключенным Генеральным Соглашением в Личном Кабинете Клиента.

4.15. По согласованию с Банком Генеральное Соглашение может быть заключено путем составления единого письменного документа в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

4.16. Генеральное Соглашение может быть изменено или дополнено по согласованию Банка и Клиента в любое время любым способом, предусмотренным действующим законодательством РФ. Генеральное Соглашение может быть изменено или дополнено Банком самостоятельно, путем внесения изменений в текст Регламента с предварительным уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом.

4.17. Срок действия Генерального Соглашения не ограничен. Генеральное Соглашение может быть расторгнуто в любое время по инициативе и Клиента, и Банка. Расторжение Генерального Соглашения по инициативе Банка производится путем направления Клиенту простого письменного уведомления, подписанного уполномоченным работником Банка, или путем размещения уведомления в Личном Кабинете. В случае размещения уведомления в Личном Кабинете уведомление считается полученным Клиентом в дату размещения указанного уведомления. Стороны пришли к соглашению, что размещение Банком уведомления в Личном Кабинете позволяет достоверно установить лицо, от которого данное уведомление исходит, и не требует наличия подписи уполномоченного лица Банка. Расторжение Генерального Соглашения по инициативе Клиента возможно при отсутствии у Клиента задолженности перед Банком в рамках Генерального Соглашения и производится путем направления Банку соответствующего уведомления:

- в порядке, предусмотренном Регламентом для направления административных поручений.
- через Чат в Системе «Альфа-Мобайл»;
- через Чат («Клиентский сервис») в Системе «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции»;
- посредством телефонной связи с верификацией Клиента в порядке, предусмотренном ДКБО;
- посредством телефонной связи с верификацией Клиента по номеру телефона, ФИО и номеру паспорта;
- посредством направления электронного документа, содержащего волеизъявление Клиента (электронного поручения, заявления, уведомления и др.) в Системе «Альфа-Инвестиции» при наличии функциональной возможности.

В случае, когда между Клиентом и Банком одновременно с Генеральным Соглашением действует Депозитарный договор и открыт счет депо в соответствии с п. 8.1 Регламента, при прекращении Генерального Соглашения, соответствующий счет депо подлежит закрытию, а в случае если этот счет депо является единственным, то Депозитарный договор также прекращается при соблюдении положений Условий. Депозитарий вправе закрыть счет депо (торговый счет депо) датой более поздней, чем дата закрытия Инвестиционного (брокерского) счета. Закрытие счета депо (торгового счета депо) происходит в соответствии с Условиями.

4.18. Генеральное Соглашение сохраняет силу до погашения Клиентом всех обязательств, предусмотренных Генеральным Соглашением, в том числе обязательств по ранее подтвержденным сделкам и иным операциям, в том числе обязательств, возникших в связи с получением Банком поручений (в частности, на направление организатору торгов предложений на продажу иностранных ценных бумаг), включая предоставление Банку ценных бумаг и/или денежных средств для урегулирования сделок, выплату вознаграждения Банку и оплату необходимых расходов, предусмотренных Регламентом.

4.19. Принимая условия настоящего Регламента, Клиент соглашается с тем, что в случае расторжения Генерального соглашения в соответствии с п. 4.17 настоящего Регламента, остаток денежных средств на брокерском счете и/или Индивидуальном инвестиционном счете Клиента после погашения задолженности Клиента в соответствии с Регламентом (при ее наличии) будет перечислен Банком в соответствии с настоящим пунктом Регламента.

При наличии у Клиента иного брокерского счета в Банке (за исключением Накопительного брокерского счета) остаток денежных средств перечисляется на данный брокерский счет. При наличии у Клиента нескольких брокерских счетов в Банке, Банк перечисляет денежные средства на один из брокерских счетов по своему усмотрению, если иной счет для перечисления не будет указан Клиентом.

Если у Клиента отсутствуют другие брокерские счета в Банке, или если клиентом подано соответствующее распоряжение, Банк переводит остаток денежных средств на текущий счет Клиента, открытый в Банке (если Клиент является физическим лицом), либо на расчетный счет Клиента, открытый в Банке (в случае, если Клиент является юридическим лицом). В случае отсутствия у Клиента текущего/расчетного счета в Банке в валюте остатка на Инвестиционном (брокерском счете) и наличии текущего/расчетного счета в иной валюте, Клиент поручает банку провести за счет Клиента конвертацию валюты, учитываемой на Инвестиционном (брокерском) счете, закрываемом в рамках Генерального соглашения, в валюту открытого текущего/расчетного счета Клиента в Банке, с открытием при необходимости Лицевого счета в соответствующей валюте имеющегося текущего/расчетного счета с последующим переводом денежных средств в соответствующей валюте на текущий/расчетный счет Клиента, открытый в Банке. Конвертация проводится по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату перевода денежных средств в соответствующей на текущий/расчетный счет. При наличии у Клиента текущих/расчетных счетов в разных валютах выбор, в какую валюту будет производиться конвертация, осуществляется Банком самостоятельно.

При отсутствии у Клиента иного брокерского счета или банковского счета, открытого в Банке, на который может быть перечислен остаток денежных средств на брокерском счете Клиента, Клиент обязан предоставить в Банк распоряжение на перечисление денежных средств с брокерского счета на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 22.12. Регламента.

4.20. Клиент обязан предоставлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.21. Клиентский брокер обязуется предоставить Банку все необходимые сведения о своих клиентах, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, по форме и в порядке, определенных Банком. Клиентский брокер несет перед Банком ответственность за непредоставление или несвоевременное предоставление таких сведений, а равно за предоставление недостоверных или ложных сведений в соответствии с настоящим Регламентом.

4.22. Заключая Генеральное Соглашение, Клиент подтверждает, что ознакомлен, осознает и согласен, что Банк при совершении сделок и (или) юридических, и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента, имеет право не предотвращать реализацию (управлять) возникающим при осуществлении операций на финансовом рынке и указанным в настоящем Регламенте конфликтом (конфликтами) интересов Банка и/или членов его органов управления, и/или его работников, отдельных его Клиентов, и/или лиц, действующих за счет Банка, и/или аффилированных лиц Банка, и/или контролирующих и подконтрольных лиц Банка (в том числе когда такое лицо выступает как контрагент или лицо, за счет которого действует Банк как брокер) и Клиента.

4.23. В случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Генеральному Соглашению, в том числе при непредставлении сведений по запросам Банка, Банк имеет право прекратить оказание услуг Клиенту и (или) приостанавливать применение Клиентом Информационно-торговых систем, предоставленных Банком, включая прием электронных поручений на сделки и иные операции, предусмотренные Генеральным Соглашением (Генеральными Соглашениями), с предварительным уведомлением Клиента, а также по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В этих случаях Клиент направляет Банку поручения на совершение операций по Инвестиционному счету (Инвестиционным счетам) или Индивидуальному инвестиционному счету на бумажном носителе, оформленные и представленные в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящего Регламента.

4.24. Банк вправе отказать в совершении операций/сделок в рамках Генерального Соглашения в случаях, установленных требованиями действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в случае:

- не предоставления Банку документов/сведений о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, в целях идентификации/обновления (актуализации) сведений о Клиенте;
- наличия подозрений о том, что операция/сделка совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операций/сделок в рамках Генерального Соглашения по основаниям, указанным в п. 4.23 и 4.24, Банк предоставляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения непосредственно в отделении Банка при подаче распоряжения или посредством направления уведомления Клиенту в Личном Кабинете в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

4.25. Банк вправе приостановить или прекратить оказание услуг полностью или частично по Генеральному Соглашению в случаях:

- предусмотренных Правилами рынка;
- не позволяющих Банку в целях выполнения требований применимого законодательства оказывать соответствующие услуги;
- непредоставления Клиентом документов, предусмотренных настоящим Регламентом в сроки, указанные на Интернет сайте или в запросе Банка;
- по иным обоснованным причинам.

При этом Банк вправе возобновить оказание услуг полностью или частично по Генеральному Соглашению в случае предоставления клиентом документов, предусмотренных настоящим Регламентом, а также отсутствия иных причин, указанных в п. 4.25. настоящего Регламента, ограничивающих возможность оказания услуг.

В случае приостановки, прекращения или возобновления оказания услуг по Генеральному Соглашению Банк направляет уведомление Клиенту в Личном Кабинете не позднее, чем за день до планируемой даты приостановления или прекращения, или возобновления оказания услуг, за исключением случаев, не позволяющих Банку в целях выполнения требований применимого законодательства или Правил рынка оказывать соответствующие услуги.

4.25.1. Банк вправе приостановить или прекратить оказание услуг полностью или частично по Генеральному Соглашению в случае систематически осуществляемой с высокой частотой подачи Клиентом заявок по одному или группе инструментов, способной оказать негативное влияние на технические, программные и аппаратные средства, предоставляемые Банком в целях, предусмотренных Генеральным Соглашением (далее - Специальные программные средства).

Под негативным влиянием подразумеваются действия Клиента, создающие угрозу нормальному функционированию Специальных программных средств или угрозы нормальному функционированию

программных и аппаратных средств Банка и/или организатора торгов (Биржи), и/или его уполномоченных агентов: технического центра, клиринговой и (или) расчетной организации, включая, но не ограничиваясь следующими действиями, негативно влияющими на скорость операций, проводимых средствами проведения торгов и/или средствами проведения расчетов, и/или надежность функционирования средств проведения торгов и расчетов, в том числе ставшими результатом гиперактивных торговых автоматов, сбоев иных программно-технических средств Клиента, в результате которых на средства проведения торгов и расчетов оказывается недопустимая нагрузка.

4.25.2. Банк вправе приостановить или прекратить оказание соответствующих услуг полностью или частично по Генеральному Соглашению в случае систематически осуществляемой маржинальной торговли (возникновения или увеличения Клиентом непокрытой позиции) по одному или нескольким инструментам, в отношении сделок с которыми установлены льготные тарифные условия (в том числе отсутствует комиссия Банка), в случае:

1) неоднократного превышения в течение любого периода действия Генерального Соглашения объема совершенных сделок Клиента по одному или нескольким инструментам за соответствующий день над лимитом в размере 0,5% объема совершенных сделок по инструменту на организованных торгах у одного организатора торговли за соответствующий день и (или)

2) неоднократного превышения в течение любого периода действия Генерального Соглашения объема совершенных сделок Клиента по одному или нескольким инструментам за соответствующий день над лимитом в размере 50% от объема совершенных сделок Клиента по всем инструментам Клиента за соответствующий день, в том числе при наличии признаков осуществления торговой активности, направленной на поддержание цен, спроса, предложения и объёма торгов финансовыми инструментами, за исключением действий, указанных в части 3 статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком».

4.26. Банк направляет клиенту уведомления одним из следующих способов:

- по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления уведомления, указанную в электронном протоколе передачи (в электронном виде);
- через отделения почтовой связи заказным письмом – считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении заказного письма, либо телеграммы. Уведомления направляются по последнему известному Банку почтовому адресу, и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- через отделения почтовой связи простым письмом – считается отправленным Клиенту в дату, указанную оператором почтовой связи в реестре передачи корреспонденции. Письмо направляется по последнему известному Банку почтовому адресу, и считается доставленным, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- через работника Банка – считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;
- путем размещения в Личном Кабинете, в том числе в Системе «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции» - считается полученным Клиентом в дату размещения указанного уведомления;
- путем направления SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента.

4.27. Заключение Генерального Соглашения возможно путем перехода/перевода Клиента от другого брокера, в том числе путем заключения соглашения о передаче договора (ст. 392.3 ГК РФ).

В случае заключения соглашения о передаче договора между Банком, Клиентом и брокером клиента Клиент считается присоединившимся к настоящему Регламенту с момента заключения соглашения о передаче договора при условии, если Клиент не направит в Банк и брокеру клиента уведомление об отказе от заключения соглашения о передаче договора в течение срока, предусмотренного в уведомлении о заключении соглашения о передаче договора.

Банк подтверждает заключение Генерального Соглашения путем отражения даты заключения Генерального Соглашения, типа, номера, и иных индивидуальных реквизитов Инвестиционного счета, открытого Банком для учета операций, проводимых в соответствии с заключенным Генеральным Соглашением, в Личном Кабинете Клиента.

С момента присоединения к Регламенту Клиент подтверждает принятие рисков инвестирования в различные финансовые инструменты, и иные риски, принимаемые им в связи с заключением Генерального Соглашения, основные из которых перечислены в Декларации о рисках.

В случае заключения Генерального Соглашения в установленном настоящим пунктом порядке, иные установленные Регламентом правила, регулирующие порядок заключения Генеральных Соглашений, применяются постольку поскольку они не противоречат существу данного порядка заключения Генерального Соглашения.

4.28. В случае невозможности оказания Банком Клиенту услуг, предусмотренных Генеральным Соглашением, по обстоятельствам, не зависящим от Банка, в том числе в результате принятия ограничительных мер органами иностранных государств, международными или межправительственными организациями, государственными органами Российской Федерации, Банк вправе с согласия Клиента (в отсутствии его возражений) и в целях обеспечения Клиенту возможности получать услуги, предусмотренные Генеральным Соглашением, сохранности его активов, передать свои права и обязанности по Генеральному Соглашению, заключенному с Клиентом, а также

активы Клиента иному брокеру, зарегистрированному на территории Российской Федерации и имеющему соответствующую(ие) лицензию(и) Банка России. Выбор иного брокера осуществляется Банком самостоятельно. О передаче прав и обязанностей по Генеральному Соглашению, а также активов Клиента другому брокеру, Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном п. 4.24. настоящего Регламента. Согласие Клиента на передачу Банком прав и обязанностей по Генеральному Соглашению, а также активов Клиента другому брокеру считается полученным Банком в случае, если Клиент в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты получения уведомления Банка в соответствии с п. 4.24. настоящего Регламента, не направит Банку письменный отказ от такой передачи или отказ от такой передачи в порядке, предусмотренном Регламентом для расторжения Генерального соглашения (п. 4.17 Регламента). В отсутствие отказа в указанный выше срок Клиент считается выразившим согласие на передачу Банком прав и обязанностей по Генеральному Соглашению и активов Клиента другому брокеру в соответствии с настоящим пунктом. Клиент

- поручает Банку совершить все необходимые действия, оформить, заключить и подписать все необходимые документы для осуществления передачи прав и обязанностей Банка по Генеральному Соглашению, Депозитарному договору (Условиям осуществления депозитарной деятельности), а также активов Клиента другому брокеру;
- выражает согласие и поручает Банку передавать другому брокеру данные Клиента и/или его Уполномоченных лиц, в том числе, персональные данные.

Клиент согласен, что при передаче прав и обязанностей, а также активов в соответствии с настоящим пунктом, Банк вправе временно приостанавливать оказание отдельных брокерских и (или) депозитарных услуг Клиенту.

4.29. Клиент уведомлен и предоставляет свое согласие Банку на передачу персональных данных третьим лицам, в том числе на трансграничную передачу персональных данных (Трансграничная передача персональных данных – в редакции Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» п.11, ст.3 – передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу): фамилия, имя, отчество, год, месяц и дата рождения, паспортные данные, ИНН, СНИЛС, адреса места жительства, сведения о ранее выданных паспортах, сведения об активах, которые учитываются и хранятся в Банке, а также копию документа, удостоверяющего личность Клиента и содержащего указанные данные (в т.ч. фотографию и личную подпись). Перечень третьих лиц, которым передаются персональные данные размещен на сайте Банка www.alfabank.ru («Перечень третьих лиц, которые осуществляют обработку персональных данных Клиентов для выполнения операций по брокерским счетам»).

Целью передачи указанных данных является осуществление необходимых юридических и фактических действий со стороны Банка, направленных на решение любых вопросов, связанных с замораживанием, блокировкой, ограничением распоряжения и осуществления перевода принадлежащих клиенту активов (а также с ограничением выплат купонных доходов/дивидендов/иных платежей), в связи с действиями ограничительным мер (санкций) в отношении Российской Федерации, Банка, НКО АО НРД и/или иных брокеров/депозитариев.

4.30. В случае заключения договора с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг и перевода по поручению Клиента ценных бумаг, иных активов, Клиент согласен на передачу Банком сведений о нем (фамилия имя отчество, реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданство, адрес места жительства, ИНН и иные данные указанные в Анкете счета, в том числе реквизиты договора и отчета брокера), его счетах, включая информацию о произведенных операциях с ценными бумагами и иных сведений, предусмотренных Регламентом и НК РФ другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым у Клиента заключено соглашение (договор). Передача данных другому участнику рынка ценных бумаг является правом, а не обязанностью Банка.

4.31. Согласие на передачу персональных данных, в т.ч. трансграничную передачу персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных путем обращения в отделение Банка или через Личный кабинет. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на передачу персональных данных, Банк вправе продолжить передачу персональных данных (за исключением трансграничной передачи персональных данных) без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе для исполнения условий заключенного между Клиентом и Банком Генерального соглашения или исполнения требований законодательства Российской Федерации.

5. Инвестиционное консультирование.

5.1. Банк предоставляет услугу инвестиционного консультирования в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в отношении ограниченного перечня ценных бумаг, сделок с ценными бумагами из указанного перечня (с учетом п. 3.3 Указания Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию»), определяемом Банком по собственному усмотрению.

5.2. Для получения услуги Консультирования Клиенту необходимо подписать заявление, входящее в состав Справки об инвестиционном профиле Клиента по соответствующей форме к Положению об определении инвестиционного профиля и размещенной на Интернет сайте Банка. Справки по соответствующей форме Положения об определении инвестиционного профиля подписывается и подается в Банк способами, предусмотренными Положением об определении инвестиционного профиля или настоящим Регламентом для подачи Поручений.

В случае направления Клиенту ИИР плата за инвестиционное консультирование считается включенной в плату, взимаемую в рамках выбранного Клиентом тарифного плана, в том числе тарифного плана «Инвестор».

5.3. Услуга Консультирования начинает предоставляться Клиенту не ранее определения инвестиционного профиля Клиента.

5.4. Консультирование осуществляется по месту нахождения Банка, а также по телефону и/или через Личный Кабинет Клиента, и/или на адрес электронной почты Клиента (контактный e-mail), указанный в Анкете Клиента при открытии Ивестиционного счета или указанный в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента (при наличии), и/или в электронном виде через Системы электронного документооборота. Инвестиционное консультирование в соответствии с тарифными планами «Советник», «Стратегия», «Брокер Lite» и «Автоследование» осуществляется через Систему «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции».

5.5. Предусмотренные Консультированием сообщения направляются Клиенту путем их размещения в СЭД. В том числе возможно направление ИИР на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом или в виде устного сообщения (консультирования) по телефону по Номеру телефона Клиента. Время консультирования и форма консультирования могут быть предварительно согласованы Сторонами.

5.6. Отличительными признаками сообщений по Индивидуальной инвестиционной рекомендации (ИИР) являются:

- Указание на то, что сообщение является индивидуальной инвестиционной рекомендацией,
- Указание на объект рекомендации – определенный финансовый инструмент;
- Описание существенных параметров сделки с указанным финансовым инструментом;
- Подпись (собственноручная - в случае предоставления ИИР на бумажном носителе либо электронная подпись (ПЭП или УНЭП) - в случае предоставления ИИР в виде электронного документа), либо устное подтверждение уполномоченного работника Банка, на которого возложены обязанности по оказанию услуг по инвестиционному консультированию, либо предоставление услуги посредством аккредитованного программного обеспечения с электронной подписью Инвестиционного Советника,
- отсутствие информации о том, что сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

5.7. Банк может предоставлять ИИР как однократно, так и в отношении инвестиционного Портфеля Клиента в течение всего периода действия договора.

ИИР может предусматривать срок ее действия или порядок определения такого срока. Независимо от наличия или отсутствия указания срока, ИИР прекращает свое действие:

- в части, относящейся к какому-либо финансовому инструменту, – с момента предоставления Клиенту новой ИИР, содержащей иную рекомендацию в отношении соответствующего финансового инструмента;
- полностью – при изменении тарифного плана, применяющегося к соответствующему Инвестиционному (брокерскому) счету, или при изменении инвестиционного профиля Клиента.

Банк не осуществляет оценку соответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю клиента (мониторинг инвестиционного портфеля).

5.8. Для того чтобы воспользоваться Автоисполнением, Клиенту необходимо подать Поручение по форме Приложения № 4 к настоящему Регламенту. Подача поручения на Автоисполнения возможно, как на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента, так и в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. Клиент может в любое время отменить поданное им Поручение на Автоисполнение, подав Поручение на отмену по форме Приложения № 5 настоящего Регламента.

5.9. Клиент подтверждает, что ознакомлен с Декларацией о рисках и осознает эти риски, а также понимает и признает, что ИИР, предоставляемая Банком, носит исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с Финансовыми инструментами принимаются Клиентом, при этом Клиент единолично несет риск возникновения соответствующих убытков. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие или причиненные ИИР; а также за убытки, понесенные Клиентом в случае, если клиент совершил сделки с Финансовыми инструментами с отступлением от условий, указанных в ИИР, в том числе частично либо за пределами сроков, указанных в ИИР, а также в иных случаях, установленных законом.

5.10. Клиент соглашается с тем, что ИИР адресована исключительно Клиенту, и обязуется сохранять конфиденциальность полученной от Банка ИИР, использовать содержащуюся в ней информацию исключительно для достижения личных инвестиционных целей, не передавать (не распространять) полученную информацию третьим лицам каким-либо способом, в том числе с использованием сети Интернет, без письменного согласия Банка.

5.11. Клиент обязан самостоятельно принимать инвестиционные решения, не проводить каких-либо операций и не заключать каких-либо сделок с использованием рекомендаций, информации и материалов, предоставленных Банком в случае, если Клиенту не понятно содержание такой информации и (или) материалов либо правовые или финансовые последствия таких операций или сделок. Банк оказывает услуги по инвестиционному консультированию в отношении финансовых инструментов, которые не застрахованы государством и не являются банковским вкладом. Такие инструменты не гарантируют возвратность вложенных средств или какой-либо доходности. Прошлые показатели не гарантируют какого-либо результата в будущем.

5.12. Клиент и Банк договорились и признают, что проведение различных мероприятий общего характера, на которых предоставляется информация общего характера о рынке ценных бумаг, финансовых инструментах, возможных тенденциях на финансовых рынках, историческая справка, а также рассылка информационно-аналитических мероприятий или обзоров, содержащих мнение о текущей или будущей стоимости ценных бумаг и/или цене производных финансовых инструментов, а также предоставление какой-либо информации в рамках иных договоров с Клиентом, не входят в предмет настоящего раздела Регламента и не являются оказанием услуги по инвестиционному консультированию. В ходе такой деятельности Банк не осуществляет анализ инвестиционного профиля Клиента и предоставляет лишь общую информацию, не являющуюся индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

5.13. Клиенту следует учитывать, что не подлежат судебной защите требования, связанные с участием граждан во внебиржевых сделках, предусматривающих обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит. Таким образом, по расчетным внебиржевым договорам, таким как расчетные опционные контракты, форвард, своп-контракты, контракты на разницу (CFD) и прочим расчетным внебиржевым финансовым инструментам существуют повышенные риски, связанные с невозможностью получения исполнения по ним в судебном порядке. Также Клиент осведомлен о том, что при предоставлении ИИР в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов и/или иным образом ограниченных в обороте, он может подвергаться повышенным рискам инвестирования в такие ценные бумаги.

5.14. Банк оказывает Консультирование, если выбран соответствующий применимый Тарифный план, в условиях которого указана возможность оказания услуг по инвестиционному консультированию. Применимые Тарифные планы, по которым возможно Консультирование указаны в Тарифах АО «АЛЬФА-БАНК» на брокерские услуги. В рамках применимого Тарифного плана, по которому может осуществляться Консультирование, возможно деление по финансовым инструментам для инвестирования: ценные бумаги и/или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

5.15. До начала предоставления Консультирования Банк обязан определить инвестиционный профиль Клиента. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе сведений, полученных от Клиента, которые отражаются в Анкете инвестиционного профиля (по соответствующей форме Положения об определении инвестиционного профиля, размещенного на Интернет сайте Банка).

5.16. Банк не предоставляет услугу инвестиционного консультирования Клиенту в случае, если Клиенту не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным инвестиционным профилем.

5.17. Банк вправе запрашивать у Клиента информацию, необходимую для определения инвестиционного профиля Клиента. В случае отказа Клиента представить информацию Банк вправе не предоставлять Клиенту услугу инвестиционного консультирования, в том числе индивидуальную инвестиционную рекомендацию в соответствии с настоящим разделом.

5.18. Порядок определения инвестиционного профиля клиента, сбора и обновления информации для определения инвестиционного профиля Клиента устанавливается внутренними документами Банка.

5.19. Инвестиционный советник не несет ответственность за убытки, причинённые вследствие ИИР, основанной на предоставлении клиентом недостоверной информации.

5.20. По итогам определения инвестиционного профиля Клиента Банк предоставляет Клиенту Справку об инвестиционном профиле Клиента (по одной из форм, указанных в Приложениях к Положению об определении инвестиционного профиля, размещенного на Интернет сайте Банка), содержащую Инвестиционный профиль Клиента и его описание. Инвестиционный профиль Клиента считается определенным, если клиент согласен с ним. Справка об инвестиционном профиле Клиента может быть предоставлена Банком:

- в виде документа, направленного на адрес электронной почты клиента, указанный клиентом в качестве адреса для обмена сообщения с Банком;
- в виде документа на бумажном носителе, врученном клиенту лично или через его Уполномоченного лица;
- иным способом, установленным настоящим Регламентом.

5.21. Определенный Банком и согласованный Клиентом инвестиционный профиль Клиента действует до момента прекращения оказания услуг по Регламенту или определения нового инвестиционного профиля Клиента или изменений сведений о Клиенте, предоставленных в Анкете инвестиционного профиля Клиента.

5.22. Основаниями для пересмотра (обновление информации) Инвестиционного профиля Клиента могут являться следующие обстоятельства:

- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- по истечение одного года с момента составления инвестиционного профиля;
- по иным обоснованным причинам.

По итогам анализа влияния вышеуказанных факторов на определенный для Клиента инвестиционный профиль Клиента Банк и/или Клиент могут принять решение о необходимости определения нового инвестиционного профиля Клиента. Изменение инвестиционного профиля Клиента происходит по согласованию Банка с Клиентом аналогично первичному определению инвестиционного профиля. Такое изменение может быть инициировано Банком и/или Клиентом. До определения Банком и подтверждения Клиентом нового инвестиционного профиля Банк руководствуется действующим инвестиционным профилем. При отсутствии информации от Клиента об обстоятельствах, которые могут повлиять на изменение его инвестиционного профиля, направленных в адрес Банка, перепрофилирование не проводится

5.23. Банк вправе прекратить оказание услуг по инвестиционному консультированию, в том числе оказываемых с использованием Программы, в любой момент времени с предварительным уведомление Клиента за 1 рабочий день способами, указанными в настоящем Регламенте.

5.24. Консультирования по телефону во всех случаях сопровождается записью переговоров между уполномоченным работником Банка и Клиентом.

5.25. Оплата услуг Банка за Консультирование производится в рамках соответствующих применимых Тарифных планов.

5.26. Заключая Генеральное Соглашение, Клиент подтверждает, что согласен и ознакомлен с возможным конфликтом интересов, возникающим при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами Банка и/или его работников и Клиентом.

5.27. Клиент и Банк имеют право в любой момент отказаться от услуги инвестиционного консультирования уведомив друг друга соответствующим способом не противоречащим условиям настоящего Регламента.

5.28. Индивидуальная инвестиционная рекомендация включает в себя указание на описания рисков, связанных с соответствующей ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, и указание на наличие конфликта интересов у инвестиционного советника, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие. Включение указанной информации в состав инвестиционной рекомендации производится путем отсылки к Декларации о рисках.

5.29. Порядок определения размера вознаграждения Банка и подлежащих возмещению Клиентом расходов по услугам инвестиционного консультирования установлен настоящим Регламентом. В случае исполнения Клиентом ИИР не в рамках брокерского обслуживания в Банке, возможно возникновение иных расходов на выплату вознаграждений брокеру, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации.

5.30. Стороны пришли к соглашению, что при оказании услуг по инвестиционному консультированию посредством электронной почты ИИР направляется на адрес электронной почты Клиента (контактный e-mail), указанный в Анкете Клиента при открытии ивестиционного счета и (или) указанный в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента (при наличии):

- ИИР, направленная с адреса электронной почты уполномоченного работника Банка - Инвестиционного советника на электронную почту Клиента, считается подписанной уполномоченным работником Банка - Инвестиционным советником посредством ПЭП, в том числе с учетом п. 20.33 Регламента.
- Датой и временем подписания ИИР считается дата и время отправки ИИР с адреса электронной почты уполномоченного работника Банка - Инвестиционного советника на адрес электронной почты Клиента.

6. Особенности Инвестиционного консультирования в соответствии с тарифными планами «Стратегия» и «Автоследование».

6.1. Тарифный план «Стратегия» и «Автоследование» может быть выбран Клиентом, которому Банком открыт Инвестиционный счет (брокерский счет), ИИС или при открытии нового Инвестиционного счета (брокерского счета) счета через Систему «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции». Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в предоставлении услуг в соответствии с тарифным планом «Стратегия» или «Автоследование».

6.2. Одновременно с выбором тарифного плана «Стратегия» или «Автоследование» Клиент должен выбрать Стратегию, в соответствии с которой должны предоставляться ИИР. Ранее выбранная Стратегия может быть

изменена по усмотрению Клиента путем выбора новой Стратегии. Стратегия должна выбираться с учетом инвестиционного профиля Клиента.

6.3. Выбор или последующее изменение Стратегии для тарифных планов «Стратегия» осуществляется через Систему «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции» путем подачи поручения (заявления) на получение ИИР, содержащего указание на номер соответствующей Стратегии.

Выбор или последующее изменение Стратегии для тарифного плана «Автоследование» осуществляется через Систему «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции» путем подачи поручения (заявления) на получение ИИР и преобразование ИИР в поручение Банку без непосредственного участия Клиента, содержащего указание на номер (идентификатор) соответствующей Стратегии. При этом, Клиент может ознакомиться с предоставленными ему Банком ИИР, преобразованными в поручение Банку, в Личном Кабинете.

6.4. Информация о Стратегиях размещается Банком в сети Интернет по адресу http://www.alfabank.ru. Перечень Стратегий и их описание могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. О таких изменениях Банк информирует Клиентов в порядке, предусмотренном Регламентом для уведомлений Клиентов.

6.5. Инвестиционное консультирование на тарифных планах «Стратегия» и «Автоследование» осуществляется с помощью аккредитованного программного обеспечения в соответствии с пунктом 6 статьи 6.2. Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

6.6. Для Клиентов, которым открыты Инвестиционные счета (брокерские счета) на тарифных планах «Стратегия», осуществляется автоконсультирование. Для Клиентов, которым открыты Инвестиционные счета (брокерские счета) на тарифном плане «Автоследование» осуществляется автоконсультирование и автоследование, при этом у Клиента отсутствует возможность подачи поручений в ином порядке, кроме как в рамках оказания услуги по тарифному плану «Автоследование». Для отмены указанных ограничений Клиенту необходимо сменить тарифный план «Автоследование» на любой другой доступный тарифный план. Смена Клиентом тарифного плана «Стратегия» или «Автоконсультирование» на тарифный план, не предусматривающий инвестиционное консультирование, является отказом Клиента от предоставления ему услуги Инвестиционного консультирования с использованием Программы.

Обязательства Клиента, возникающие до момента изменения тарифного плана, сохраняют силу до момента их полного исполнения Клиентом.

Банк вправе в любой момент прекратить оказание Клиенту услуг Инвестиционного консультирования в рамках тарифного плана «Стратегия» или «Автоследование», уведомив Клиента о таком отказе в порядке и сроки, установленные в п. 5.23. Регламента. В таком случае тарифный план Клиента подлежит изменению на тарифный план «Инвестор». В связи с присоединением к Регламенту Клиент выражает свое согласие на изменение его тарифного плана в описанном случае и взимание с него вознаграждения в счет оплаты услуг Банка в рамках указанного тарифного плана «Инвестор».

6.7. В случае предоставления услуги Инвестиционного консультирования с использованием Программы, Банк оказывает данную услугу в отношении ограниченного перечня ценных бумаг, сделок с ценными бумагами из указанного перечня (с учетом п. 3.3 Указания Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию»).

6.8. Настоящим Клиент подтверждает, что с момента размещения Банком ИИР в Программе, ИИР считается предоставленной Клиенту и полученной Клиентом надлежащим образом.

6.9. Настоящим Клиент подтверждает, что самостоятельно несет все риски наступления каких-либо негативных последствий, в том числе имущественных (убытков, косвенных убытков, иных финансовых потерь), связанных с использованием услуги Инвестиционное консультирование на тарифном плане «Автоследование».

6.10. Стороны пришли к соглашению, что поручения Клиента, преобразованные автоматизированным способом из предоставленной Клиенту Банком посредством Программы ИИР, подлежат исполнению без дополнительного подтверждения со стороны Клиента.

6.11. Стороны пришли к соглашению, что Банк не несет ответственности за какие-либо негативные последствия для Клиента, в том числе финансовые потери, возникшие в результате неисполнения и (или) частичного исполнения поручения Клиента, указанных в п. 6.10 Регламента, возникших в результате сбоев в работе, неисправностей компьютерных сетей, систем энергоснабжения, сотовых сетей, используемых для приема поручений Клиента, произошедших не по вине Банка, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры, а также иных обстоятельств, в которых нет вины Банка.

6.12. Стороны пришли к соглашению, что подписанное усиленной неквалифицированной электронной подписью Клиента заявление (поручение, волеизъявление) Клиента об оказании ему услуг по Инвестиционному консультированию посредством Программы в рамках тарифного плана «Автоследование» признается документом, равнозначным документу, составленному на бумажном носителе и подписанному собственноручной подписью Клиента.

7. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента для Инвестиционного консультирования.

7.1. Инвестиционный профиль (далее также «Профиль») Клиента определяется на основе предоставляемой Клиентом информации в форме ответов на вопросы Анкеты инвестиционного профиля для определения инвестиционного профиля Клиента в соответствии с Положением об определении инвестиционного профиля, размещенного на сайте Банка.

7.2. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется исходя из следующей информации: Инвестиционный горизонт; Ожидаемая доходность; Допустимый риск (коэффициент допустимого риска). После присвоения Банком клиенту статуса квалифицированного инвестора, его инвестиционный профиль определяется исходя из следующей информации: Инвестиционный горизонт; Ожидаемая доходность.

7.3. Определение Инвестиционного горизонта, Допустимого риска и Ожидаемой доходности

Инвестиционный горизонт – это период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается настоящий Регламент и оказывается услуга Инвестиционного консультирования. При отсутствии иных оснований и, если иное не указано в подписываемых с клиентом документах, Инвестиционный горизонт составляет 1 (Один) год. По окончании 1 (Одного) года Инвестиционный горизонт продлевается на 1 (Один) год и так до тех пор, пока действует настоящий Регламент и оказывается услуга Инвестиционного консультирования.

7.4. Профиль Клиента определяется Банком и согласовывается Клиентом до начала осуществления деятельности по инвестиционному консультированию. В случае отказа Клиента предоставить предусмотренную настоящим разделом информацию, Банк не вправе оказывать услугу по Инвестиционному консультированию. В случае согласия с инвестиционным профилем Клиент подписывает Справку об инвестиционном профиле (Одна из форм Приложения к Положению об определении инвестиционного профиля), тем самым соглашаясь с получением услуг по инвестиционному консультированию.

7.5. Инвестиционный профиль Клиента квалифицированного инвестора определяется исходя из следующей информации:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность.

7.6. Инвестиционный горизонт определяется Клиентом исходя из периода времени, в течение которого Клиент планирует получать Ожидаемую доходность.

7.7. Инвестиционный горизонт соответствует желаемому сроку инвестирования Клиента, указанному в Анкете инвестиционного профиля.

7.8. Сроки до погашения ценных бумаг и договоров производных финансовых инструментов, рекомендуемых в рамках Инвестиционного консультирования, могут превышать инвестиционный горизонт.

7.9. Определение профиля инвестора и ожидаемой доходности производится на основании Положения об определении инвестиционного профиля клиента, размещенного на официальном сайте Банка.

7.10. При определении Инвестиционного профиля Клиента ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента профиля. Интервалы ожидаемой доходности для каждого инвестиционного профиля указаны в соответствующих Приложениях к Положению об определении инвестиционного профиля. Ожидаемая доходность от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в рамках иных договоров Банка с Клиентом может отличаться от ожидаемой доходности общего портфеля Клиента.

7.11. Ожидаемая доходность определяется без учета налогов, комиссий, вознаграждения Банка, накладных расходов, а также без учета риска банкротства контрагента/эмитента. Ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка, фактическая доходность может отличаться от ожидаемой.

7.12. Исходя из комбинации показателя балла Допустимого риска, Ожидаемой доходности и Инвестиционного горизонта, Клиенту присваивается один из следующих Инвестиционных профилей:

- Консервативный;
- Умеренно-консервативный;
- Сбалансированный;
- Умеренно-агрессивный;
- Агрессивный.

Формы приложений к Положению об определении инвестиционного профиля содержат формы Справки об инвестиционном профиле Клиента, определяемом в зависимости от результатов анкетирования для каждого инвестиционного профиля с описанием особенностей каждого их них.

В случае если Клиент выбирает тарифный план из группы тарифных планов «Персональный брокер», в информационных целях ему может быть выдано дополнительное приложение к Справке об инвестиционном

профиле (Часть 3), где указана ожидаемая доходность по выбранному тарифному плану по форме, указанной в Приложениях к Положению об определении инвестиционного профиля.

7.13. Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля, информируя Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных Клиента для определения его Инвестиционного профиля. Банк рекомендует Клиенту незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях в указанной Клиентом информации в Анкете инвестиционного профиля.

7.14. Сформированный Инвестиционный профиль Клиента предоставляется Клиенту для согласования и подписания в виде Справки об инвестиционном профиле. Справка об инвестиционном профиле Клиента предоставляется Банком в документе, составленном на бумажном носителе и/или в форме электронного документа. Клиент выражает свое согласие с присвоенным ему Инвестиционным профилем путем его собственноручного подписания или электронной подписи, или путем устного согласия при идентификации Клиента при помощи таблицы секретных кодов (таблицы паролей) или иными способами, согласованными Банком и Клиентом индивидуально.

7.15. В случае, если Клиент не согласен с предоставленным ему Инвестиционным профилем, он может пройти анкетирование заново неограниченное число раз.

7.16. Банк осуществляет инвестиционное консультирование, ориентируясь на положения раздела «Инвестиционное консультирование» настоящего Регламента, исходя из установленного Инвестиционного профиля Клиента.

7.17. Инвестиционный профиль Клиента может быть пересмотрен по заявлению Клиента в случае изменения информации, включаемой в Анкету инвестиционного профиля. Каждый последующий Инвестиционный профиль Клиента отменяет ранее согласованный.

8. Депозитарные операции.

8.1. Для операций с ценными бумагами, совершаемых в соответствии с каждым Генеральным Соглашением, используются отдельные счета депо в Депозитарии.

Заключая Генеральное Соглашение, Клиент поручает Банку (уполномочивает Банк) в соответствии с Условиями совершать операции с ценными бумагами Клиента, учитываемыми на соответствующих счетах депо Клиента, для исполнения обязательств по сделкам, заключенным Банком за счет Клиента. Банк вправе осуществлять любые депозитарные операции, необходимые для проведения расчетов по любым сделкам, заключенным Банком в интересах Клиента в рамках Генерального Соглашения.

8.2. Клиент вправе поручить Банку использовать для приема и поставки ценных бумаг счета депо, открытые в иных депозитариях и/или регистраторах. В указанном случае Клиент обязан подтвердить полномочия Банка на проведение инвентарных операций по счету депо Клиента (лицевому счету Клиента у регистратора) без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) в порядке, предусмотренном регламентом соответствующего депозитария или регистратора. Действия данного пункта не распространяются на счет депо Клиента для ИИС.

9. Рынки.

9.1. Перечень рынков, на которых Банк совершает сделки в качестве брокера, публикуется в Личном Кабинете Клиента и на Интернет сайте Банка при наличии технической возможности. Выбор рынка для сделки, совершаемой Банком в качестве брокера, производится в соответствии с указаниями Клиента, указанный выбор Клиента Банк не вправе изменять. В отсутствие указаний Клиента Банк вправе выбрать рынок по своему усмотрению, либо отказать в исполнении поручения на сделку.

9.2. Организаторы торгов (биржи), правилами которых предусмотрена предварительная регистрация участников и/или бенефициаров сделок, могут быть указаны Клиентом для сделки после такой регистрации.

9.3. Регистрация Клиента на рынках производится в соответствии с указаниями Клиента. В отсутствие таких указаний Клиента Банк регистрирует Клиента для совершения сделок на рынках, выбираемых Банком по своему усмотрению, при этом, если на рынке торгуются только инструменты, сделки с которыми физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, доступны только при прохождении Тестирования, Банк вправе по своему усмотрению зарегистрировать Клиента – физическое лицо, не являющегося квалифицированным инвестором, на таком рынке, только после успешного прохождения Тестирования для сделок с такими инструментами.

При наличии нескольких Генеральных соглашений между Банком и Клиентом, регистрация Клиента на рынках осуществляется отдельно по каждому Генеральному Соглашению.

9.4. Сведения о регистрации Клиента на рынках Банк отражает в Анкете.

9.5. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом или не согласовано между Банком и Клиентом, учет денежных средств (в том числе иностранной валюты), ценных бумаг, Инструментов Рынка Драгоценных металлов, а также договоров, являющихся ПФИ, осуществляется в режиме Единого финансового рынка (ЕФР) как при заключении новых Генеральных Соглашений (в том числе Соглашений ИИС), так и в отношении действующих на момент вступления настоящего пункта в силу Генеральных Соглашений (в том числе Соглашений ИИС) (с учетом положений п. 9.8. Регламента).

9.6. Клиент вправе отказаться от применения к его Инвестиционному счету (брокерскому счету)/ИИС режима ЕФР или перевести свой Инвестиционный счет (брокерский счет)/ИИС в режим ЕФР, если указанный перевод не был осуществлен в соответствии с положениями настоящего Регламента, направив Банку соответствующее заявление на бумажном носителе или в электронном виде через Систему электронного документооборота в порядки и сроки, указанные ниже.

Режим Инвестиционного (брокерского счета)/ИИС изменяется со следующего рабочего дня после получения Банком соответствующего заявления, если о более длительном сроке Клиент не был уведомлен Банком.

9.7. Заявление об отказе от режима ЕФР в отношении Инвестиционного счета (брокерского счета)/ИИС, к которому на момент подачи такого заявления применяется режим ЕФР, не подлежит исполнению в случаях:

- наличия по соответствующему счету неисполненных обязательств по Срочным контрактам, а также при наличии действующих поручений, направленных на заключение Срочных контрактов;
- отнесения Клиента к категории клиентов с начальным уровнем риска или к категории клиентов со стандартным уровнем риска на момент подачи такого заявления.

9.8. Перевод Инвестиционных счетов (брокерских счетов)/ИИС, открытых в рамках Генеральных Соглашений, заключенных до 15.05.2024 г. и учет в рамках которых осуществляется вне режима ЕФР (включая Генеральные соглашения, заключенные после размещения указанного в настоящем пункте уведомления), в режим ЕФР осуществляется Банком по своему усмотрению, но не ранее чем по истечении 10 (десяти) рабочих дней после размещения соответствующего уведомления на сайте АО «АЛЬФА-БАНК» в сети «Интернет» по адресу https://www.alfabank.ru.

До момента присвоения Банком режима ЕФР соответствующему счету Клиента, режим ЕФР к Инвестиционным счетам (брокерским счетам)/ИИС не применяется.

Изменение режима Инвестиционного счета (брокерского счета)/ИИС отражается в Личном Кабинете и (или) в Системе Альфа-Инвестиции (Альфа-Инвестиции).

9.9. Клиенты, имеющие по состоянию на дату, указанную в п. 9.8. Регламента, уже действующие Генеральные соглашения, Соглашения ИИС, заключенные до указанной даты, желающие не переводить свои существующие Инвестиционные счета (брокерские счета)/ИИС в режим ЕФР, вправе предоставить Банку соответствующее заявление на бумажном носителе или в электронном виде в соответствии с положениями Регламента об электронном документообороте в течение двух рабочих дней с даты публикации уведомления, указанного в п. 9.8. Регламента.

Клиенты, отнесенные к категории клиентов с повышенным уровнем риска или категории клиентов с особым уровнем риска, присоединившиеся к Регламенту, в дату или после даты, указанной в п. 9.8. Регламента, а также Клиенты, отнесенные к категории клиентов с повышенным уровнем риска или категории клиентов с особым уровнем риска, которым был изменен режим Инвестиционного (брокерского счета)/ИИС на режим ЕФР, вправе отказаться от режима ЕФР в порядке, указанном в п. 9.6. Регламента (с учетом ограничений, установленных пунктом 9.7 Регламента). При этом к отношениям с ними применяются положения абзаца второго пункта 9.10 Регламента.

9.10. В случае, если в указанный в п. 9.9. Регламента срок от Клиента не поступит заявление, указанное в п. 9.9. Регламента, Стороны признают, что Клиент выражает таким образом согласие на изменение режима его Инвестиционного счета (брокерского счета)/ИИС на режим ЕФР, а также на изменение соответствующих положений Генерального соглашения/Соглашения ИИС в части применения к ним положений Регламента, регулирующих ЕФР, включая, но не ограничиваясь, особенности совершения сделок в таком режиме, расчета нормативов покрытия рисков, начальной, минимальной маржи, гарантийных требований Банка и иных условий.

Клиент, присоединившийся к Регламенту, в дату и после даты, указанной в п. 9.8. Регламента, в связи с заключением Генерального соглашения/Соглашения ИИС выражает свое согласие на изменение режима его Инвестиционного счета (брокерского счета)/ИИС на режим ЕФР, а также на изменение соответствующих положений Генерального соглашения/Соглашения ИИС в части применения к ним положений Регламента, регулирующих ЕФР, включая, но не ограничиваясь, особенности совершения сделок в таком режиме, расчета нормативов покрытия рисков, начальной, минимальной маржи, гарантийных требований Банка и иных условий.

10. Инвестиционный счет.

10.1. Учет операций, совершаемых Банком в качестве брокера, производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Регулятора. Для ведения учета операций, совершаемых в рамках Генерального Соглашения, Банк открывает Инвестиционный счет Клиента. Если Банк и Клиент заключили несколько Генеральных Соглашений, то для учета операций открывается эквивалентное количество отдельных Инвестиционных счетов. Инвестиционный счет маркируется номером Генерального Соглашения.

10.2. На Инвестиционном счете Банк ведет учет денежных средств, в том числе иностранной валюты, Инструментов Рынка Драгоценных металлов и ценных бумаг, предоставленных Клиентом для расчетов по сделкам и иным операциям, предусмотренным Генеральным Соглашением. На Инвестиционном счете Банк учитывает денежные средства на Лицевых счетах Клиента в валюте Российской Федерации и иностранных валютах. В качестве ценных бумаг, предоставленных Клиентом для расчетов, Банк учитывает на Инвестиционном счете ценные бумаги на счетах депо Клиента.

10.3. По требованию Клиента учет операций в рамках Генерального Соглашения Банк ведет в разрезе двух или более субсчетов в составе единого Инвестиционного счета.

10.4. Банк отражает результаты всех сделок, совершенных в соответствии с Генеральным Соглашением, текущее состояние и результаты расчетов по итогам таких сделок, в том числе обязательства и права требования по ценным бумагам, Инструментам Рынка Драгоценных металлов и денежным средствам, возникающие в связи с такими сделками на Инвестиционном счете в разрезе субсчетов и Разделов.

10.5. В составе Инвестиционного счета Банк может открывать обособленные Разделы для раздельного учета денежных средств, депонированных в разных клиринговых и расчетных системах в разрезе валют для совершения операций на фондовой и валютной биржах.

11. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)

11.1. В соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» ИИС открывается при соблюдении следующих условий:

- Клиент является гражданином РФ;
- Клиент является налоговым резидентом РФ;
- Клиент предоставил в Банк заявление о подтверждении следующего:
  - об отсутствии у Клиента действующего договора на ведение ИИС, заключенного в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно и не трансформированного в ИИС нового типа (то есть ИИС, открытого после 01.01.2024);
  - количество действующих договоров с Клиентом на ведение ИИС, заключенных после 01.01.2024 (в том числе договор на ведение ИИС, трансформированный в новый ИИС из ИИС, открытого в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно), не превышает двух, за исключением случаев заключения договора на ведение ИИС для передачи иному лицу, осуществляющему открытие и ведение ИИС, денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг при прекращении иного договора на ведение ИИС.

  Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством в случае, если указанные в данном заявлении сведения не будут соответствовать действительности на какую-либо дату в течение срока действия Генерального Соглашения.
- на имя Клиента в Банке открывается счет депо в соответствии с Условиями (далее – «Счет депо для ИИС»).

11.2. Заключение Генерального Соглашения по открытию и ведению ИИС (далее и выше также – «Соглашение ИИС») происходит в соответствии с разделом Регламента «Генеральное Соглашение».

Клиент при заключении Соглашения ИИС подтверждает, что ознакомлен и согласен с порядком и правовыми последствиями заключения, исполнения, изменения, прекращения данного соглашения, предусмотренными действующим законодательством и настоящим Регламентом, в том числе связанными с получением инвестиционного налогового вычета (налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан).

11.3. В рамках открытого ИИС Банком оказываются услуги, перечень которых зафиксирован в разделе Регламента «Брокерские услуги Банка», «Инвестиционное консультирование» с ограничениями по осуществлению операций по ИИС в соответствии с требованиями законодательства, иными нормативными (нормативными правовыми) актами и техническими возможностями, в том числе Банка.

11.4. ИИС открывается и ведется в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Регламентом. Статус ранее открытого брокерского счета на основании настоящего Регламента не может быть изменен на статус ИИС.

11.5. ИИС различаются по типу предоставления налогового вычета, особенности предоставления которого устанавливаются налоговым законодательством Российской Федерации. При этом:

Для ИИС, открытых до 31.12.2023 включительно возможен один из указанных ниже вычетов:

- вычет в сумме денежных средств, внесенных Клиентом в налоговом периоде на ИИС, но не более 400 000 руб., предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС;
- вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, предоставляется по окончании действия Соглашения на ведение ИИС при условии истечения не менее 3 (трех лет) с даты его заключения.

Для ИИС, открытых с 01.01.2024 (в том числе трансформированного в него ИИС, открытого в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно) одновременно применяются обе указанные ниже льготы:

- вычет в сумме денежных средств, внесенных Клиентом в налоговом периоде на ИИС, но не более 400 000 руб. в совокупности по всем открытым ИИС и (или) в сумме уплаченных в налоговом периоде пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, и (или) в сумме уплаченных в налоговом периоде сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений (с учетом особенностей, предусмотренных ст. 219.2 Налогового кодекса РФ) предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС;
- вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, предоставляется по окончании действия Соглашения на ведение ИИС при условии истечения соответствующего срока, предусмотренного статьей 219.2 Налогового кодекса РФ, с даты его заключения.

Доходы и выплаты по ценным бумагам, учитываемые на ИИС, открытом в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно, могут зачисляться на иные счета на основании соответствующего заявления. Доходы и выплаты по ценным бумагам, учитываемые на ИИС, открытом в срок, начиная с 01.01.2024, зачисляются только на данный ИИС, в том числе ИИС открытые в период с 01.01.2015 по 31.12.2023, которые на основании письменного заявления Клиента используются в качестве ИИС, открытого после 01.01.2024, за исключением дивидендов по ценным бумагам, которые учтены на данном ИИС. Указанные дивиденды могут зачисляться на иной счет Клиента на основании соответствующего заявления.

11.6. Соглашение ИИС считается заключенным в момент получения Банком Заявления и открытия ИИС, что подтверждается отражением даты заключения Соглашения ИИС, типа и номера, и иных индивидуальных реквизитов счета, открытого Банком для учета операций, проводимых в соответствии с заключенным Генеральным Соглашением ИИС в Личном Кабинете Клиента.

11.7. Условия Соглашения ИИС устанавливаются настоящим Регламентом, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, иными соглашениями сторон. Во избежание сомнений положения Регламента, касающиеся Генерального Соглашения, применяются к Соглашению ИИС, в том числе, если об этом специально не указано в тексте Регламента, за исключением случаев, когда соответствующие положения противоречат настоящему разделу 11 «Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)», который имеет приоритет над иными положениями Регламента, и (или) особенностям функционирования ИИС.

11.8. Банк оказывает услуги по ведению ИИС в соответствии с применимыми Тарифными планами, указанными в Тарифах АО «АЛЬФА-БАНК» на брокерские услуги.

11.9. На ИИС Банк учитывает денежные средства на Лицевых счетах Клиента в валюте Российской Федерации и иностранных валютах. В качестве ценных бумаг, предоставленных Клиентом для расчетов, Банк учитывает на ИИС ценные бумаги на счетах депо для ИИС Клиента.

11.10. По требованию Клиента, если иное не предусмотрено Регламентом, учет операций в рамках Соглашения ИИС Банк ведет в разрезе двух или более субсчетов в составе единого ИИС.

11.11. Клиент вправе перечислять на ИИС денежные средства в соответствии с разделом Регламента «Денежные переводы» со следующими ограничениями:

- денежные средства только в валюте РФ;
- запрещен перевод с другого ИИС, открытого тому же физическому лицу, в случае прекращения договора на ведение ИИС, заключенного с другим лицом, осуществляющим открытие и ведение ИИС;
- передача по Соглашению ИИС денежных средств третьими лицами не допускается;
- передача по Соглашению ИИС наличных денежных средств в кассу Банка не допускается;
- не допускается перевод с Инвестиционного (брокерского) счета, открытого в Банке тому же физическому лицу.

11.12. Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы Клиентом в течение календарного года по Соглашению ИИС, заключенному до 31.12.2023 включительно, не может превышать сумму, предусмотренную законодательством Российской Федерации. Банк отслеживает нарастающим итогом суммы денежных поступлений от Клиента на ИИС в течение календарного года. Для Соглашений ИИС, заключенных с 01.01.2024 включительно, ограничение на сумму передаваемых денежных средств на ИИС не устанавливается.

11.13. В случае если сумма денежных средств, переданных Клиентом по Соглашению ИИС, заключенному до 31.12.2023 включительно, в течение календарного года, превышает предельную сумму, предусмотренную законодательством Российской Федерации, Банк возвращает отправителю всю сумму денежных средств в размере платежа, зачисление которого приведет к превышению предельной суммы зачисления в календарном году (по реквизитам отправителя) без зачисления на ИИС Клиента.

11.14. По Соглашению ИИС не допускается зачисление ценных бумаг, Инструментов Рынка Драгоценных металлов, в том числе в случае перевода Клиентом активов с другого ИИС, открытого тому же физическому лицу, в случае прекращения договора на ведение ИИС, заключенного с другим лицом, осуществляющим открытие и ведение ИИС.

11.15. В случае заключения Клиентом нового Соглашения ИИС с иным лицом, осуществляющим открытие и ведение ИИС, в целях передачи такому лицу денежных средств и ценных бумаг, учтенных на ИИС:

а) Соглашение ИИС и депозитарный договор для ИИС, заключенные в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно, должны быть прекращены в течение месяца с даты предоставления Заявление на расторжение Соглашения ИИС с указанием в нем об открытии ИИС у иного лица, осуществляющего открытие и ведение ИИС.

б) Соглашение ИИС и депозитарный договор для ИИС, заключенные с 01.01.2024 включительно, должны быть прекращены в течение 30 дней с даты предоставления Заявления на расторжение Соглашения ИИС с указанием в нем об открытии ИИС у иного лица, осуществляющего открытие и ведение ИИС.

11.16. ИИС закрывается на основании прекращения действия Соглашения ИИС. Расторжение Соглашения ИИС и закрытие ИИС осуществляется в порядке, установленном для расторжения Генеральных Соглашений и закрытия иных брокерских счетов с учетом установленных настоящим разделом особенностей.

Соглашение ИИС, заключенное в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно, за исключением случая, указанного в пп. а) п. 11.15 Регламента, должно быть прекращено в течение месяца со дня обращения Клиента с соответствующим требованием к Банку.

Соглашение ИИС, заключенное с 01.01.2024 включительно, за исключением случая, указанного в пп. б) п. 11.15 Регламента, должно быть прекращено в течение 30 дней со дня обращения Клиента с соответствующим требованием к Банку.

Стороны пришли к соглашению как при заключении нового Генерального Соглашения, так и в отношении действующего на момент вступления в силу изменений в настоящем пункте Регламента, в связи с заключением Генерального соглашения, что при подаче Клиентом поручения на расторжение ИИС с тарифными планами «Стратегия» или «Автоследование», Клиент подает поручение на установление тарифного плана «Инвестор». Смена тарифного плана в таком случае производится в течение семи рабочих дней с даты принятия к исполнению поручения на расторжение ИИС в соответствии с порядком расторжения ИИС.

Банк уведомляет Клиента о прекращении Соглашения ИИС в течение трех рабочих дней со дня его прекращения.

11.17. За исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом, вывод (в том числе частично) денежных средств и ценных бумаг с ИИС может быть осуществлен только при условии закрытия ИИС и прекращения действия Соглашения ИИС.

До закрытия ИИС Клиент, не имеющий других брокерских счетов в Банке, обязан продать учитываемые на ИИС ценные бумаги и (или) Инструменты Рынка Драгоценных металлов или подать поручение на перевод таких ценных бумаг из Депозитария. Перевод (вывод) с ИИС Инструментов Рынка Драгоценных металлов не предусмотрен.

Соглашение ИИС не прекращается в случае возврата с ИИС по требованию Клиента учтенных на ИИС денежных средств в полном объеме или частично при возникновении особой жизненной ситуации после заключения Соглашения ИИС.

Под особой жизненной ситуацией Клиента понимается выплата медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящих видов лечения, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, в размере стоимости таких видов лечения. Порядок и сроки выплаты в этом случае устанавливаются нормативным актом Банка России.

При наличии у Клиента иного брокерского счета в Банке (за исключением Накопительного брокерского счета) ценные бумаги, учитываемые на ИИС на момент его закрытия, переводятся Банком на такой брокерский счет. При наличии у Клиента нескольких брокерских счетов в Банке Банк переводит ценные бумаги на один из брокерских счетов по своему усмотрению, если брокерский счет для перечисления не будет указан Клиентом.

11.18. На момент заключения Соглашения по открытию и ведению ИИС, с Клиентом должно быть заключено действующее Генеральное соглашение (открыт Инвестиционный счет).

11.19. Если иное не предусмотрено отдельно, то условия Регламента, относящиеся к Инвестиционному счету, применяются и к ИИС.

11.20. Доходы и выплаты по ценным бумагам, учитываемые на ИИС, зачисляются только на данный ИИС, если иное не предусмотрено Регламентом и действующим законодательством.

11.21. Банк вправе определять перечень финансовых инструментов, торговые операции с которыми допускается совершать за счет имущества, учитываемого на ИИС. Указанный перечень инструментов может быть меньше по сравнению с перечнем, определенным с учетом актов Правительства Российской Федерации.

11.22. Клиент – физическое лицо вправе заявить об использовании ИИС, открытого в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно, в качестве ИИС, открытого после 01.01.2024, на основании письменного заявления, направленного в Банк по форме, установленной Банком. Банк принимает и исполняет такие заявления после размещения на Интернет сайте Банка информации о начале приема соответствующих заявлений.

В случае направления Клиентом в Банк такого заявления Клиент подтверждает, что осознает и соглашается с тем, что:

- для реализации права на получение налогового вычета Клиенту необходимо самостоятельно подать заявление в налоговый орган. Порядок подачи и форма заявления устанавливается Федеральной налоговой службой;
- согласно п. 5 ст. 10.2-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» доходы и выплаты по ценным бумагам, учитываемым на определенном ИИС, зачисляются только на данный ИИС;
- в случае если ранее Клиентом (представителем Клиента) направлялось заявление в адрес Банка, в соответствии с которым доходы и выплаты по ценным бумагам, учитываемым на определенном ИИС, зачислялись на любой иной счет, кроме ИИС, то данное заявление исполнению не подлежит, за исключением выплаты дивидендов на иной счет клиента.

11.23. В случае особой жизненной ситуации Клиент – физическое лицо вправе направить в Банк поручение на отзыв денежных средств с ИИС по форме, установленной Банком, с приложением подтверждающих документов.

12. Накопительный брокерский счет (НБС)

12.1. Накопительный брокерский счет (НБС) – разновидность Инвестиционного счета (брокерского счета), открытие и функционирование которого осуществляется с учетом особенностей, установленных настоящим разделом Регламента. Для открытия НБС между клиентом и Банком заключается отдельное Генеральное Соглашение. В рекламных и информационных материалах, в Системах «Альфа-Мобайл» и Интернет Банк «Альфа-Клик», а также при коммуникации с Клиентом, НБС может именоваться «Инвестиционная копилка».

12.2. Общие положения о НБС:

- НБС может быть открыт только физическому лицу, являющемуся клиентом Банка по ДКБО;
- НБС ведется только в российских рублях;
- у одного клиента одновременно не может быть два или более НБС;
- для всех НБС применяется тарифный план «Инвестиционная копилка».

12.3. По НБС не допускается:

- совершение сделок с ценными бумагами за исключением случаев, предусмотренных настоящим разделом Регламента;
- совершение сделок с иностранной валютой, за исключением случаев совершения сделок СВОП в соответствии с пунктом 22.10. Регламента;
- совершение сделок с Инструментами Рынка Драгоценных металлов;
- совершение сделок РЕПО, за исключением случаев совершения сделок РЕПО в соответствии с пунктом 22.10 Регламента;
- заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

12.4. Клиент, открывший НБС, как при заключении нового Генерального Соглашения, так и в отношении действующего на момент вступления в силу изменений в настоящем пункте Регламента, в связи с заключением Генерального соглашения, считается подавшим два постоянно действующих (многократных) поручения (с учетом положений пункта 12.5. Регламента (в том числе применительно к прекращению исполнения Поручения № 2) на покупку ценных бумаг на следующих условиях:

Поручение № 1	
Ценная бумага	инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок Плюс», ISIN RU000A10AU81
Количество ценных бумаг	на всю сумму, доступную на НБС, за исключением предназначенных для вывода денежных средств
Дата заключения сделки	Дата, определенная Банком в качестве Даты заключения сделки, в которую проводятся организованные торги соответствующими ценными бумагами (инвестиционными паями) в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи) (при условии наличия технической возможности и при условии наличия предложения указанных ценных бумаг (инвестиционных паев))
Время заключения сделки	Время, определенное Банком в качестве Времени заключения сделки в Дату заключения сделки в период проведения организованных торгов соответствующими ценными бумагами

	(инвестиционными паями) — не позднее времени окончания торговой сессии в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи)
Цена	Цена в российских рублях за 1 (Одну) ценную бумагу (инвестиционный пай), определенная в ходе организованных торгов на организованном (биржевом) рынке, рассчитанной организатором торговли (биржей) во время направления поручения организатору торгов (бирже), увеличенной на 3 (Три) процента
Рынок	ПАО Московская Биржа

Поручение № 2	
Ценная бумага	инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации», ISIN RU000A101PN3
Количество ценных бумаг	на всю сумму, доступную на НБС, за исключением предназначенных для вывода денежных средств
Дата заключения сделки	Дата, определенная Банком в качестве Даты заключения сделки, в которую проводятся организованные торги соответствующими ценными бумагами (инвестиционными паями) в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи) (при условии наличия технической возможности и при условии наличия предложения указанных ценных бумаг (инвестиционных паев))
Время заключения сделки	Время, определенное Банком в качестве Времени заключения сделки в Дату заключения сделки в период проведения организованных торгов соответствующими ценными бумагами (инвестиционными паями) — не позднее времени окончания торговой сессии в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи)
Цена	Цена в российских рублях за 1 (Одну) ценную бумагу (инвестиционный пай), определенная в ходе организованных торгов на организованном (биржевом) рынке, рассчитанной организатором торговли (биржей) во время направления поручения организатору торгов (бирже), увеличенной на 3 (Три) процента
Рынок	ПАО Московская Биржа

Указанные в настоящем пункте поручения подлежат исполнению с учетом положения п.12.5 Регламента, если на НБС окажется достаточно денежных средств для приобретения хотя бы одного из указанных в настоящем пункте инвестиционных паев (денежные средства, предназначенные для вывода с НБС не учитываются). Стороны пришли к соглашению считать Сделки, заключенные во исполнение Поручений №1 и №2, договорами, заключенными на лучших доступных Банку условиях.

12.5. С даты вступления в силу настоящего пункта Регламента и до размещения на сайте Банка и/ или в СЭД, и/или в Личном кабинете уведомления Банка о прекращении исполнения поручений на совершение сделок по приобретению на НБС инвестиционных паев БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации», ISIN RU000A101PN3 (в рамках Поручения № 2), которое подлежит публикации не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до момента прекращения исполнения Поручения № 2, Клиент подает, а Банк исполняет Поручения на покупку № 1 и Поручение на покупку № 2 с учетом следующих инструкций:

- Клиент поручает Банку исполнять Поручение на покупку № 2 до публикации в Личном кабинете и (или) разделе Инвестиционная копилка в Системе «Альфа-Мобайл» и Система Интернет Банк «Альфа-Клик» информации о прекращении исполнения поручений на совершение сделок по приобретению на НБС инвестиционных паев БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации», ISIN RU000A101PN3 (в рамках Поручения на покупку № 2).
- После публикации в Личном кабинете и (или) разделе Инвестиционная копилка в Системе «Альфа-Мобайл» и Система Интернет Банк «Альфа-Клик» информации о прекращении исполнения поручений на совершение сделок по приобретению на НБС инвестиционных паев БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации», ISIN RU000A101PN3 (в рамках Поручения на покупку № 2), Клиент отзывает Поручение на покупку № 2 и просит Банк исполнять Поручение на покупку № 1 по приобретению на НБС инвестиционных паев БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок Плюс», ISIN RU000A10AU81.

12.6. Особенности вывода денежных средств с НБС:

- если иное не предусмотрено Регламентом, поручение на вывод денежных средств с НБС может быть подано через СЭД только в течение Основной торговой сессии ПАО Московская Биржа;
- если иное не предусмотрено Регламентом, поручение на вывод денежных средств с НБС может быть подано на бумажном носителе в случае ограничения или приостановления Банком использования Клиентом СЭД. В случае подачи Клиентом поручения на бумажном носителе на вывод денежных средств в сумме свободного остатка, в том числе в период, отличный от времени Основной торговой сессии ПАО

Московская Биржа, поручение может быть исполнено несколькими частями до вывода средств в полном объёме (поручение будет действовать до реализации всех инвестиционных паев и вывода денежных средств). При подаче Клиентом поручения на бумажном носителе Банк приступает к исполнению поручения не позднее завершения Основной торговой сессии ПАО Московская Биржа следующего рабочего дня;

- после получения поручения на вывод денежных средств Банк осуществляет продажу инвестиционных паев в количестве, необходимом для исполнения поручения (в случае недостаточности инвестиционных паев на НБС Банк осуществляет продажу всех инвестиционных паев) и осуществляет вывод денежных средств;
- в случае недостаточности денежных средств и инвестиционных паев на НБС вывод осуществляется в сумме меньшей, чем указано в поручении, при этом поручение на вывод денежных средств отменяется в неисполненной части;
- вывод денежных средств с НБС осуществляется на текущий счет клиента в Банке (в случае отсутствия у клиента текущего счета в Банке – на счет клиента в ином Банке, указанный клиентом).
- Банк вправе (но не обязан) по своему усмотрению исполнить поручение Клиента на отзыв денежных средств на банковский счет, открытый в Банке или другой кредитной организации, в размере большем, чем текущий доступный остаток на Инвестиционном счете Клиента с учетом положений, установленных п. 22.10 Регламента.

Клиент, открывший НБС, как при заключении нового Генерального Соглашения, так и в отношении действующего на момент вступления в силу изменений в настоящем пункте Регламента, в связи с заключением Генерального Соглашения, считается подавшим четыре постоянно действующих (многократных) поручения на продажу ценных бумаг на следующих условиях:

Поручение № 1	
Ценная бумага	инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Умный портфель», ISIN RU000A107KJ9
Количество ценных бумаг	необходимое для получение денежных средств, достаточных для исполнения поручения на вывод (при нехватке ценных бумаг на счете – все инвестиционные паи, имеющиеся в наличии)
Дата заключения сделки	Дата, определенная Банком в качестве Даты заключения сделки, в которую Клиент направляет Банку Поручение на вывод (перечисление) денежных средств в российских рублях с НБС, и в которую проводятся организованные торги соответствующими ценными бумагами (инвестиционными паями) в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи) (при условии наличия технической возможности и при условии наличия спроса на указанные ценные бумаги (инвестиционные паи))
Время заключения сделки	Время, определенное Банком в качестве Времени заключения сделки в Дату заключения сделки в период проведения организованных торгов соответствующими ценными бумагами (инвестиционными паями) — не позднее времени окончания торговой сессии в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи)
Цена	Цена в российских рублях за 1 (Одну) ценную бумагу (инвестиционный пай), определенная в ходе организованных торгов на организованном (биржевом) рынке, рассчитанной организатором торговли (биржей) во время направления поручения организатору торгов (бирже), уменьшенной на 3 (Три) процента
Рынок	ПАО Московская Биржа

Поручение № 2	
Ценная бумага	инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок», ISIN RU000A104X08
Количество ценных бумаг	необходимое для получение денежных средств, достаточных для исполнения поручения на вывод (при нехватке ценных бумаг на счете – все инвестиционные паи, имеющиеся в наличии)
Дата заключения сделки	Дата, определенная Банком в качестве Даты заключения сделки, в которую Клиент направил Банку Поручение на вывод (перечисление) денежных средств в российских рублях с НБС, и в которую проводятся организованные торги соответствующими ценными бумагами (инвестиционными паями) в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи) (при условии наличия технической возможности и при условии наличия спроса на указанные ценные бумаги (инвестиционные паи))
Время заключения сделки	Время, определенное Банком в качестве Времени заключения сделки в Дату заключения сделки в период проведения организованных торгов соответствующими ценными бумагами (инвестиционными паями) — не позднее времени окончания торговой сессии в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи)

Цена	Цена в российских рублях за 1 (Одну) ценную бумагу (инвестиционный пай), определенная в ходе организованных торгов на организованном (биржевом) рынке, рассчитанной организатором торговли (биржей) во время направления поручения организатору торгов (бирже), уменьшенной на 3 (Три) процента
Рынок	ПАО Московская Биржа

Поручение № 3	
Ценная бумага	инвестиционных паев БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации», ISIN RU000A101PN3
Количество ценных бумаг	необходимое для получение денежных средств, достаточных для исполнения поручения на вывод (при нехватке ценных бумаг на счете – все инвестиционные паи, имеющиеся в наличии)
Дата заключения сделки	Дата, определенная Банком в качестве Даты заключения сделки, в которую Клиент направил Банку Поручение на вывод (перечисление) денежных средств в российских рублях с НБС, и в которую проводятся организованные торги соответствующими ценными бумагами (инвестиционными паями) в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи) (при условии наличия технической возможности и при условии наличия спроса на указанные ценные бумаги (инвестиционные паи))
Время заключения сделки	Время, определенное Банком в качестве Времени заключения сделки в Дату заключения сделки в период проведения организованных торгов соответствующими ценными бумагами (инвестиционными паями) — не позднее времени окончания торговой сессии в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи)
Цена	Цена в российских рублях за 1 (Одну) ценную бумагу (инвестиционный пай), определенная в ходе организованных торгов на организованном (биржевом) рынке, рассчитанной организатором торговли (биржей) во время направления поручения организатору торгов (бирже), уменьшенной на 3 (Три) процента
Рынок	ПАО Московская Биржа

Поручение № 4	
Ценная бумага	инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок Плюс», ISIN RU000A10AU81
Количество ценных бумаг	необходимое для получение денежных средств, достаточных для исполнения поручения на вывод (при нехватке ценных бумаг на счете – все инвестиционные паи, имеющиеся в наличии)
Дата заключения сделки	Дата, определенная Банком в качестве Даты заключения сделки, в которую Клиент направил Банку Поручение на вывод (перечисление) денежных средств в российских рублях с НБС, и в которую проводятся организованные торги соответствующими ценными бумагами (инвестиционными паями) в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи) (при условии наличия технической возможности и при условии наличия спроса на указанные ценные бумаги (инвестиционные паи))
Время заключения сделки	Время, определенное Банком в качестве Времени заключения сделки в Дату заключения сделки в период проведения организованных торгов соответствующими ценными бумагами (инвестиционными паями) — не позднее времени окончания торговой сессии в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи)
Цена	Цена в российских рублях за 1 (Одну) ценную бумагу (инвестиционный пай), определенная в ходе организованных торгов на организованном (биржевом) рынке, рассчитанной организатором торговли (биржей) во время направления поручения организатору торгов (бирже), уменьшенной на 3 (Три) процента
Рынок	ПАО Московская Биржа

Указанные в настоящем пункте поручения на продажу с целью вывода денежных средств подлежат исполнению Банком с учетом положений п.12.6 в следующей последовательности (приоритете):

- Поручения на продажу № 1 – первый (наивысший) приоритет;
- Поручение на продажу № 2 – второй приоритет, т.е. Поручение на продажу № 2 подлежит исполнению в том случае, когда на НБС отсутствуют инвестиционные паи БПИФ «Альфа-Капитал Умный портфель», ISIN RU000A107KJ9;
- Поручение на продажу № 3 – третий приоритет, т.е. Поручение на продажу № 3 подлежит исполнению в том случае, когда на НБС отсутствуют инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов

«Альфа-Капитал Умный портфель», ISIN RU000A107KJ9 и (или) инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок», ISIN RU000A104X08.

- Поручение на продажу № 4 – четвертый (низший) приоритет, т.е. Поручение на продажу № 4 подлежит исполнению в том случае, когда на НБС отсутствуют инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Умный портфель», ISIN RU000A107KJ9 и (или) инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок», ISIN RU000A104X08, и (или) инвестиционных паев БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации», ISIN RU000A101PN3.

Стороны пришли к соглашению считать Сделки, заключенные во исполнение Поручений на продажу № 1, № 2, № 3, № 4, договорами, заключенными на лучших доступных Банку условиях.

12.7. В связи с заключением Генерального соглашения и с учетом ст. 421 ГК РФ Стороны договорились о следующем: в случае размещения (опубликования) на Интернет сайте Банка и/или в Интернет-каналах (иных каналах взаимодействия с Клиентами), определенных по усмотрению Банка, информации о продаже инвестиционных паев Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Умный портфель», ISIN RU000A107KJ9 и (или) инвестиционных паев БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок», ISIN RU000A104X08, и (или) инвестиционных паев БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок Плюс», ISIN RU000A10AU81, учитываемых на НБС, и покупке инвестиционных паев БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации», ISIN RU000A101PN3, в дату (даты), указанные в такой информации (юридически значимом сообщении) (далее – Информация о Ребалансировке НБС) и при наличии на НБС Клиента инвестиционных паев БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Умный портфель» и (или) инвестиционных паев БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок», и (или) инвестиционных паев БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок Плюс», свободных от обязательств и требований третьих лиц, блокировок и арестов (обременений и ограничений распоряжения), совокупная стоимость которых с учетом рыночной цены инвестиционного пая соответствующего ПИФ на дату указанной продажи инвестиционных паев соответствует минимальному и (или) максимальному лимитам, указанным в Информации о Ребалансировке НБС, Клиент настоящим поручает Банку при наступлении нижеуказанных условий совершить за счет Клиента Сделки и операции по продаже инвестиционных паев указанного (указанных) для продажи в Информации о Ребалансировке НБС ПИФ, учитываемых на НБС Клиента, и Сделки и операции по покупке инвестиционных паев указанного (указанных) для покупки в Информации о Ребалансировке ПИФ (далее – Ребалансировка НБС) без последующего дополнительного подтверждения Клиента со следующими параметрами:

Финансовый инструмент (Эмитент ценной бумаги, ISIN ценной бумаги, вид (тип) ценной бумаги):

А) при заключении сделки на продажу — инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Умный портфель», ISIN RU000A107KJ9 и (или) инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых

инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок», ISIN RU000A104X08, и (или) инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок Плюс», ISIN RU000A10AU81;

Б) при заключении сделки на покупку — инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации», ISIN RU000A101PN3;

Дата заключения сделки продажи (покупки):

соответствующая дата, указанная в Информации о Ребалансировке НБС;

Вид сделки:

А) Продажа;

Б) Покупка;

Цена за 1 (Одну) единицу ценной бумаги (или лот, если это применимо):

А) При заключении сделки на продажу — текущая (рыночная) на момент Сделки;

Б) При заключении сделки на покупку — текущая (рыночная) на момент Сделки;

Место совершения Торговой операции: ПАО Московская Биржа;

Количество отчуждаемых ценных бумаг: определяется с учетом количества инвестиционных паев соответствующего ПИФ Клиента, учитываемых на НБС Клиента на дату согласно Информации о Ребалансировке НБС, количества лотов для продажи и покупки соответствующих инвестиционных паев;

Срок (период) исполнения поручения на продажу, минимальный и (или) максимальный лимиты совокупной стоимости инвестиционных паев указанных ПИФ, подлежащих продаже, иные параметры определяются в соответствии с Информацией о Ребалансировке НБС;

Количество приобретаемых ценных бумаг, Сумма Сделки покупки, Организатор торгов (рынок), срок (период) исполнения поручения на покупку, иные параметры определяются в соответствии с условиями Информации о Ребалансировке НБС.

Банк вправе осуществлять блокировку Ценных бумаг Клиента, необходимых для совершения Ребалансировки НБС. Стороны пришли к соглашению считать Сделки и операции по Ребалансировке НБС, заключенные во исполнение указанного поручения, договорами, заключенными на лучших доступных Банку условиях. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае заключения указанных сделок Банк не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, неполученные доходы, иные экономические и правовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с указанными действиями Банка. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае невозможности заключения (незаключения/ заключения не в полном объеме, указанном в поручениях) Сделок и операций по Ребалансировке НБС Банк не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, неполученные доходы, иные экономические и правовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с невозможностью заключения (незаключением) указанных сделок.

В случае если Клиент не желает, чтобы Банк принимал к исполнению и/или исполнял указанное поручение в рамках конкретной отдельной процедуры Ребалансировки НБС Клиент должен направить Банку соответствующий отказ от участия в такой процедуре в сроки и в порядке, которые указаны в Информации о Ребалансировке НБС.

Условием, которое признается основанием для исполнения настоящего Поручения для каждой Сделки и операции по Ребалансировке НБС является (в совокупности):

- Размещение на Интернет сайте Банка и/или в Интернет-каналах (иных каналах взаимодействия с Клиентами), определенных по усмотрению Банка, Информации о Ребалансировке НБС за счет Клиентов;
- Соответствие минимальному и (или) максимальному лимиту совокупной стоимости инвестиционных паев указанных ПИФ, подлежащих продаже, учитываемых на НБС Клиента;
- Неполучение Банком от Клиента в сроки и в порядке, которые были указаны в Информации о Ребалансировке НБС, соответствующего отказа от участия в вышеуказанной процедуре и заключения за счет Клиента Сделок и операций по Ребалансировке НБС за счет Клиентов.

Срок действия настоящего поручения: в течение срока действия Генерального соглашения. Настоящее поручение является длящимся условным поручением.

Принятие Банком данного поручения не означает, что Банк дает гарантии по его исполнению полностью или в части. Банк вправе отступить от указаний Клиента, если по обстоятельствам дела это необходимо в интересах Клиента, и Банк не мог предварительно запросить Клиента либо не получил в разумный срок ответ на свой запрос. Клиент поручает Банку провести по счету депо Клиента, открытому в депозитарии Банка, все необходимые депозитарные операции для исполнения заключенных за счет Клиента Сделок и операций по Ребалансировке НБС.

В связи с совершением сделок, указанных в настоящем пункте, Банк информирует Клиента о возможных случаях возникновения конфликта интересов, включая, но не ограничиваясь следующим:

ввиду наличия заключенного и действующего между Банком и Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал» (далее – Управляющая компания) договора оказания услуг,

предусматривающего выплату Управляющей компанией вознаграждения Банку в случае приобретения за счет Клиента (совершения Банком согласно длящемуся условному поручению на основании договора о брокерском обслуживании, условия которого определены Регламентом, гражданско-правовых сделок, в частности, на ПАО Московская Биржа на покупку) инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляет Управляющая компания, в частности, БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации», ISIN RU000A101PN3, БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок Плюс», ISIN RU000A10AU81. Банк вправе не предотвращать реализацию вышеуказанного (вышеуказанных) конфликтов интересов, а Клиент осознает и настоящим выражает согласие на реализацию данного (данных) конфликтов интересов.

13. Уполномоченные лица.

13.1. Направлять Банку поручения на операции, запрашивать информацию об операциях Клиента и получать отчеты о таких операциях помимо Клиента могут только Уполномоченные лица Клиента.

13.2. Физические лица, заключившие Генеральное Соглашение от своего имени, представители юридических лиц, полномочия которых подтверждены учредительными документами, действуют без предъявления Банку доверенностей. Полномочия иных лиц подтверждаются доверенностью, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

13.3. Должностные лица государственных органов, действующих в пределах своих служебных полномочий, представители Клиента, дееспособность которого ограничена, могут выступать в качестве уполномоченных лиц без доверенности в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

13.4. Полномочия Уполномоченных лиц по усмотрению Клиента могут быть ограничены Инвестиционным счетом, субсчетом в составе Инвестиционного счета, ИИС. Полномочия таких лиц не будут включать право на получение информации и/или право подавать поручения по прочим Инвестиционным счетам, субсчетам Инвестиционного счета, ИИС.

13.5. Клиенту и каждому Уполномоченному лицу Клиента Банк присваивает персональный Идентификатор. Идентификатор используется в качестве индивидуального идентификатора Клиента или Уполномоченного лица (Логин) при подключении к Личному Кабинету, а также при направлении Банку любых электронных документов и поручений в рамках корпоративной информационной системы Банка.

В случае прекращения действия ранее заключенного Генерального Соглашения, в рамках которого Клиенту был присвоен Идентификатор (Логин), действие Идентификатора (Логина) продолжается в отношении позднее заключенных Генеральных Соглашений (при наличии таковых).

13.6. Направлять Банку поручения на операции, запрашивать информацию об операциях Клиента и получать отчеты о таких операциях помимо Клиента могут только Уполномоченные лица Клиента . Клиент вправе наделить Уполномоченное Лицо одним из 4 уровней доступа:

- «Контролёр»: запрашивать в Банке и получать от Банка исчерпывающую информацию об операциях по счету Клиента;
- «Трейдер»: запрашивать в Банке и получать от Банка исчерпывающую информацию об операциях по счету Клиента, а также подписывать (подтверждать) и направлять Банку поручения от имени клиента на совершение любых торговых операций по счету, предусмотренных регламентом;
  - «Старший трейдер»: запрашивать в Банке и получать от Банка исчерпывающую информацию об операциях по счету Клиента, подписывать (подтверждать) и направлять Банку поручения от имени клиента на совершение любых торговых операций по счету, предусмотренных регламентом, подписывать (подтверждать) и направлять Банку поручения от имени клиента на совершение инвентарных операций по счету Депо, подписывать (подтверждать) и направлять Банку поручения от имени клиента на отзыв (возврат) денежных средств с брокерских счетов клиента, подписывать (подтверждать) и направлять Банку поручения на любые иные операции с ценными бумагами и денежными средствами, предусмотренные регламентом, за исключением поручений на открытие и закрытие брокерских и депо счетов, изменение их статуса и режима обслуживания (административных поручений);
- «Администратор»: любые операции, за исключением открытия/закрытия брокерских и депо счетов.

Возможность Уполномоченным лицам Клиента действовать от имени Клиента при использовании Информационно-торговых систем обуславливается техническими возможностями соответствующей ИТС, СЭД.

13.7. Клиент, являющийся физическим лицом, может выдать другому клиенту, являющемуся физическим лицом, доверенность в виде электронного документа для представительства перед Банком. Такая доверенность выдается через страницу «Управление счетами» Личного Кабинета, подписывается усиленной неквалифицированной электронной подписью, и может предоставлять один из следующих уровней доступа:

- «Контролёр»;
- «Трейдер»;
- «Старший трейдер».

Отзыв доверенности, выданной в установленном настоящим пунктом порядке, также осуществляется через страницу «Управление счетами» Личного Кабинета путем отправки специального сообщения, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью.

13.8. Клиент, являющийся физическим лицом, при выдаче доверенности с уровнем доступа «Старший трейдер» другому клиенту, являющемуся физическим лицом, при этом права Уполномоченного лица в выдаваемой доверенности не ограничены рамками отдельных аналитических субсчетов (Портфелей), наделяет последнего полномочиями подавать поручения и запрашивать у Банка все документы предоставляемые Клиенту предусмотренные Регламентом, за исключением Справки о доходах и суммах налога физического лица.

Запрашиваемые документы направляются Банком на имя и адрес указанные в таком поручении.

13.9. При использовании Системы «Альфа-Бизнес Онлайн», если иное не согласовано с Банком, от имени юридического лица в качестве представителя может выступать только физическое лицо – гражданин Российской Федерации, с ролью Руководитель в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн», которое имеет право без доверенности действовать от имени указанного юридического лица.

14. Программное обеспечение (ПО).

14.1. Банк предоставляет Клиенту право использовать в целях, предусмотренных Генеральным Соглашением, специальные программные средства. Перечень таких программных средств, ограничения и порядок их использования, опубликованы на Интернет сайте Банка. Банк подтверждает, что использование Клиентом указанных программных средств, при соблюдении установленных Банком ограничений, не нарушает действующее законодательство Российской Федерации, авторские или смежные права третьих лиц. Инсталляция (установка) и использование программных средств на локальный компьютер Клиента должны производиться в соответствии с инструкциями, публикуемыми на Интернет сайте Банка.

14.2. При использовании предоставленных Банком программных средств и документации Клиент обязан соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе препятствовать нарушению авторских и смежных прав. Клиент не в праве осуществлять какое-либо модифицирование или дизассемблирование предоставленных ему программных средств без письменного согласия законного правообладателя. Без письменного согласия правообладателя Клиент не вправе передавать третьим лицам какие-либо сведения о предоставленных ему программных средствах.

14.3. Право на использование программных средств, предоставленных Банком Клиенту, в равной степени распространяются на всех Уполномоченных лиц Клиента. Клиент несет всю ответственность за соблюдение Уполномоченными лицами ограничений и порядка использования указанных программных средств.

14.4. При использовании предоставленных Банком программных средств криптографической защиты Клиент обязан соблюдать ограничения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе ограничения на экспорт указанных средств. Клиент обязан осуществить регистрацию Уполномоченных лиц, использующих программные средства криптозащиты, предоставленные Клиенту Банком. Указанное условие будет считаться выполненным в отношении Уполномоченных лиц Клиента, зарегистрированных в порядке, предусмотренном Регламентом.

15. Секретные реквизиты.

15.1. Клиент обязан соблюдать лично и обеспечить соблюдение Уполномоченными лицами правила безопасного хранения и использования личных секретных реквизитов, применяемых для обмена электронными документами и сообщениями с Банком.

15.2. К личным секретным реквизитам относятся:

- токен или иной ключевой носитель (дискета, флэш карта), на котором записаны ключи электронной подписи; предназначенные для формирования электронной подписи в электронных документах, направляемых в Банк;
- PIN код, используемый для получения доступа к ключам электронной подписи, записанным на токене или ином ключевом носителе;
- пароль для доступа к Личному Кабинету;
- таблица паролей для идентификации Клиента по телефону;
- иные секретные ключи и пароли, применяемые для Аутентификации в Информационно-торговых системах (ИТС) и СЭД.

15.3. Идентификатор, присваиваемый Банком Клиенту, не является секретным реквизитом.

15.4. Секретные реквизиты должны храниться способом, исключающим возможность их использования без ведома владельца. Запрещается пересылать секретные реквизиты по электронной почте и хранить их на жестком диске компьютера без использования средств криптозащиты и/или защиты от несанкционированного доступа.

15.5. Секретные реквизиты должны использоваться Клиентом только лично, исключительно в целях и в порядке, предусмотренными Регламентом, документацией на средства криптозащиты, инструкциями и рекомендациями, опубликованным на Интернет сайте Банка. Клиент не вправе передавать/сообщать свои секретные реквизиты третьим лицам.

15.6. Клиент обязан незамедлительно сменить секретный реквизит в случае его компрометации, а в случае невозможности немедленной смены секретного реквизита экстренно уведомить Банк по телефону, размещенному на Интернет сайте Банка или иным согласованным способом.

15.7. К случаям компрометации секретных реквизитов относятся любые обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о возможности использования секретных реквизитов третьими лицами. В частности, к случаям компрометации также относятся:

- утрата токена или иного носителя ключа электронной подписи, не защищенного PIN кодом, с его последующим обнаружением;
- увольнение работников юридического лица, имевших доступ к секретным реквизитам;
- утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителей ключевой информации;
- временный доступ посторонних лиц к ключевой информации.

15.8. В случае утери таблицы паролей для установления личности Клиента по телефону уведомления о компрометации секретных реквизитов принимаются работниками Банка по телефону после установления личности Клиента методом опроса персональных реквизитов из Анкеты.

15.9. При получении от Клиента уведомления о компрометации секретных реквизитов Банк незамедлительно блокирует возможность использования таких реквизитов до получения дополнительных инструкций или распоряжений Клиента. Блокирование секретных реквизитов может быть произведено Банком самостоятельно при наличии у Банка сведений, позволяющих предполагать компрометацию секретных реквизитов, или по истечении максимального срока использования секретных реквизитов, установленных Банком.

16. Поручения.

16.1. Поручение (также может использоваться термин Заявка, в том числе при взаимодействиях с Клиентами в различных информационных системах и при переговорах) на сделку или иную операцию может быть представлено Банку в виде письменного документа (на бумажном носителе) или электронного документа. Поручение также может быть представлено Банку в виде устного сообщения по телефону в случаях, предусмотренных Регламентом.

16.2. Поручение должно содержать фамилию, имя и персональный Идентификатор лица, подписавшего (подтвердившего) поручение, а также ссылку на номер Генерального Соглашения.

16.3. Поручение должно содержать обязательные реквизиты, предусмотренные Регламентом для поручений соответствующего типа. Поручение на проведение депозитарной операции должно содержать реквизиты, предусмотренные Условиями. В случаях, предусмотренных Регламентом и/или Условиями, к поручению должны быть приложены подтверждающие документы. Полномочия лица, подписавшего (подтвердившего) поручение (инициатора), должны соответствовать типу операции, предусмотренной поручением.

16.4. Поручение должно быть сформулировано недвусмысленным образом с учетом положений Регламента и/или Условий. Если поручение может быть истолковано различным образом, Банк вправе отклонить такое поручение либо истолковать смысл поручения в соответствии с обычаями делового оборота с учетом положений Регламента.

16.5. Поручения представляются Банку в одном экземпляре. Если поручение является копией (дубликатом) другого поручения, это должно быть отражено в его тексте. В отсутствие такого указания любое поручение Банк вправе рассматривать как отдельное самостоятельное поручение.

16.6. Письменное поручение должно содержать фамилию, имя и собственноручную подпись Клиента. Письменное поручение от имени юридического лица должно быть заверено печатью юридического лица, если иное не предусмотрено учредительными документами юридического лица.

16.7. Письменное поручение должно быть представлено лично Клиентом в любом отделении Банка, адреса которых публикуются на Интернет сайте Банка. При передаче письменного поручения Клиент должен предъявить работникам Банка паспорт гражданина РФ, иностранный паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством РФ и доверенность в применимых случаях. Клиент, на имя которого в Банке открыт личный счет (текущий, депозитный, сберегательный или иной) при передаче письменного поручения вместо предъявления паспорта вправе выполнить процедуру авторизации для доступа к личному счету при помощи пластиковых карт Банка.

16.8. Поручения могут быть направлены почтой только в отдельных случаях, прямо предусмотренных настоящим Регламентом, либо согласованных с Банком особым порядком.

16.9. Письменное поручение не должно содержать исправлений или подчисток. Банк вправе отказаться от исполнения поручения, если сочтет, что имеются достаточные основания сомневаться в подлинности подписи Клиента или оттиска печати юридического лица.

16.10. Перед подписанием поручения у Клиента есть возможность ознакомиться с информационными документами о финансовых инструментах, размещенными на Интернет сайте Банка https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/deklaraciya/#financial-instruments, а также на бумажном носителе - в отделениях Банка.

16.11. Для исполнения поручения Клиента, предоставленного Банку в виде письменного документа, электронного документа или в виде устного сообщения по телефону, может потребоваться дополнительное время (далее – «Поручение с дополнительной обработкой»). В случае, если Поручение с дополнительной обработкой подано в виде электронного документа (при наличии технической возможности), то на нем проставляется соответствующая отметка.

16.12. В рамках соблюдения Указа Президента РФ от 08.11.2023 № 844 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением иностранных ценных бумаг» Стороны Генерального Соглашения, неотъемлемой частью которого является настоящий Регламент, признают и соглашаются, что Банк вправе не принимать к исполнению поручение Клиента на направление организатору торгов предложений на продажу иностранных ценных бумаг, если по каким-то причинам, не зависящим от Банка, все либо отдельные иностранные ценные бумаги, указанные в данном поручении, не могут быть проданы и/или в отношении таких ценных бумаг не могут быть совершены отдельные сделки (операции), однако Клиент должен быть оперативно уведомлен об этом Банком в срок до 5 рабочих дней после направления поручения, с целью обеспечить Клиенту возможность в разумные сроки подать поручение с указанием соответствующих иностранных ценных бумаг.

16.13. В связи с заключением между Клиентом и Банком Генерального Соглашения, неотъемлемой частью которого является настоящий Регламент, и с учетом ст. 421 ГК РФ Стороны договорились, что в случае размещения (опубликования) предложений или приглашений делать предложения о совершении сделок и/или операций третьими лицами (в том числе иностранными или российскими эмитентами, владельцами, держателями в интересах владельцев иностранных или российских ценных бумаг, эмитентами ценных бумаг международной компании или ценных бумаг, удостоверяющих права на ценные бумаги международной компании, или дающих право получения ценных бумаг международной компании в результате процедур, установленных законодательством Российской Федерации, иными лицами), информация о которых дополнительно размещена на Интернет сайте Банка и/или в Интернет-каналах (иных каналах взаимодействия с Клиентами), определенных по усмотрению Банка, в том числе по обмену (в том числе в результате заключения двух самостоятельных договоров купли-продажи), конвертации, выкупу, мене, иным аналогичным процедурам и операциям, в результате которых возможно произвести замену (в том числе в результате сделок) принадлежащих Клиенту ценных бумаг иностранных или российских эмитентов (в том числе депозитарных расписок, облигаций, в том числе еврооблигаций, акций, иных видов (типов) ценных бумаг) на соответствующие ценные бумаги (акции, облигации или иные виды (типы) ценных бумаг) российских или иностранных эмитентов (международных компаний) или продажу принадлежащих Клиенту ценных бумаг иностранных или российских эмитентов (в том числе депозитарных расписок, акций, облигаций, иных видов (типов) ценных бумаг), далее – **Сделки и операции по замене (выкупу) ценных бумаг**, и при наличии на Инвестиционном счете (Брокерском счете) Клиента соответствующих ценных бумаг, свободных от обязательств и требований третьих лиц, блокировок и арестов (обременений и ограничений распоряжения), Клиент настоящим поручает Банку каждый раз при наступлении нижеуказанных условий совершить за счет Клиента Сделки и операции по замене (выкупу) ценных бумаг, находящихся на Инвестиционном счете (Брокерском счете) Клиента, без последующего дополнительного подтверждения Клиента, со следующими параметрами:

Финансовый инструмент (Эмитент ценной бумаги, ISIN ценной бумаги, вид (тип) ценной бумаги); Дата заключения сделки; Вид сделки; Цена за 1 (Одну) единицу ценной бумаги (или лот, если это применимо); Сумма Сделки (если применимо); Контрагент; Место совершения Торговой операции (Биржевой или Внебиржевой рынок); Количество отчуждаемых (выкупаемых) ценных бумаг; Количество приобретаемых ценных бумаг (если это применимо) - определяются в соответствии с условиями конкретной процедуры замены (выкупа) ценных бумаг, в рамках которой совершается Сделка, согласно размещенному (опубликованному) третьим лицом предложению или приглашению делать предложение о совершении сделки и/или операции.

Объем Сделки и/или операции по замене (выкупу) ценных бумаг (количество ценных бумаг) определяется с учетом количества соответствующих Ценных бумаг Клиента, учитываемых на Инвестиционном счете (Брокерском счете) Клиента на дату, когда согласно условиям проводимой операции по замене (выкупу) ценных бумаг определяются владельцы соответствующих ценных бумаг.

Банк вправе осуществлять блокировку Ценных бумаг Клиента, необходимых для совершения Сделки и операции по замене (выкупу) ценных бумаг.

Стороны пришли к соглашению считать Сделки и операции по замене (выкупу) ценных бумаг, заключенные во исполнение указанного поручения, договорами, заключенными на лучших доступных Банку условиях. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае заключения указанных сделок Банк не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, неполученные доходы, иные экономические и правовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с указанными действиями Банка.

Стороны пришли к соглашению о том, что в случае невозможности заключения (незаключения/ заключения не в полном объеме, указанном в поручениях) Сделок и операций по замене (выкупу) ценных бумаг Банк не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, неполученные доходы, иные экономические и правовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с невозможностью заключения (незаключением) указанных сделок.

В случае если Клиент не желает, чтобы Банк принимал к исполнению и/или исполнял указанное поручение в рамках конкретной отдельной процедуры замены (выкупа) ценных бумаг Клиент должен направить Банку соответствующий отказ от участия в такой процедуре в сроки, по форме и в порядке, которые определены в информации о планируемых к совершению Банком Сделках и операциях по замене (выкупу) ценных бумаг, размещенной на Интернет сайте Банка и/или в Интернет-каналах (иных каналах взаимодействия с Клиентами), определенных по усмотрению Банка.

Условием, которое признается основанием для исполнения настоящего Поручения для каждой Сделки и операции по замене (выкупу) ценных бумаг, является (в совокупности):

- Размещение на Интернет сайте Банка и/или в Интернет-каналах (иных каналах взаимодействия с Клиентами), определенных по усмотрению Банка, информации о планируемых к совершению Банком Сделках и операциях по замене (выкупу) ценных бумаг за счет Клиентов;
- Неполучение Банком от Клиента в сроки и в порядке, которые были определены в информации Банка о планируемых к совершению Банком Сделках и операциях по замене (выкупу) ценных бумаг, размещенной на Интернет сайте Банка и/или в Интернет-каналах (иных каналах взаимодействия с Клиентами), определенных по усмотрению Банка, соответствующего отказа от участия в вышеуказанной процедуре и заключения за счет Клиента Сделок и операций по замене (выкупу) ценных бумаг за счет Клиентов.

Срок действия настоящего поручения: в течение срока действия Генерального соглашения.

Настоящее поручение является длящимся условным поручением.

Принятие Банком данного поручения не означает, что Банк дает гарантии по его исполнению полностью или в части.

Банк вправе отступить от указаний Клиента, если по обстоятельствам дела это необходимо в интересах Клиента, и Банк не мог предварительно запросить Клиента либо не получил в разумный срок ответ на свой запрос.

Клиент поручает Банку провести по счету депо клиента, открытому в депозитарии Банка, все необходимые депозитарные операции для исполнения заключенных за счет Клиента Сделок и операций по замене (выкупу) ценных бумаг.

В целях совершения Сделок и операций по замене (выкупу) ценных бумаг Клиент настоящим выражает согласие нести следующие обязанности: внимательно ознакомиться с текстом предложения или приглашения делать предложения о совершении сделок и/или операций третьими лицами (в частности, меморандумом и/или проспектом ценных бумаг и/или иным документом), соблюдать положения такого документа, соответствовать установленным требованиям, а также по первому требованию и в сроки, определенные Банком, предоставить последнему все необходимые надлежаще оформленные документы и информацию, связанные со Сделками и операциями по замене (выкупу) ценных бумаг. При этом Клиент несет все риски, связанные с неисполнением (ненадлежащим исполнением) им указанных обязанностей.

С учетом п. 4 ст. 185 ГК РФ и в целях совершения Сделок и операций по замене (выкупу) ценных бумаг Клиент настоящим уполномочивает Банк осуществлять следующие действия (от имени брокера акционера (владельца) ценных бумаг и (или) от имени акционера (владельца) ценных бумаг): (i) заполнять, подписывать и подавать предложение о совершении Сделок и операций по замене (выкупу) ценных бумаг (далее – оферта) и применимые приложения к оферте; (ii) подавать документы в адрес и получать документы от лица, которое было привлечено для выполнения функций агента по сбору оферт; и (iii) осуществлять любые юридические и иные действия, в том числе подписывать, подавать и получать любые иные документы, связанные с продажей и приобретением ценных бумаг (предъявлением к выкупу, обмену).

16.14. Банк вправе отказаться от исполнения Поручения Клиента, приостановить и (или) не исполнять Поручение в рамках внутренних контрольных процедур, в том числе при необходимости получения разъяснений и (или) разрешений со стороны Центрального банка Российской Федерации о возможности исполнения Поручения в рамках исполнения требований, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, Указами Президента Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Предписаниями Центрального банка Российской Федерации, Решениями Совета Директоров Центрального банка Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, правовыми актами, действующими на момент направления Поручения.

17. Обмен сообщениями по телефону.

17.1. В виде устного сообщения по телефону Клиент вправе направлять Банку только поручения на совершение сделок покупки или продажи ценных бумаг (данный способ подачи поручения не распространяется на поручения на совершение сделок покупки или продажи иностранных облигаций неполными торговыми лотами), а также поручения на отзыв денежных средств и иные операции с денежными средствами, предусмотренные Регламентом. Клиент также вправе направлять Банку по телефону устные запросы на получение сведений об операциях и распоряжения, поручения на изменение тарифного плана.

17.2. Клиент не вправе требовать от Банка исполнения устных поручений на депозитарные операции, предусмотренные Условиями. Указанные поручения Банком не принимаются, за исключением инструкций по приему/поставке ценных бумаг для урегулирования сделок, совершенных Банком в соответствии с Генеральным Соглашением.

17.3. Номера телефонов для направления Банку устных поручений и запросов публикуются на Интернет сайте Банка. Для направления устных поручений и запросов Клиент также вправе использовать иные телефонные номера, подтвержденные Банком письменно или электронным сообщением.

17.4. Для направления сообщений Клиенту Банк использует любые телефонные номера, указанные в Анкете, либо подтвержденные дополнительно письменным или электронным поручением Клиента. При направлении сообщений срочного характера Банк, в первую очередь, использует номера телефонов мобильной связи, указанные Клиентом.

17.5. Прием Банком Поручений, запросов, поручений (распоряжений) на изменение тарифного плана по телефону производится после проведения процедуры установления личности Клиента на основании Полного наименования/ФИО Клиента и/или Уполномоченного лица Клиента (в случае подачи сообщения Уполномоченным лицом) при помощи таблицы секретных кодов (таблицы паролей) или иными способами, согласованными Банком и Клиентом индивидуально. Указанный способ признается Сторонами достаточным для достоверного установления Клиента как лица, выразившего волю.

17.6. Таблица паролей используется для установления личности Клиента после специальной регистрации. Регистрация производится путем направления Банку электронного либо письменного поручения. Инструкция по изготовлению и регистрации таблицы паролей публикуется на Интернет сайте Банка.

17.7. Прием Банком поручений и запросов по телефону во всех случаях сопровождается записью переговоров между работником Банка и Клиентом. Запись таких переговоров может быть предъявлена Банком в качестве достаточного доказательства содержания принятого от Клиента Поручения, запроса, поручения (распоряжения) на изменение тарифного плана, в том числе, в случае судебных разбирательств.

17.8. При приеме устного Поручения, запроса, поручения (распоряжения) на изменение тарифного плана работник Банка вправе продиктовать текст поручения самостоятельно и потребовать от Клиента недвусмысленно подтвердить согласие с текстом Поручения, запроса, поручения (распоряжения) на изменение тарифного плана. В указанном случае содержание Поручения, запроса, поручения (распоряжения) на изменение тарифного плана определяется текстом, продиктованным работником Банка. При этом письменная форма такого документа (изначально сформулированного по телефону) считается соблюденной.

17.9. По требованию Банка Клиент обязан представить дубликат любого устного поручения, иного волеизъявления, ранее направленного Банку по телефону и исполненного Банком. Такой дубликат может быть составлен Клиентом в письменном виде и направлен Банку почтой, либо в виде электронного документа, направленного в порядке, предусмотренном Регламентом. При невыполнении Клиентом указанного требования Банк вправе приостановить прием от Клиента любых устных сообщений по телефону.

18. Электронные документы.

18.1. В виде электронного документа Клиент вправе направлять Банку запросы, поручения, заявления, а также иные документы, предусмотренные Регламентом и/или Условиями и/или функциональными возможностями СЭД. Электронный документ, подписанный (подтвержденный) и направленный Банку с соблюдением порядка, предусмотренного Регламентом, является достаточным основанием для проведения Банком операций, предусмотренных Регламентом и Условиями, осуществления иных действий, а также возникновения правовых последствий, которые следует из указанного Электронного документа. Стороны признают юридическую силу Электронных документов, направленных посредством СЭД, как если бы Клиент подписал такие документы собственноручной подписью на бумажном носителе.

18.2. Электронные документы (далее также «ЭД») создаются и передаются в корпоративной информационной системе Банка. Для входа в корпоративную информационную систему Банка Клиент использует Логин и Пароль или Одноразовый пароль. Логин передается Клиенту после подписания Генерального Соглашения на бумажном носителе и/или на соответствующей странице Интернет сайта Банка и/или отправляется с помощью SMS-сообщения на Номер телефона Клиента, Пароль отправляется с помощью SMS-сообщения на Номер телефона Клиента или задается Клиентом на странице Интернет сайта Банка.

18.3. ЭД может быть направлен по системе SWIFT. ЭД может быть направлен Банку по локальной сети, глобальной сети Интернет или иными способами, согласованными с Банком.

18.4. ЭД по системе SWIFT должен быть составлен в форматах MT5XX и подтвержден в соответствии с правилами и процедурами, предусмотренными регламентом использования системы SWIFT. В иных случаях электронные документы должны быть подтверждены электронной подписью Клиента.

18.5. Для направления Банку электронных документов по сети Интернет, Клиент вправе использовать программные средства, предоставляемые Банком. Допускается использование Клиентом программных средств, приобретенных им у третьих лиц или разработанные Клиентом самостоятельно. Программные средства, используемые Клиентом, должны соответствовать техническим требованиям специализированного программного интерфейса (API), а также иным условиям, сведения о которых раскрываются на Интернет сайте Банка.

18.6. Клиент осознает и безусловно соглашается с тем, что:

• все действия, совершенные в Системе Альфа-Инвестиции, включая Личный кабинет после прохождения Клиентом аутентификации и авторизации, считаются действиями, совершенными Клиентом, все сообщения и поручения, направленные Банку от имени Клиента через Систему Альфа-Инвестиции (включая Личный кабинет, в том числе Чат (при условии наличия технической возможности)) считаются направленными Клиентом;

• выгрузка Лог-файлов, сформированных на сервере Банка, подтверждающих аутентификацию и авторизацию Клиента, а также подтверждающих совершение Клиентом действий, в том числе направление сообщений (поручений и иных заявлений), являются надлежащим и допустимым доказательством аутентификации и авторизации Клиента, совершения Клиентом указанных действий.

19. Электронные документы, подписанные усиленной неквалифицированной электронной подписью.

19.1. Электронные документы, подписанные усиленной неквалифицированной электронной подписью (УНЭП), используются в качестве электронных документов в СЭД. В СЭД осуществляется подписание электронных документов, в том числе поручений, распоряжений, заявок и т.д., формирование и подписание которых доступно исходя из фукциональных возможностей СЭД.

19.2. Электронный документ в СЭД, подписанный УНЭП, подлинность которой установлена в порядке, предусмотренном Регламентом и Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента. В случаях, когда документ должен быть заверен печатью, электронный документ, подписанный УНЭП и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента и заверенному печатью.
Для изготовления ключей электронной подписи и ключей проверки электронной подписи, а также для формирования УНЭП в электронных документах Банк вправе использовать и предоставлять Клиентам, а клиент обязан использовать в качестве средств ЭП следующее ПО:

- Криптографические средства, входящие в состав операционной системы (ОС) на устройстве Клиента (MS Windows, Android, iOS - Банком не предоставляется).

19.3. Документ, подписанный УНЭП может являться основанием для формирования и подписания иных документов от имени участника ЭДО.

19.4. Для формирования УНЭП Клиент вправе использовать Ключ электронной подписи, изготовленный самостоятельно на устройстве, на котором будет использоваться Клиентом или выданный Клиенту Банком (если применимо). Банк не принимает Ключи электронной подписи, изготовленные и загруженные Клиентом с другого устройства.

19.5. Подлинность УНЭП Клиента в электронных документах признается действительной при помощи Сертификата ключа проверки электронной подписи. Банк принимает электронные документы от Клиента только после установления подлинности УНЭП, которая считается установленной при одновременном соблюдении следующих условий:

- после подтверждения (регистрации) Клиентом в Банке реквизитов Сертификата ключа проверки электронной подписи;

- сертификат действителен на момент подписания электронного документа;

- имеется положительный результат проверки принадлежности владельцу сертификата электронной подписи, с помощью которой подписан электронный документ, и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания.

19.6. Регистрация Сертификата ключа проверки электронной подписи подтверждается Банком путем публикации реквизитов сертификата и статуса электронной подписи в Личном Кабинете. Банк отказывает в регистрации сертификата если:

- формат Сертификата ключа проверки электронной подписи или стандарт и параметры криптографического алгоритма, указанного в сертификате, не поддерживается программными средствами, используемыми Банком;
- в реквизитах сертификата не указана возможность его применения для проверки электронной подписи в электронных документах (document signing);
- срок действия представленного сертификата ключа подписи истек;
- Сертификат отозван и внесен в список отозванных сертификатов.

19.7. Клиент вправе в любое время аннулировать регистрацию Сертификата ключа проверки электронной подписи путем направления Банку соответствующего поручения. Такое поручение может быть направлено в виде письменного документа, подтвержденного собственноручной подписью Клиента или электронного документа, подписанного электронной подписью.

19.8. Клиент вправе временно приостановить использование личных Сертификатов ключа проверки электронной подписи (если применимо) путем простого уведомления Банка по телефону. Использование Сертификата ключа проверки электронной подписи, действие которого временно приостановлено, возобновляется Банком после получения инструкций Клиента.

19.9. Сертификат ключа проверки электронной подписи не может быть использован для установления подлинности электронной подписи, если на момент приема ЭД Банком регистрация сертификата была приостановлена или аннулирована Клиентом, либо истек срок применения (действия) сертификата, указанный в Регистрационной Карточке, представленной Банку (если применимо).

19.10. Реквизиты Сертификата ключа проверки электронной подписи могут быть подтверждены Банку электронным документом, подписанным электронной подписью. Сертификат ключа проверки электронной подписи, реквизиты которого подтверждены указанным образом, может быть использован для установления подлинности электронной подписи в электронных документах, полученных Банком позднее.

19.11. Копия каждого Сертификата ключа проверки электронной подписи, зарегистрированного Клиентом в Банке, копия каждого ЭД, на основании которого Банк проводил операции, предусмотренные Генеральным Соглашением, сохраняются Банком в течение срока, установленного действующим законодательством. Указанные копии предъявляются Банком по письменному требованию Клиента в целях урегулирования претензий, предмет которых связан с подтверждением подлинности электронной подписи в ЭД.

19.12. Клиент понимает и принимает факт, что созданная им УНЭП может храниться на его устройстве. Клиент берет на себя ответственность и обязуется на устройстве, где хранится УНЭП, использовать антивирусное программное обеспечение (средство защиты от вредоносного программного обеспечения) и не передавать устройство третьим лицам.

19.13. Клиент обязан соблюдать конфиденциальность своих секретных реквизитов: ключа электронной подписи и реквизитов доступа в СЭД. В случае компрометации секретных реквизитов клиент обязуется незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефону, указанному на Интернет сайте Банка https://www.alfabank.ru.

20. Электронные документы, подписанные простой электронной подписью (для физических лиц, являющихся Клиентами и (или) представителями Клиентов юридических лиц).

20.1. Банк и Клиент договорились формировать и использовать при обмене электронными документами Простую электронную подпись (далее также именуемая «ПЭП»). Любые действия представителей Клиентов юридических лиц, совершенные с использованием ПЭП, считаются действиями от имени соответствующего юридического лица.

20.2. Для формирования ПЭП и подачи электронных поручений используется Система электронного документооборота (СЭД).

Простой электронной подписью Клиента – физического лица в зависимости от СЭД и вида подписываемого электронного документа является:

− Одноразовый пароль (по операциям, требующим использования Одноразового пароля). Одноразовый пароль передается Банком Клиенту – физическому лицу путем отправки SMS-сообщения на Номер телефона Клиента – физического лица;

− Секретный код, при этом атрибуты Секретного кода в автоматическом режиме (без участия Клиента – физического лица) используются информационными системами Банка для подписания электронного документа и дальнейшего подтверждения операций нажатием Клиента – физического лица на кнопку «Подтвердить» или иной аналогичной кнопки, означающей продолжение совершения операции.

20.3. Банк и Клиент признают электронный документ, подписанный ПЭП, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью. Банк и Клиент признают электронный документ, подписанный ПЭП, удовлетворяющим требованию совершения сделки в простой письменной форме в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, и влекущим юридические последствия, аналогичные последствиям совершения сделки в письменной форме.

20.4. Создание и отправка электронного документа, подписанного ПЭП, осуществляется в СЭД. ПЭП, используемая для подписания электронного документа в СЭД, применяется в соответствии с настоящим Регламентом. Клиент и Банк признают электронные подписи, созданные в СЭД в качестве своих ПЭП.

20.5. Клиент подтверждает подписание электронного документа ПЭП в СЭД после авторизации путем ввода Логина и Пароля или Логина, Пароля и Одноразового пароля, или Секретного кода. Одноразовый пароль передается Банком Клиенту путем отправки SMS-сообщения на Номер телефона Клиента.
Положения настоящего пункта не применяются при использовании Интернет-канала.

20.6. Банк подтверждает подписание электронного документа ПЭП в СЭД путем ввода Логина и Пароля уполномоченным работником Банка.

20.7. Электронные документы, подписанные ПЭП, являются документами (доказательством) при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

20.8. Клиент использует Пароль для входа в СЭД в качестве своего ключа ПЭП. Осуществляя первый вход в одну из СЭД с использованием Логина и Пароля, или принимая Логин к использованию путем указания соответствующего признака рядом с Логином, который однозначно подтверждает принятие Клиентом этого Логина, Клиент подтверждает свое согласие использовать данный Логин для указания на лицо, от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ, а Пароль в качестве ключа ПЭП. Правила применения ключей ПЭП определяются настоящим Регламентом.
Положения настоящего пункта не применяются при использовании Интернет-канала.

20.9. Уполномоченный работник Банка использует Пароль для входа в СЭД в качестве своего ключа ПЭП.

20.10. Для подтверждения факта того, что при создании ПЭП ключ ПЭП был применен в соответствии с настоящим Регламентом, а также для указания на лицо, от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ, используется следующая связанная с документом информация в зависимости от используемой СЭД:

- Логин Клиента (Логин уполномоченного работника Банка) в СЭД;
- Дата и время аутентификации Клиента (Дата и время аутентификации уполномоченного работника Банка) в СЭД;
- Дата и время формирования электронного документа (далее также «ЭД»);
- Номер телефона Клиента;
- Дата и время отправки Клиенту одноразового пароля;
- Одноразовый пароль, введенный клиентом для подписания ЭД и подтверждения операции (если ПЭП для подписываемого документа формируется с использованием Одноразового пароля);
- Дата и время подписания ЭД.

Положения настоящего пункта не применяются при использовании Интернет-канала.

20.11. Клиент (уполномоченный работник Банка), подписавший ЭД ПЭП считается определенным, в случае если одновременно выполняются следующие условия:

- установлен факт входа под логином Клиента (логином уполномоченного работника Банка) в СЭД, предшествующий отправке ЭД в Банк (Клиенту);
- установлен факт формирования электронного документа;
- установлен факт отправки Одноразового пароля на Номер телефона Клиента (если ПЭП для данного вида документа формируется с использованием Одноразового пароля);
- установлен факт ввода Одноразового пароля для подтверждения факта формирования ЭП Клиента (если ПЭП для данного вида документа формируется с использованием Одноразового пароля);
- отправленный Одноразовый пароль совпадает с введенным Одноразовым паролем и время ввода не просрочено (если ПЭП для данного вида документа формируется с использованием Одноразового пароля).

Положения настоящего пункта не применяются при использовании Интернет-канала.

20.12. Для проверки ПЭП используются программно-технические и иные средства Банка. Банк отказывает в приеме ЭД в случае отрицательного результата проверки простой электронной подписи Клиента.

20.13. Факт создания и отправки в Банк (Клиенту) ЭД, подписанного ПЭП Клиента (уполномоченного работника Банка), результаты проверки ПЭП Клиента или ключа ПЭП, и иные действия Банка и Клиента фиксируются в электронных журналах. Электронные журналы могут быть использованы в качестве доказательств при разрешении споров.

20.14. Клиент обязуется сохранять конфиденциальность своего пароля доступа в СЭД, а также обеспечивать сохранность своего сотового телефона и своей SIM-карты. В случае компрометации пароля доступа в СЭД или утери сотового телефона клиент обязуется незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефону, указанному на Интернет сайте Банка https://www.alfabank.ru.

20.15. Перед подписанием ЭД ПЭП Клиента, формируемой с использованием Одноразового пароля, Банк запрашивает у Клиента подтверждение операции, отправляя SMS-сообщение на Номер телефона Клиента. SMS-сообщение включает в себя вид операции, указанной в подписываемом документе и Одноразовый пароль. Ввод Клиентом одноразового пароля в СЭД означает согласие клиента на подписание ПЭП электронного документа с указанными реквизитами и проведение соответствующей операции. При формировании Одноразового пароля для подписания Простой ЭП поручений на совершение сделок покупки/продажи ценных бумаг и иных операций посредством Систем Альфа-Инвестиции, «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик», Интернет Банк «Альфа-Инвестиции», Интернет сервис «Сервис открытия брокерского счета» при наличии технической возможности первая цифра Одноразового пароля обозначает вид операции, для совершения которой он используется:

- 1 – для подтверждения поручения на сделку покупки ценных бумаг;

- 2 – для подтверждения поручения на сделку продажи ценных бумаг, в том числе сделку на заключение договора РЕПО, когда Клиент является продавцом по первой части договора РЕПО;
- 3 – для подтверждения поручения на создание и выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи;
- 4 – для подтверждения подписания Заявления об Акцепте (принятии) условий Генерального Соглашения, зафиксированных в тексте Регламента и Анкеты Депонента об Акцепте (принятии) условий Депозитарного Договора, предмет и иные существенные условия которого зафиксированы в «Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «АЛЬФА-БАНК»;
- 5 – для подтверждения поручения на отзыв денежных средств с брокерского (Лицевого) счета на текущий счет Клиента, открытый в Банке или на перевод денежных средств с одного Лицевого счета на другой Лицевой счет Клиента;
- 6 – для подтверждения поручения на отзыв сертификата ключа проверки электронной подписи;
- 7 - изменение индивидуальных существенных условий и реквизитов Генерального Соглашения;
- 8 - для подтверждения поручения на отмену поручение на совершение сделки покупки;
- 9 – для подтверждения поручения и создание иных электронных документов, в том числе «акционерное соглашение» и/или иных электронных документов, предназначенных для брокерского и/или депозитарного обслуживания, сопутствующих некоторым процессам приобретения/отчуждения Клиентами ценных бумаг (далее – Сопутствующие ЭД).

Положения настоящего пункта не применяются при использовании Интернет-канала.

20.16. Стороны согласились, что некоторые ЭД могут быть подписаны ПЭП несколькими участниками электронного документооборота. В частности, таким документом является «акционерное соглашение».

20.17. Для электронного документа, подписанного ПЭП, в СЭД могут создаваться электронные копии и копии на бумажном носителе с указанием, что документ подписан ПЭП, заверенные подписью уполномоченного лица Банка.

20.18. Особенности формирования, подписания и обращения электронных документов в случае подачи поручения, подписанного УНЭП, на формирование Сопутствующих ЭД:

- Текст Сопутствующих ЭД предоставляется Стороной, которая подала поручение на формирование Сопутствующих ЭД;
- Текст Сопутствующего ЭД может быть предоставлен разными согласованными Сторонами способами и подтверждается стороной, подавшей поручение на формирование Сопутствующих ЭД, подписанием Сопутствующего ЭД;
- Сторона, которая подала поручение на формирование Сопутствующих ЭД, подписывает сформированные Сопутствующие ЭД ПЭП;

20.19. Согласно внутренним корпоративным документам Акционерного общества условием приобретения его ценных бумаг может является присоединение к условиям Акционерного соглашения/Корпоративного договора (по согласованию сторон возможны иные документы), что реализовывается заинтересованными сторонами через СЭД Банка.

20.20. Порядок разрешения споров, связанных с установлением подлинности электронных документов, подписанных ПЭП (не распространяется на НИБ). Порядок разрешения споров, связанных с установлением подлинности электронных документов, подписанных ПЭП в НИБ, определяется соответствующими Правилами взаимодействия участников системы «Альфа-Бизнес Онлайн».

В случае возникновения спорных ситуаций, связанных с подачей Клиентом электронного документа, подписанного ПЭП, предусмотренного настоящим Регламентом, Стороны обязаны в претенциозном порядке урегулировать спор. Для разрешения споров с установлением подлинности электронного документа, подписанного ПЭП, формируется рабочая группа. Рабочая группа состоит из работников Банка, Клиента и его представителей. Заседание Рабочей группы по рассмотрению претензии Клиента проводится по адресу: 107078, Москва, ул. Каланчевская, 27. Рабочая группа определяет включая, но не ограничиваясь, следующее:

Предмет определения (в том числе, если Клиент для входа в СЭД ввел номер банковской карты или банковского счета (при наличии технической возможности) в соответствии с ДКБО и этому номеру найден соответствующий Логин Клиента, содержащийся в базе данных Банка)	Информационная система				
	«Мобильный терминал Альфа-Инвестиции», Интернет сервис «Сервис открытия брокерского	«Альфа-Мобайл»	Интернет Банк «Альфа-Инвестиции»	Интернет Банк «Альфа-Клик»	Кабинет на Интернет сайте Банка
Предмет разногласий на основании претензии Клиента	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА
Операция, относящаяся к предмету разногласий	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА

Факт аутентификации Клиента при помощи Логина и Пароля Клиента в Информационной системе, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА
Факт аутентификации Клиента при помощи Логина и Одноразового пароля в Информационной системе, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк	ДА	--	--	--	--
Факт инициирования операции, для выполнения которой создан спорный ЭД	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА
Факт отправления Одноразового пароля на Номер телефона Клиента (если ввод Одноразового пароля предусмотрен для подписанного ЭД)	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА
Факт введения Пароля/Одноразового пароля для подтверждения факта формирования ЭП Клиента, а также дату и время его введения	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА

Подтверждением правильности исполнения Банком спорного ЭД является одновременное выполнение следующих условий:

- установлен факт входа под Логином Клиента в СЭД, предшествующий оспариваемой операции и/или отправке спорного ЭД в Банк;
- Оспариваемая операция была инициирована клиентом;
- установлен факт формирование ЭД и его отображение Клиенту для подписания;
- установлен факт отправления Одноразового пароля на Номер телефона Клиента (если ввод Одноразового пароля предусмотрен для подписанного ЭД);
- установлен факт ввода Пароля / Одноразового пароля для подтверждения факта формирования ЭП Клиента;
- отправленный Одноразовый пароль совпадает с введенным Одноразовым паролем и время ввода не истекло.

Положения настоящего пункта не применяются при использовании Интернет-канала.

20.21. Клиент вправе отправлять в Банк с использованием СЭД при наличии технической возможности следующие виды электронных документов, подписанных Простой электронной подписью:

- Поручение на создание и выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи (используется система «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции», Личный Кабинет на Интернет сайте Банка);
- Поручение на отзыв сертификата ключа проверки электронной подписи (используется Личный Кабинет на Интернет сайте Банка);
- Поручение на совершение сделки покупки ценных бумаг / иностранной валюты/ Инструментов Рынка Драгоценных металлов (используются Системы «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик» и Интернет-канал (в соответствии с Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК»), Интернет Банк «Альфа-Инвестиции» (в соответствии с Соглашением ПЭП));
- Поручение на совершение сделки продажи ценных бумаг / иностранной валюты / Инструментов Рынка Драгоценных металлов (используются Системы «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик» и Интернет-канал (в соответствии с Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК») Интернет Банк «Альфа-Инвестиции» (в соответствии с Соглашением ПЭП)), в том числе сделки на заключение договора РЕПО, когда Клиент является продавцом по первой части договора РЕПО (используется Личный кабинет на Интернет сайте Банка);
- Поручение на отзыв денежных средств с Лицевого счета на текущий счет Клиента, открытый в Банке (используются Системы «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик» (в соответствии с Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК»), Интернет Банк «Альфа-Инвестиции» (в соответствии с Соглашением ПЭП), Личный кабинет на Интернет сайте Банка);
- Заявление об Акцепте (принятии) условий Генерального Соглашения, зафиксированных в тексте Регламента (могут использоваться Системы «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции», «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик», Интернет Банк «Альфа-Инвестиции», Интернет сервис «Сервис открытия брокерского счета» или Личный Кабинет на Интернет сайте Банка). Возможность подписание данного электронного документа распространяется только на Клиента физическое лицо. Подписание электронного документа Уполномоченным лицом невозможно;
- Анкета Депонента об Акцепте (принятии) условий Депозитарного Договора, предмет и иные существенные условия которого зафиксированы в «Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «АЛЬФА-БАНК» (используются Системы «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции», «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик», Интернет Банк «Альфа-Инвестиции», Интернет сервис «Сервис открытия брокерского счета» или Личный Кабинет на Интернет сайте Банка) Возможность подписание данного электронного документа распространяется только на Клиента физическое лицо. Подписание электронного документа Уполномоченным лицом невозможно;

- Поручение на перевод денежных средств с одного Лицевого счета на другой Лицевой счет Клиента (используется Личный кабинет на Интернет сайте Банка);
- Поручение на изменение индивидуальных существенных условий и реквизитов Генерального Соглашения (используется Личный кабинет на Интернет сайте Банка);
  - Поручение на приобретение ценных бумаг в процессе размещения эмитентом, в том числе в соответствии с Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ (с последующими изменениями) «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 259-ФЗ) или при первичном публичном размещении (используется Личный Кабинет на Интернет сайте Банка и «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции»);
  - Поручение на отмену поручения на совершение сделки покупки ценных бумаг при приобретении ценных бумаг в процессе размещения (используется Личный Кабинет на Интернет сайте Банка и «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции»);
  - Индивидуальная инвестиционная рекомендация;
  - Поручение на расторжение Генерального соглашения, условия которого зафиксированы в Регламенте оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК»;
  - Поручение на расторжение Депозитарного Договора, предмет и иные существенные условия которого зафиксированы в «Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «АЛЬФА-БАНК»;
  - Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, преобразованные автоматизированным способом из предоставленных Клиенту ИИР;
  - Иные документы, предусмотренные и (или) не противоречащие Регламенту и Условиям при наличии функциональной возможности СЭД.

20.22. Поручение на создание и выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи, отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:
- Вид документа: «Поручение на создание и выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи»;
- Входящий номер документа;
- ФИО клиента;
- Номер Генерального соглашения;
- Логин клиента в СЭД;
- ФИО владельца сертификата;
- Дата начала действия сертификата;
- Дата окончания действия сертификата;
- Ключ проверки электронной подписи.

20.23. Поручение на отзыв сертификата ключа проверки электронной подписи, отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:
- Вид документа: «Поручение на отзыв сертификата ключа проверки электронной подписи»;
- Входящий номер документа;
- ФИО клиента;
- Номер Генерального соглашения;
- Логин клиента в СЭД;
- ФИО владельца сертификата;
- Дата начала действия сертификата;
- Дата окончания действия сертификата;
- Ключ проверки электронной подписи;
- Дата отзыва сертификата ключа проверки электронной подписи.

20.24. Поручение на совершение сделки покупки ценных бумаг (в том числе при приобретении ценных бумаг в процессе размещения) / иностранной валюты / Инструментов Рынка Драгоценных металлов и Поручение на совершение сделки продажи ценных бумаг / иностранной валюты / Инструментов Рынка Драгоценных металлов (в том числе для договора РЕПО / СВОП, когда Клиент является продавцом по первой части договора РЕПО / СВОП), отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие дополнительные реквизиты:
- Вид документа: «Поручение на совершение сделки покупки ценных бумаг / иностранной валюты / Инструмента Рынка Драгоценных металлов» (для покупки);
- Вид документа: «Поручение на приобретение ценных бумаг в процессе размещения эмитентом или при первичном публичном размещении» (для покупки в процессе размещения);
- Вид документа: «Поручение на совершение сделки продажи ценных бумаг» (для продажи);
- Вид документа: «Поручение на совершение сделки на заключение договора РЕПО» (для договора РЕПО, когда Клиент является продавцом по первой части договора РЕПО);
- Номер Генерального соглашения;
- ФИО клиента;

- Срок действия (в случае покупки в процессе размещения – «в соответствии с условиями размещения»);
- Тип: по указанной цене или меньше для покупки, по указанной цене или выше для продажи;
- Ставка РЕПО или порядок определения цены 2-й части сделки РЕПО, или цена 2-й части сделки РЕПО; (для договора РЕПО, когда Клиент является продавцом/покупателем по первой части договора РЕПО);
- Срок РЕПО: дата урегулирования по первой части РЕПО и дата урегулирования по второй части РЕПО (для договора РЕПО, когда Клиент является продавцом по первой части договора РЕПО).

20.25. Поручение на отмену поручения на совершение сделки покупки ценных бумаг при приобретении ценных бумаг в процессе размещения, отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие дополнительные реквизиты:

- Вид документа: «Поручение на отмену поручение на приобретение ценных бумаг в процессе размещения»;
- Номер Генерального соглашения;
- ФИО клиента;
- Номер отменяемого поручения.

20.26. Поручение на отзыв денежных средств с Лицевого счета на текущий счет Клиента, открытый в Банке отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- Вид документа: «Поручение на отзыв денежных средств»;
- Номер Генерального соглашения;
- Лицевой счет;
- Сумма;
- Валюта;
- Портфель, с которого осуществляется отзыв денежных средств;
- Торговая система (рынок) с которого осуществляется отзыв денежных средств;
- ФИО получателя денежных средств;
- Номер счета в Банке, на который осуществляется отзыв денежных средств;
- Дата и время подачи поручения.

20.27. Заявление об Акцепте (принятии) условий Генерального Соглашения, зафиксированных в тексте Регламента, отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- Вид документа: «Заявление об Акцепте (принятии) условий Генерального Соглашения»;
- ФИО Клиента;
- Гражданство Клиента;
- Паспортные данные Клиента;
- Логин (идентификатор) «Альфа-Инвестиции»;
- Логин (идентификатор) в соответствии с ДКБО или Соглашением ПЭП;
- Дата и время подачи Заявления;
- Реквизиты счета Депо.

20.28. Анкета Депонента об Акцепте (принятии) условий Депозитарного Договора, предмет и иные существенные условия которого зафиксированы в «Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «АЛЬФА-БАНК», отправляемое в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- Вид документа: «Анкета депонента об Акцепте (принятии) условий Депозитарного Договора»;
- ФИО Клиента;
- Гражданство Клиента;
- Паспортные данные Клиента;
- Тип открываемого счета депо;
- Логин (идентификатор) «Альфа-Инвестиции»;
- Логин (идентификатор) в соответствии с ДКБО или Соглашением ПЭП;
- Дата и время подачи Анкеты.

20.29. Поручение на перевод денежных средств с одного Лицевого счета на другой Лицевой счет в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- Вид документа: «Поручение на перевод денежных средств»;
- ФИО Клиента;
- Номер Генерального соглашения;
- Сумма;
- Валюта;
- Лицевой счет, с которого осуществляется отзыв денежных средств;
- Лицевой счет, на который осуществляется зачисление денежных средств;
- Торговая система (рынок), с которого осуществляется отзыв денежных средств;
- Торговая система (рынок), на который осуществляется зачисление денежных средств;
- Дата и время подачи поручения.

Положения настоящего пункта не применяются при заключении Генерального Соглашения в порядке, установленном Правилами электронного документооборота при заключении Генерального Соглашения и Депозитарного договора (Приложение №6 к Регламенту).

20.30. Поручение на изменение индивидуальных существенных условий и реквизитов Генерального Соглашения в Банк и подписываемое Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- Вид документа: «Поручение на изменение индивидуальных существенных условий и реквизитов Генерального Соглашения»;
- ФИО Клиента;
- Номер Генерального соглашения;
- Название изменяемого условия;
- Предыдущее значение изменяемого условия;
- Новое значение изменяемого условия;
- Дата и время подачи поручения.

20.31. Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР), направляемая Клиенту в рамках услуги по Инвестиционному консультированию и подписываемая Простой электронной подписью, должно иметь следующие реквизиты:

- Вид документа: «Индивидуальная инвестиционная рекомендация» или «ИИР»;
- Направление сделки (покупка или продажа) или порядок его определения;
- Указание на финансовый инструмент (ФИ) – название / номер гос. регистрации / ISIN / тикер;
- Тип финансового инструмента;
- Количество ФИ или порядок его определения;
- Цена за единицу с указанием валюты цены.

20.32. Торговые поручения и поручения на приобретение ценных бумаг в процессе размещения, в т.ч. в соответствии с Законом № 259-ФЗ, подаваемые Клиентом через Интернет-канал в составе пакета, содержащего несколько документов, могут быть подписаны одной простой электронной подписью вместе с другими входящими в тот же пакет документами. В таком случае каждый из документов, входящих в пакет, считается подписанным той электронной подписью, которой подписан пакет документов в целом.

20.33. Клиент и Банк договорились, что Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая в рамках услуги по Инвестиционному консультированию, считается подписанной Простой электронной подписью Банка - Инвестиционного советника при наличии в ней текста следующего содержания «документ подписан электронной подписью АО «АЛЬФА-БАНК». ИИР, сформированная и (или) предоставленная Банком посредством Программы, через Систему «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции» и (или) в порядке, предусмотренном п. 5.30 Регламента, считается подписанной простой электронной подписью Инвестиционного советника.

Стороны признают юридическую силу ИИР, подписанную простой электронной подписью Банка как Инвестиционного советника, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Банка с приложением печати.

Банк и Клиент настоящим признают, что согласованный Сторонами аналог собственноручной подписи Банка является простой электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 25 марта 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

ИИР, подписанные простой электронной подписью Банка, соответствуют всем требованиям действующего законодательства Российской Федерации, обладают для Банка и Клиента юридической силой и пригодны для предъявления в качестве письменных доказательств при урегулировании претензий Клиента и возникающих спорах, при досудебном и судебном урегулировании споров, в суде, арбитражном и третейском суде, Банке России, саморегулируемых организациях, прочих организациях, государственных и муниципальных органах.

Информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

20.34. Банк и Клиент пришли к соглашению, что при оказании услуги Инвестиционное консультирование в рамках тарифного плана «Автоследование» преобразованные посредством Программы автоматизированным способом без непосредственного участия Клиента из предоставленных ему ИИР поручения Банку на совершение сделок с ценными бумагами, предусмотренными такими ИИР, являются поручениями Клиента, исходят от Клиента и признаются подписанными с помощью простой электронной подписи Клиента, которой является уникальное сочетание фамилии, имени и отчества (при наличии) и номера Генерального соглашения Клиента, присвоенного Банком, в рамках которого предоставляется услуга Инвестиционного консультирования с использованием Программы (далее – ПЭП), что позволяет определить лицо, от которого исходит подписанное поручение, - Клиента. Банк и Клиент пришли к соглашению об использовании ПЭП для подписания указанных в настоящем пункте 20.34 Регламента поручений Клиента и признают юридическую силу таких поручений, подписанных ПЭП, соответствующей юридической силе аналогичных по смыслу и содержанию поручений, составленных на бумажных носителях, совершенных в письменной форме и подписанных собственноручной подписью Клиента.

Стороны признают и соглашаются, что уникальное сочетание фамилии, имени и отчества (при наличии) и номера Генерального соглашения Клиента, указанные в настоящем пункте 20.34 Регламента, являются простой электронной подписью в смысле Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

21. Административные поручения.

21.1. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о любом несоответствии фактическим обстоятельствам сведений и реквизитов, указанных в Анкете. Указанное обязательство исполняется Клиентом путем направления Банку поручения на регистрацию изменений в Анкете (административного поручения).

Если с целью заключения второго или последующего Генерального Соглашения Клиентом подается Заявление, содержащее сведения о Клиенте, отличающиеся от сведений, ранее предоставленных Банку, такое Заявление одновременно является административным поручением на регистрацию соответствующих изменений во всех Анкетах данного Клиента.

21.2. Административные поручения должны быть составлены письменно и направлены в Банк лично Клиентом, либо направлены Банку в виде электронного документа. Административные поручения должны быть подписаны (подтверждены) лично Клиентом. По требованию Банка к административному поручению должны быть приложены подтверждающие документы. Административное поручение и/или подтверждающие документы могут быть направлены Банку почтой только по согласованию с Банком.

21.3. Административные поручения, направляемые Банку в случаях, предусмотренных Условиями, могут быть направлены Банку в виде электронного документа в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом. Указанные административные поручения должны содержать обязательные реквизиты, предусмотренные Условиями.

21.4. Клиент вправе направить Банку административное поручение в целях изменения применимого тарифного плана или иных индивидуальных условий Генерального Соглашения. Банк подтверждает исполнение административного поручения путем внесения соответствующих изменений в Анкету. Условия, зафиксированные в административном поручении, вступают в силу в качестве неотъемлемой части Генерального Соглашения в дату фактического внесения Банком изменений в Анкету.

Банк вправе в одностороннем порядке отменить действие установленных в соответствии с настоящим пунктом индивидуальных условий, уведомив об этом Клиента. В таком случае, при необходимости, Клиент должен выбрать применимый тарифный план.

22. Денежные переводы.

22.1. Сумма перевода денежных средств на Лицевые счета определяется Клиентом самостоятельно. Банк возвращает денежные средства отправителю (по реквизитам отправителя) без зачисления на Лицевой счет Клиента, в случае принятия Банком решения, что такое зачисление противоречит положениям и требованиям Регламента, иных внутрибанковских документов, действующему законодательству Российской Федерации.

22.2. Передача Банку денежных средств, предназначенных для инвестирования, может производиться путем перечисления с любого банковского счета, открытого на имя Клиента в кредитном учреждении или подразделении Банка России.

С согласия Банка допускается передача Банку денежных средств в виде дивидендов по акциям, доходов и иных выплат по облигациям, иных выплат по ценным бумагам, в том числе денежных сумм от погашения ценных бумаг, права Клиента на которые учитываются в стороннем депозитарии, являющемся специализированным депозитарием.

Передача указанных выплат в иностранной валюте допускается при условии, если это не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

Клиенты, являющиеся физическими лицами, также могут перечислять денежные средства с использованием банковских карт. Перечисление денежных средств с банковских карт, выпущенных третьими лицами, допускается с учетом следующих ограничений:

- не более 200 000 рублей в течение одного дня с одной банковской карты;

- не более 600 000 рублей в совокупности в течение одного дня с нескольких банковских карт;
- не более 3 000 000 рублей в совокупности в течение календарного месяца.

Допускается перевод денежных средств между Инвестиционными (брокерскими) счетами одного Клиента.Указанный перевод при использовании ИТС Банка доступен при условии наличия технической возможности ИТС. В частности перевод денежных средств между Инвестиционными (брокерскими) счетами одного Клиента через Систему «Альфа-Бизнес Онлайн» не осуществляется.

22.3. Передача Банку денежных средств в иностранной валюте может производиться на Инвестиционный (брокерский) счет:

- (для Клиентов – резидентов РФ) перечислением с банковского счета, открытого на имя Клиента в уполномоченном банке или подразделении Банка России, а также в иностранном банке (для физических лиц) только (исключительно) для совершения сделок/операций, указанных в п. 22.5;
- (только для Клиентов – нерезидентов РФ) перечислением с банковского счета, открытого на имя Клиента в уполномоченном банке или подразделении Банка России, а также в иностранном банке.
- в порядке и в случае, указанном в абзацах втором и третьем п. 22.2. настоящего Регламента.

Реквизиты для заполнения платежных документов публикуются Банком в Личном кабинете.
При переводе денежных средств Клиенту рекомендуется указывать в назначении платежа "пополнение счета" и ссылку на <номер> и <дату> Генерального соглашения. Рекомендуемое назначение платежа приводится на Интернет сайте Банка.

22.4. Зачисление денежных средств на Инвестиционный счет, ИИС производится в течение рабочего дня, в который денежные средства поступили на корреспондентский счет Банка. Банк вправе осуществить такое зачисление на следующий рабочий день.

22.5. В соответствии с Федеральным законом РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» денежные средства в иностранной валюте могут передаваться Клиентом-резидентом[1] на Инвестиционный (брокерский) счет для совершения Банком операций, связанных с заключением и исполнением договоров (сделок) с ценными бумагами с нерезидентами РФ либо операций, связанных с заключением и исполнением договоров (сделок), обязательства по которым подлежат исполнению по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», а также операций, связанных с исполнением и (или) прекращением договора РЕПО и с приобретением и отчуждением валютных ценностей, выступающих в качестве обеспечения исполнения обязательства, предусмотренных договором РЕПО/СВОП, одной из сторон по которому является Банк (в случае технической возможности). Оплата комиссионного вознаграждения за оказание Банком брокерских услуг, перечисленных в настоящем пункте абзаце, может осуществляться Клиентами-резидентами в иностранной валюте.

Передача Клиентом-нерезидентом Банку денежных средств в иностранной валюте для совершения Банком операций, предусмотренных Генеральным соглашением, а также оплата комиссионного вознаграждения за оказание Банком брокерских услуг осуществляется Клиентом-нерезидентом без ограничений.

22.6. Возврат Клиенту денежных средств производится Банком на основании специального поручения, образец которого опубликован на Интернет сайте Банка. Поручение на отзыв денежных средств может быть направлено Банку в виде электронного документа. Поручение на отзыв денежных средств также может быть направлено Банку в виде устного сообщения по телефону, если банковский счет для зачисления средств открыт в одном из подразделений Банка.

22.7. При наличии технической возможности, поручение на отзыв денежных средств может быть направлено Банку в виде подписанного простой электронной подписью электронного документа посредством Систем «Альфа-Мобайл», Интернет Банк «Альфа-Клик», иных специализированных корпоративных информационных систем Банка. При использовании Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» Клиент может подать поручение на отзыв денежных средств только на свой Банковский счет, открытый в Банке. Поручение на отзыв денежных средств исполняется Банком в течение рабочего дня. Банк вправе исполнить такое поручение в течение следующего рабочего дня.

22.8. Если часть или все денежные средства Клиента заблокированы для проведения расчетов по сделкам и (или) для удержания вознаграждения Банка, то Банк исполняет поручение на вывод денежных средств только в части доступного остатка.

22.9. Банк вправе отказать Клиенту в приеме поручения на отзыв или перевод денежных средств в случаях, если:

- Поручение подано в размере большем, чем доступный остаток;
  - Поручение подано на перевод между Субсчетами или Рынками в размере большем, чем доступный остаток на Субсчете или Рынке с которого подается поручение на перевод;
- Поручение подано до проведения расчетов по сделкам, удержания Банком вознаграждения;

---

[1] Для целей настоящего пункта Регламента понятия «Резидент» и «Нерезидент» используются в определениях терминов, предусмотренных пп.6 п.1 ч.1 и пп. 7 п.1 ч.1 Федерального закона РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (соответственно).

- Поручение подано в дату осуществления корпоративных действий эмитентами ценных бумаг в отношении ценных бумаг Клиента;
- Поручение подано в выходной / праздничный день, либо в рабочий день после 18:00 по московскому времени.

22.10. Банк вправе по своему усмотрению исполнить поручение Клиента на отзыв денежных средств на Банковский счет, открытый в Банке или другой кредитной организации в размере большем, чем текущий доступный остаток на Инвестиционном счете Клиента.
Во избежание сомнений, Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить соответствующее поручение Клиента, поданное согласно настоящему пункту Регламента.

В частности, но не исключительно, Банк может не принимать к исполнению или не исполнять (прекратить исполнение) уже принятое поручение Клиента на отзыв денежных средств согласно настоящему пункту 22.10. Регламента в случае, если на имущество, учитываемое на соответствующем Инвестиционном счете (брокерском счете) Клиента, наложен/подлежит наложению арест и/или иные ограничения согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, предусмотренное настоящим пунктом 22.10. поручение на отзыв денежных средств исполняется в пределах суммы, подлежащей поступлению на Инвестиционный счет Клиента в результате исполнения ранее заключенных за счет Клиента сделок.

Дополнительные условия исполнения поручения могут быть размещены на Интернет сайте Банка по усмотрению Банка.

В результате исполнения Банком указанного в настоящем пункте поручения у Клиента образуется задолженность (обязательства перед Банком), которая подлежит погашению не позднее окончания текущего дня. С целью Урегулирования возникшей задолженности Банк за счет Клиента совершает сделки РЕПО и/или СВОП, если ко времени совершения Банком сделки РЕПО и/или СВОП на Инвестиционном счете Клиента отсутствуют свободные от обязательств денежные средства в объеме, указанном Клиентом в поручении на вывод денежных средств, на следующих условиях:

- Урегулирование 1-й части сделки РЕПО и/или СВОП производится в день подтверждения сделки;
- Урегулирование 2-й части сделки РЕПО и/или СВОП производится в ближайший день, когда может быть исполнена 2-я часть сделки РЕПО и/или СВОП в зависимости от рынка, на котором заключена указанная сделка. При этом срок исполнения обязательств по 2-ой части сделки РЕПО должен наступать не позднее трех рабочих дней с даты исполнения обязательств по 1-ой части сделки РЕПО;
- Цены 1-й и 2-й частей сделки РЕПО и/или СВОП составляют сумму, достаточную для погашения возникшей задолженности;

  Цена 2-й части сделки РЕПО определяется в соответствии с пунктом 33.7 Регламента. Ставка РЕПО определяется согласно информации, размещенной на Интернет сайте Банка.

  При этом размер полученного по 1-ой части сделки РЕПО может превышать величину обязательств Клиента перед Банком, указанных выше, не более чем на величину, равную стоимости одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги, передаваемой по 1-ой части сделки РЕПО.

  Сделка СВОП заключается с учетом положений п. 35.9, 35.10 Регламента.
- Выбор активов на Инвестиционном счете Клиента и рынка для совершения сделки РЕПО и/или СВОП осуществляется Банком самостоятельно;
- Объем сделки РЕПО или СВОП определяется исходя из размера обязательств Клиента перед Банком, возникших в результате исполнения Банком поручения на вывод денежных средств в соответствии с настоящим пунктом 22.10 Регламента.
- Банк вправе по своему усмотрению определить место заключения сделки и выбрать контрагента по сделке РЕПО и/или СВОП, в том числе таким контрагентом может быть сам Банк, действующий за счет другого клиента Банка. В таком случае внебиржевые сделки РЕПО заключаются Банком с любыми третьими лицами на условиях «делькредере»;
- Если исполнение 2-й части сделки РЕПО и/или СВОП повлечет за собой возникновение задолженности Клиента, Банк вновь заключает за счет Клиента сделки РЕПО и/или СВОП в соответствии с настоящим пунктом 22.10. Регламента, такие сделки РЕПО или СВОП заключаются до тех пор, пока обязательства Клиента по уплате денежных средств в полной сумме перед Банком не будут исполнены (погашены за счет поступления денежных средств по ранее заключенным сделкам);
- Банк заключает такое количество сделок РЕПО и/или СВОП, при котором суммы денежных средств, поступивших в результате исполнения 1-ых частей Сделок РЕПО или СВОП с учетом свободных денежных средств, учитываемых на Инвестиционном счете Клиента, будет достаточно для обеспечения исполнения полученного Банком поручения на вывод денежных средств.
- Иные установленные Регламентом правила, регулирующие совершение сделок РЕПО и/или СВОП, применяются, если они не противоречат указанному порядку.

Если Клиент вправе совершать маржинальные (необеспеченные) сделки по соответствующему Инвестиционному счету, Банк вправе частично исполнить поручение на отзыв денежных средств в размере большем, чем текущий доступный остаток на Инвестиционном счете Клиента, в установленном выше порядке, а оставшуюся часть поручения - в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом для урегулирования неисполненных обязательств Клиента.

В случае, если совершение сделок РЕПО и/или СВОП за счет Клиента становится невозможным по любым причинам, в том числе, но не исключительно, если совершение таких сделок приведет к нарушению требований законодательства РФ, актов государственных органов, судебных актов, постановлений судебных приставов-исполнителей, Банк прекращает совершение таких сделок за счет Клиента. В указанном случае Клиент должен исполнить свои обязательства перед Банком по уплате суммы денежных средств не позднее окончания дня, когда задолженность Клиента перед Банком становится невозможной к урегулированию способом, описанным в настоящем пункте Регламента.

Задолженность Клиента перед Банком может быть погашена путем безакцептного списания Банком денежных средств, поступивших на счет Клиента, в т.ч. от исполнения сделок. Если денежные средства не поступят в Банк в установленный условиями заключенных сделок срок, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать денежные средства в погашение имеющейся у Клиента задолженности перед Банком с иных счетов Клиента, открытых в Банке (как в валюте РФ, так и в иностранной валюте (по курсу, установленному Банком).

22.11. Банк не исполняет поручения Клиента на отзыв денежных средств на счета третьих лиц, за исключением случаев, когда такой вывод допустим в соответствии с законодательством и внутренними процедурами Банка, в частности, в связи с особой жизненной ситуацией, а также в случае вывода денежных средств по поручениям Клиента на счет Инвестиционной платформы для оплаты Договора Инвестирования, заключенного Клиентом с Эмитентом на Инвестиционной платформе в рамках Закона № 259-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений).

22.12. Отзыв денежных средств в иностранной валюте, а также отзыв денежных средств по основаниям пунктов 4.23 и 4.24. Регламента на основании поручения Клиента исполняется Банком исключительно на текущие/расчетные счета Клиента, открытые в Банке.

22.13. Не принимаются к исполнению распоряжения Клиента юридического лица резидента, содержащие в качестве счета получателя транзитный валютный счета Клиента в Банке, счет Клиента, открытый в банке за пределами территории РФ.

23. Дивиденды и проценты.

23.1. В течение срока действия Генерального Соглашения Банк выступает в качестве агента Клиента, уполномоченного принимать суммы дивидендов, процентов и иных доходов по ценным бумагам Клиента, в том числе выраженные в иностранной валюте.

23.2. Банк вправе при раскрытии реестра владельцев ценных бумаг указывать реквизиты Инвестиционного (брокерского) счета/ИИС Клиента в качестве счета для перечисления доходов по ценным бумагам Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

23.3. Банк осуществляет хранение сумм поступивших денежных доходов по ценным бумагам Клиента на общих условиях, предусмотренных Регламентом для хранения денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования. Клиент вправе в любое время распорядиться суммами поступивших доходов, направив Банку поручение на возврат денежных средств в порядке, предусмотренном разделом «Денежные переводы» Регламента.

23.4. Суммы поступивших доходов по ценным бумагам Клиента отражаются на Инвестиционном (брокерском) счете/ИИС Клиента в разрезе субсчетов и Разделов, в соответствии со стандартами учета, утвержденными Регулятором.

23.5. Суммы полученных Банком дивидендов, процентов и иных доходов по ценным бумагам третьих лиц, в интересах которых Клиент действует в качестве брокера или доверительного управляющего, зачисляются Банком на Инвестиционный (брокерский) счет/ИИС Клиента, в разрезе субсчетов, только после подтверждения указанными лицами соответствующих полномочий Клиента.

24. Информационные услуги.

24.1. Банк предоставляет Клиенту и его Уполномоченным лицам доступ к биржевым котировкам, лентам новостей, иным информационным и аналитическим материалам, законными правообладателями которых являются фондовые и валютные биржи, информационные агентства и их представители (поставщики информации).

24.2. Доступ к информационным материалам предоставляется Банком исключительно в целях анализа рыночной ситуации. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых на основе предоставленных информационных и аналитических материалов.

24.3. Состав информационных материалов и условия предоставления доступа определяются Банком самостоятельно в соответствии с требованиями законных правообладателей и/или их агентов (представителей). Сведения о тарифах и иных условиях доступа к информационным материалам публикуется на интернет сайте Банка.

24.4. Если иное не оговорено Банком особо, то все информационные материалы ретранслируются Клиенту без изменений. Банк не несет ответственности за полноту, достоверность, частоту и своевременность обновления информационных материалов. Банк не несет ответственности за убытки, включая упущенную выгоду, ставшие следствием ошибки или задержки при трансляции котировок и новостей или иных информационных материалов. Банк вправе в любое время ограничить объем предоставляемых информационных материалов.

24.5. Банк вправе по требованию поставщиков информации раскрывать сведения о Клиенте, которым предоставлен доступ к информационным материалам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

24.6. Клиент и его Уполномоченные лица не вправе без письменного разрешения законных правообладателей тиражировать и/или распространять предоставленные информационные материалы, каким-либо способом, в том числе, с использованием локальной сети или сети Интернет. Клиент и его Уполномоченные лица обязаны сохранять в тайне предоставленные Банком секретные реквизиты для доступа к информационным материалам.

24.7. Клиент несет полную ответственность за любой ущерб Банка и/или поставщиков информации вследствие нарушения Клиентом правил использования информационных материалов, предусмотренных Регламентом, в том числе вследствие разглашения секретных реквизитов, обеспечивающих доступ к информационным материалам.

24.8. Банк вправе в любое время прекратить доступ Клиента к информационным материалам по требованию поставщика информации.

24.9. Клиент соглашается, что работники Банка могут связываться с Клиентом в маркетинговых целях, в том числе направлять Клиенту по электронной почте и на Номер телефона Клиента сообщения рекламного характера.

25. Торговые поручения.

25.1. Поручение на сделку может быть направлено Банку в виде одного или нескольких электронных документов, устных сообщений по телефону, а также может быть представлено лично в виде письменного документа.

25.2. Поручение на сделку должно содержать указания Банку в отношении следующих условий сделки:

- финансовый инструмент, Инструмент Рынка Драгоценных металлов или иностранная валюта (пара валют), с которым должна быть совершена сделка;
- тип сделки (купить или продать);
- цена;
- объем сделки.

25.3. Клиент вправе включать в текст поручения на сделку иные реквизиты и условия, в том числе указать Рынок, на котором должна быть совершена сделка, особый способ и/или порядок совершения сделки, предусмотренный Правилами рынка или иными особенностями по совершению сделки, если Банк согласен и может исполнить данные условия. В противном случае такое Поручение отклоняется.

25.4. Для обозначения финансового инструмента Клиент вправе использовать номер государственной регистрации или ISIN код выпуска, а также коды, присвоенные финансовому инструменту, в том числе ценной бумаге, валюте или Инструменту Рынка Драгоценных металлов организатором торгов, на котором совершались, совершаются или будут совершаться сделки с соответствующим инструментом, или коды, присвоенные информационными системами Блумберг (Bloomberg) и Рейтер (Reuters). В поручении на сделку на фондовой бирже Клиент вправе для обозначения финансового инструмента использовать уникальный код, присвоенный финансовому инструменту фондовой биржей. По согласованию с Банком Клиент вправе использовать иные уникальные реквизиты (набор уникальных реквизитов) для обозначения финансового инструмента.

25.5. Клиент вправе указать в поручении на сделку «B» или «Buy» вместо «купить», «S» или «Sell» вместо «продать».

25.6. Цена в поручении на сделку должна быть обозначена с указанием валюты, в которой она зафиксирована. Цена в поручении на сделку с облигациями или иными финансовыми инструментами с фиксированным доходом, должна быть указана в % (процентах) от номинала (суммы обязательства) без учета суммы «накопленного купонного дохода» (НКД).

Клиент вправе указать, что сделка должна быть совершена по «текущей» цене (по «рыночной» цене), если в поручении обозначен рынок, на котором должна быть совершена сделка. Указание на то, что сделка должна быть совершена по «текущей» («рыночной») цене или иное равнозначное указание означает, что сделка должна быть совершена по лучшей доступной цене на момент ее заключения.

25.7. Объем сделки может быть обозначен Клиентом путем указания количества единиц (штук или стандартных лотов) финансового инструмента, Инструментов Рынка Драгоценных металлов или иностранной валюты и/или путем указания суммы сделки в валюте, в которой обозначена цена.

25.8. Клиент вправе установить срок, в течение которого сделка может быть совершена (подтверждена) Банком (срок действия поручения). Если иное не согласовано с Банком особо, то срок должен быть указан в календарных днях. Если срок действия поручения не установлен Клиентом, Банк оставляет за собой право устанавливать срок действия поручения. Срок действия поручения не может устанавливаться меньше, чем до конца текущего торгового дня. Клиент также вправе указать условия, при которых поручение должно быть автоматически аннулировано до истечения срока действия.

25.9. Клиент вправе направлять Банку любые дополнительные инструкции, которые Банк обязан соблюдать при исполнении поручения на сделку. Клиент вправе включить в текст поручения на сделку предварительные условия, после выполнения которых, поручение на сделку может быть исполнено, и/или условия, при выполнении которых поручение должно быть исполнено Банком по цене, отличной от первоначально указанной.

25.10. При наступлении предварительных условий, включенных в текст поручения на сделку, и/или необходимости выполнения дополнительных инструкций, определяющих правила исполнения поручения, или наступлении иных событий, перечисленных в разделе «Торговые поручения» настоящего Регламента, гарантийное обеспечение, предоставленное Клиентом в соответствии с Гарантийными требованиями Банка должно быть достаточно для исполнения поручения на сделку. Если гарантийного обеспечения, предоставленного Клиентом, недостаточно для исполнения указанного поручения на сделку полностью, или в части, не исполненной ранее, Банк не исполняет и самостоятельно аннулирует (отменяет) такое поручение на сделку, в отношении неисполненной части.

25.11. Клиент вправе аннулировать (отменить) любое поручение на сделку до истечения установленного срока действия. Частично исполненное поручение может быть аннулировано только в отношении неисполненной части. Поручение на сделку является исполненным с момента фактического заключения Банком сделки, если иное не предусмотрено Регламентом, даже если сообщение о совершении такой сделки не было направлено Клиенту.

25.12. Клиент не вправе направлять Банку торговые поручения иначе как с целью совершения сделки. Клиент не вправе использовать предоставленные Банком программные средства для направления поручений на сделки с целью манипулирования рыночными котировками и/или иного воздействия на участников рынка.

25.13. При использовании для подачи торговых поручений Системы Альфа-Инвестиции Клиент может воспользоваться программой для автоматизации анализа информации на Рынках и отправки торговых поручений (далее – Программа для ЭВМ). Клиент самостоятельно настраивает Программу для ЭВМ и воспроизводит ее на ЭВМ Клиента. Доступ к Программе для ЭВМ Клиента у Банка отсутствует. Данная Программа для ЭВМ является интеллектуальной собственностью Клиента

25.14. Перед подачей торгового поручения у Клиента есть возможность ознакомиться с информационными документами о финансовых инструментах, размещенными на Интернет сайте Банка https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/deklaraciya/#financial-instruments, а также на бумажном носителе в отделении Банка.

26. Условия, порядок приема и исполнение торговых поручений.

26.1. Банк не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все торговые поручения принимаются в порядке очередности их поступления от Клиентов.

26.2. Сделки, осуществляемые по торговому поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями Банка.

26.3. При определении очередности исполнения сделок время поступления торгового поручения Клиента Банком определяется в соответствии с часовым поясом головного отделения Банка.

26.4. При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения торговых поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок).

26.5. Лучшими условиями исполнения торгового поручения Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение торгового поручения, являются:

- лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок исполнения сделки;
- исполнение поручения, по возможности, в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

26.6. Требование, установленное в п. 26.5 Регламента, не распространяется на условия исполнения торгового поручения, предусмотренные настоящим Регламентом либо самим торговым поручением.

26.7. Исполнения поручений Клиентов на лучших условиях применяется для исполнения торговых поручений как на организованных торгах, так и не на организованных торгах. Исполнение торгового поручения Клиента на организованных торгах на основе заявок, адресованных всем участникам торгов, на покупку и на продажу ценных бумаг, Инструментов Рынка Драгоценных металлов или на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, или договора РЕПО считается выполненным по наилучшим из указанных в них ценам.

26.8. Исполнение торговых поручений клиентов осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом, с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке/рынке ценных бумаг/валютном рынке и рынке драгоценных металлов и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи торгового поручения Клиента/заключения сделки, а также связанных с параметрами торгового поручения Клиента, финансового инструмента, Инструментов Рынка Драгоценных металлов, характера сделки и имеющих значение для их выполнения. Клиент, до подачи любого поручения на сделку или операцию, должен самостоятельно, на основании полученной от Банка информации о сделках, принятых поручениях на сделки и/или операции, рассчитывать максимальный размер следующего поручения на сделку и/или операцию. Банк не несет ответственности за любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит сделку или операцию вне собственных активов на счете Клиента.

26.9. Требование, установленное в п. 26.5 Регламента, не распространяется на следующие поручения Клиентов:

а) на поручения эмитента ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;

б) на торговые поручения лица, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или иностранной организацией, при одновременном соблюдении следующих условий:

- указанное лицо действует за собственный счет;
- Генеральное соглашение с указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять торговое поручение(я) такого Клиента на лучших условиях;

в) на торговые поручения Клиента, поданные в связи со снижением стоимости портфеля клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи;

г) на торговые поручения Клиента, поданные им самостоятельно в торговую систему.

26.10. Клиент или Банк (для Банка - в случаях, указанных в Регламенте и/или в законодательстве РФ) имеет право отменить торговое поручение в любое время до начала его исполнения.

26.11. Банк исполняет торговое поручение Клиента при соблюдении следующих условий:

- торговое поручение подано способом, установленным настоящим Регламентом;
- торговое поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты в соответствии с требованиями Банка;
- наступил срок и/или условие исполнения торгового поручения, если торговое поручение содержит срок и/или условие его исполнения;
- отсутствуют основания для отказа в приеме и/или исполнении торгового поручения, если такие основания установлены настоящим Регламентом, законодательством РФ, иными Правилами рынка.

26.12. В случаях, когда в соответствии с условиями настоящего Регламента осуществляется принудительное сокращение обязательств Клиента Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.

26.13. Банк исполняет поручения Клиента на сделки (торговые поручения) путем совершения сделок с третьими лицами. В отсутствии специальных указаний Клиента сделка совершается Банком от своего имени. Банк вправе совершать сделки с ценными бумагами и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке.
Если в дату сделки, по которой Банк выступает представителем разных сторон, происходит технический сбой, в результате которого Банк не может учесть/заключить сделку в Информационно-торговой системе (ИТС) или иной торгово-учетной системе Банка, то сделка заключается после устранения технического сбоя. Если Банк начал предпринимать меры по исполнению поручения клиента/клиентов, то клиент не может отозвать поручение Банку на сделку до фактической даты заключения сделки при условии, что такая дата наступит не позднее 1 рабочего дня после даты, в которую сделка должна была быть заключена если бы не технический сбой.

26.14. Для исполнения торговых поручений Банк вправе привлекать агентов. Банк несет всю ответственность за действия таких агентов.

26.15. При исполнении торгового поручения Банк заключает сделки в соответствии с Правилами рынка. Сделки заключаются Банком на наиболее выгодных для Клиента условиях. При заключении сделки по цене более выгодной, чем указано в поручении Клиента, дополнительное вознаграждение Банком не взимается.

26.16. Торговое поручение может быть исполнено Банком частично, если иное не предусмотрено инструкциями Клиента. Торговое поручение может быть исполнено Банком путем совершения нескольких отдельных сделок, если иное не предусмотрено инструкциями Клиента. Торговое поручение может быть исполнено Банком путем совершения одной сделки в интересах нескольких Клиентов Банка.

26.17. При совершении сделки Банк не вправе отступать от условий, зафиксированных в поручении Клиента, или иных указаниях и/или инструкциях, направленных Банку Клиентом дополнительно.

26.18. Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе совершения сделки, в том числе выбирать /изменять Рынок, место расчетов по ценным бумагам и/или денежным средствам, и сроки урегулирования сделки, руководствуясь условиями сделок, их особенностями, интересами Клиента, Правилами рынка и/или обычаями делового оборота, за исключением случаев, когда в Поручении Клиента содержатся условия, которые Банк не вправе изменять. В случае недостаточности информации для исполнения поручения Банк вправе отложить исполнение поручения до получения от Клиента необходимых инструкций вплоть до отклонения поручения, если такая информация от Клиента не поступит в течение срока действия поручения.

26.19. В случае появления и/или закрытия дополнительных и/или новых Рынков (или в связи с появлением обстоятельств на том или ином Рынке, в том числе по инициативе Банка, которые могут усложнить или сделать невозможным оказание брокерских услуг на нем) для заключения сделок Клиент поручает Банку (в соответствии с Условиями или настоящим Регламентом) самостоятельно переводить ценные бумаги или денежные средства Клиента и делать иные необходимые действия для осуществления данных переводов между Рынками (Расчетными депозитариями, Клиринговыми системами, Торговыми счетами, Лицевыми счетами и т.п.) для обеспечения своевременной возможности заключения сделок по поручениям Клиентов и расчетов по ним. Плата за переводы ЦБ или ДС, приведенные в данном пункте по инициативе Банка, не взимается. Данный абзац применяется, если иное не установлено ниже.

26.20. В случае, если Клиентом приобретены ценные бумаги на Рынке одного организатора торговли для осуществления продажи таких ценных бумаг на Рынке другого организатора торговли, Клиенту самостоятельно необходимо осуществить действия в рамках Условий (подать необходимые поручения) с целью изменения места хранения таких ценных бумаг, в противном случае Клиент соглашается с тем, что указанная сделка может привести к возникновению у Клиента непокрытой позиции. Банк приступает к исполнению принятого торгового поручения немедленно, если иной срок для исполнения не предусмотрен текстом поручения, дополнительными инструкциями Клиента или иным порядком исполнения поручения. Банк во всех случаях вправе приступить к исполнению Поручения с дополнительной обработкой на следующий рабочий день после его приема.

26.21. Если торговое поручение подано в виде электронного документа через Личный Кабинет, то Клиент обязан уведомить об этом Банк по телефону, размещенному на Интернет сайте Банка, в дату подачи поручения, сообщив основные параметры поданного поручения.

26.22. Банк вправе отказаться исполнять поручение Клиента на сделку или прекратить уже начатые действия по исполнению данного поручения, если сочтет, что вследствие совершения сделки (сделок) во исполнение данного поручения могут быть нарушены действующее законодательство Российской Федерации, положения актов государственных или муниципальных органов, судебных постановлений (судебных актов арбитражных судов), включая (но не ограничиваясь) определений о принятии обеспечительных мер, мер предварительной защиты, исполнительных документов, постановлений о наложении арестов, иных постановлений судебных приставов-исполнителей, требования, установленные Регулятором, либо предусмотренные Правилами рынка. Банк вправе отказаться исполнять поручение Клиента на сделку, если следствием такой сделки станет нарушение обязательств Клиента, предусмотренных Генеральным Соглашением или иным двусторонним соглашением между Банком и Клиентом.

Банк также вправе отказать Клиенту в исполнении поручения на сделку в иных обоснованных случаях, в том числе при наличии очевидных признаков неустойчивости финансовых и/или биржевых рынков (высокой волатильности, низкой ликвидности и т.д.), которые могут повлечь нарушение законных интересов Клиента и/или Банка, при наличии ситуации, когда исполнение поручения на сделку могло бы повлечь причинение Банку ущерба или иного неправомерного вреда.

При поступлении в Банк информации о процедурах банкротства у клиента-гражданина (с даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов) Банк может отказать в принятии и исполнении торговых поручений, поручений на вывод денежных средств, если исполнение поручения противоречит требованиям законодательства.

26.23. Во всех случаях отказа от исполнения торгового поручения Банк информирует Клиента путем направления электронного сообщения по используемой Информационно-торговой системе (ИТС), устного сообщения по телефону или специального сообщения в Личном Кабинете.

26.24. Сведения о сделках, совершенных Банком в соответствии с торговым поручением, незамедлительно в режиме реального времени направляются Клиенту через используемую Информационно-торговую систему (ИТС). В сообщении о совершении сделки Банк подтверждает Клиенту существенные условия сделки, в том числе дату, в которую сделка должна быть урегулирована. Сведения о совершенных сделках также могут быть предоставлены и по телефону в ответ на устный запрос Клиента.

26.25. В случае если организатор торгов отклонил торговое поручение клиента на основании того, что цена в поручении не соответствует ценовому коридору, установленный Правилами рынка для финансового инструмента, указанного в поручении Клиента, то Банк обязан повторно направлять данное торговое поручение организатору торгов не менее одного раза за каждую последующую торговую сессию вплоть до окончания срока действия торгового поручения.

26.26. Клиент согласен, что Банк вправе для целей \ получить ИНН Клиента, используя интернет ресурс ФНС https://service.nalog.ru/inn.do, с помощью данных Клиента, предоставленных Банку. Банк не несет ответственности в случае, если полученный ИНН из интернет ресурса ФНС некорректный.

26.27. В случаях поступления в Банк информации об организаторе торгов или компании, входящей в группу компаний организатора торгов:

- о возможном банкротстве;
- неисполнении своих обязательств перед участниками торгов или иных контрагентов по заключенным сделкам;
- попадания в санкционные списки;
- прекращении работы;
- иных аналогичных обстоятельствах,

доступ к организованным торгам может быть ограничен. В этом случае Банк уведомляет Клиента об ограничении доступа к организованным торгам способами, предусмотренными Регламентом, за 30 (тридцать) календарных дней до даты такого ограничения доступа. Если иное специально не оговорено в уведомлении Банка, то после такого ограничения доступа за Клиентом сохраняется возможность:

- заключать сделки для прекращения своих обязательств (закрытия позиций).
- заключать иные сделки по продаже финансовых инструментов, обращающихся на организаторе торгов.

26.28. Банк вправе отказать в принятии поручения на совершение сделок на неорганизованном рынке на сумму менее 10 000 долларов США или эквивалента такой суммы в другой валюте в пересчете по курсу Банка России.

26.29. Если в течение дня Клиентом было подано:

- 1 000 или более торговых поручений на совершение сделок с инвестиционными паями биржевых паевых инвестиционных фондов, или
- 20 000 или более торговых поручений на совершение с иными финансовыми инструментами,

Банк вправе:

- до окончания соответствующего дня не принимать и/или не исполнять последующие торговые поручения, подаваемые Клиентом через Информационно-торговые системы (ИТС); и (или)
- ограничить (приостановить) возможность направления Клиентом поручений по открытию новых позиций по соответствующим инструментам на срок, определенный Банком по своему усмотрению и указанный в уведомлении, направленном в Личный кабинет Клиента.

26.30. Банк вправе не исполнять отдельные типы торговых поручений в ходе торговых сессий, правила совершения или исполнения сделок, заключенных в ходе которых, отличаются от стандартных правил. Информация о таких типах поручений и торговых сессиях публикуется на Интернет сайте Банка.

Клиент, желающий, чтобы его поручения любого типа подлежали исполнению независимо от вида торговых сессий, должен подать в Банк соответствующее административное поручение. Клиент вправе отменить такое административное поручение после его подачи.

26.31. Отмена Поручения, указанного в пункте 31.13 настоящего Регламента, может быть осуществлена Клиентом исключительно путем выражения его волеизъявления в письменной форме на бумажном носителе в отделении Банка.

27. Особенности приобретения ценных бумаг в процессе размещения эмитентом или при первичном публичном размещении.

27.1. Клиент вправе направить в Банк поручение на приобретение ценных бумаг (в том числе до присвоения ценной бумаге Международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN) и/или Кода классификации финансового инструмента (CFI)) в процессе их размещения эмитентом или при первичном публичном размещении ценных бумаг (далее – «Размещение») с момента появления информации об этом в информационно-аналитических системах и/или СМИ о предварительных условиях, которые исполняются при (после) наступлении определенных условий и событий, предусмотренных законодательством для размещения ценных бумаг. Совершение сделок по приобретению ценных бумаг в процессе их Размещения осуществляется Банком на основании поручения Клиента с учетом условий документов эмитента об эмиссии ценных бумаг и/или документов профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а при первичном публичном размещении также с учетом документов, определяющих условия и порядок такого размещения.

27.2. Совершение сделок на основании поручений на приобретение ценных бумаг в процессе их Размещения до присвоения ценной бумаге Международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN) и/или Кода классификации финансового инструмента (CFI) осуществляется с ценными бумагами после присвоения им Международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN) и/или Кода классификации финансового инструмента (CFI). Взаимосвязь первоначально указанных в таком поручении параметров финансового инструмента с параметрами ценной бумаги в сделке осуществляется по усмотрению Банка с учетом сложившейся практики.

27.3. Направляя в Банк поручение на приобретение ценных бумаг в процессе Размещения, Клиент подтверждает, что он помимо Декларации о рисках ознакомился с документами эмитента, регламентирующими соответствующее размещение, с документами профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а применительно к первичному публичному размещению - с условиями такого размещения, понимает и согласен с порядком и условиями Размещения ценных бумаг, понимает и согласен с ними без изъятий, а также изучил и принимает экономические, финансовые, налоговые, юридические и иные риски и возможные последствия приобретения и владения размещаемыми ценными бумагами. Клиент заверяет Банк о принятии данных рисков, рисков потерь денежных средств, а также рисков падения цены ценной бумаги в следующие дни после размещения, риске неисполнения или неполного исполнения поручения Клиента на приобретение ценных бумаг в процессе размещения эмитентом или при первичном публичном размещении.

27.4. Клиент настоящим уведомлен и согласен с тем, что в случае изменения рыночных условий непосредственно в процессе приобретения ценных бумаг при Размещении (в том числе нижней либо верхней границы диапазонов ожидаемой цены или ставки купонного дохода) и отсутствия в направленном ранее в Банк поручении на приобретении ценных бумаг в процессе Размещения точного указания соответствующих параметров, Банк вправе совершать сделки при размещении ценных бумаг на тех условиях и в том количестве, которые определяются по итогам завершения процесса размещения ценных бумаг. Указание Клиентом в поручении точных параметров может привести к невозможности исполнения Банком поручения на приобретение ценных бумаг в процессе Размещения на данных условиях в случае отличия от параметров, сложившихся по итогам завершения процесса Размещения.

27.5. Банк вправе отказать по своему усмотрению в исполнении поручения Клиента на приобретение ценных бумаг в процессе Размещения.

27.6. Поручение на приобретение ценных бумаг в процессе Размещения могут быть поданы способами, предусмотренными настоящим Регламентом для подачи Поручений, в случае технической возможности.

27.7. Поручения на приобретение ценных бумаг в процессе Размещения эмитентом могут быть поданы с учетом срока, установленного документами эмитента об эмиссии ценных бумаг и/или документов профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по Размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а при первичном публичном размещении - также с учетом сроков, определенных условиями такого размещения. Срок подачи поручений может быть установлен организатором торгов или Банком. Банк вправе не принимать поручения в последний рабочий день вышеуказанного срока.

27.8. Банк вправе устанавливать ограничения в отношение минимальной суммы поручения на приобретение ценных бумаг в процессе их Размещения, о чем Банк сообщает клиенту на Сайте или в информационных материалах, предоставленных Клиентам способами, предусмотренными настоящим Регламентом.

27.9. На момент подачи поручения на приобретение ценных бумаг в процессе Размещения Клиент обязан предоставить Банку гарантийное обеспечение в соответствии с разделом «Гарантийное обеспечение».

27.10. Поручение на участие в Размещении может быть отменено:

- Клиентом в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, в течение срока, установленного для подачи соответствующих поручений;
- Банком, в случае если в течение срока с момента принятия поручения до момента исполнения Поручения нарушены требования по Гарантийному обеспечению;
- В иных случаях нарушения Регламента.

27.11. Клиент настоящим уведомлен и согласен с тем, что поручение Клиента на приобретение ценных бумаг при размещении не может быть отозвано (отменено) с началом его исполнения, при этом срок исполнения поручения составляет до шестидесяти календарных дней

27.12. Клиент не вправе направить в Банк поручение на продажу ценных бумаг, приобретаемых в процессе Размещения, до момента завершения всех процедур, допускающих обращение таких ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства.

27.13. Любая информация, предоставляемая Клиенту Банком в связи с Размещением, если иное прямо не указано в ней, не является Индивидуальной Инвестиционной Рекомендацией (ИИР), рекомендацией или консультацией.

27.14. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или несвоевременное исполнение третьими лицами (в том числе, эмитентом, лицом, участвующим в первичном публичное Размещение, в том числе в качестве контрагента Клиента, профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим услуги по Размещению и/или организации Размещения ценных бумаг, организатором торгов, депозитарием, клиринговой организацией) обязательств, связанных с Размещением ценных бумаг, а также не берет на себя обязательств по предъявлению вышеуказанным третьим лицам претензий, требований или исков, связанных с Размещением ценных бумаг.

27.15. В рамках некоторых видов (типов) Размещений, включая размещения акций непубличных акционерных обществ или других видов организаций, Клиенту для покупки ценных бумаг может потребоваться подписать ряд сопутствующих сделке купли-продажи документов, таких как «акционерное соглашение», расписки, инвестиционные предложения, иные документы.

28. Гарантийное обеспечение.

28.1. До направления Банку поручения на сделку или иную операцию, предусмотренную Генеральным Соглашением, Клиент обязан предоставить Банку гарантийное обеспечение в соответствии с Гарантийными требованиями Банка.

28.2. Гарантийным обеспечением обязательств Клиента выступают активы на Инвестиционном счете/Индивидуальном инвестиционном счете, в том числе Инструменты Рынка Драгоценных металлов, ценные бумаги на счетах депо Клиента и денежные средства на Лицевых счетах, в том числе в иностранной валюте, хранение которых Банк осуществляет в соответствии с Генеральным Соглашением/Соглашением ИИС.

28.3. Гарантийные требования устанавливаются Банком самостоятельно в разрезе рынков, отдельных финансовых инструментов и иностранных валют, Инструментов Рынка Драгоценных металлов, а также в зависимости от типа сделки. По усмотрению Банка Гарантийные требования для биржевых сделок могут быть установлены в размерах, предусмотренных Правилами соответствующего рынка. Во всех случаях Гарантийные требования устанавливаются Банком с учетом применимых ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ, требованиями Регулятора и/или Правилами рынков. Расчет Гарантийных требований по сделкам в рамках Регламента осуществляется:

1) совместно с расчетом параметров по Срочному рынку для договоров, являющихся ПФИ, – по Генеральному Соглашению/Соглашению ИИС, в рамках которого открыт Инвестиционный счет (брокерский)счет/ИИС в режиме Единый Финансовый Рынок (ЕФР) (совместно - Генеральное соглашение с режимом ЕФР);

2) отдельно, без учета открытых позиций на Срочном рынке и денежных средств, обособленных для договоров, являющихся ПФИ, – по Генеральному соглашению/Соглашению ИИС, в рамках которого к Инвестиционному счету (брокерскому счету)/ИИС не применяется режим ЕФР (совместно – Генеральное соглашение без режима ЕФР). В этом случае Гарантийные требования по договорам, являющимся ПФИ, определяются на основании расчета гарантийного обеспечения и вариационной маржи, полученного от соответствующего организатора торговли или клиринговой организации.

28.4. Банк вправе изменять Гарантийные требования в любое время без согласования с Клиентом. Сведения о действующих Гарантийных требованиях Банка публикуются на Интернет сайте Банка.

28.5. Банк вправе требовать, чтобы при направлении поручения на сделку Клиент подтвердил согласие с Гарантийными требованиями Банка. Указанное условие считается выполненным, если в поручении на сделку содержится указание на величину Гарантийных требований.

28.6. Банк вправе требовать от Клиента незамедлительно предоставить дополнительное гарантийное обеспечение или исполнить все обязательства по ранее заключенным сделкам, если стоимость портфеля в составе Инвестиционного счета Клиента не соответствует Гарантийным требованиям Банка. В случае невыполнения Клиентом указанных требований, Банк вправе принять меры по принудительному сокращению или полной ликвидации обязательств Клиента, в порядке, предусмотренном разделом «Сделки без поручения» настоящего Регламента.

28.7. Клиент вправе направлять Банку поручения на сделки, в результате которых могут создаваться Непокрытые позиции на основании присвоенной ему категории (начальный, стандартный, повышенный или особый уровень риска, в том числе с учетом того, является ли Клиент физическим или юридическим лицом) в соответствии с требованиями Регулятора.

28.8. При направлении Банку поручений на заключение договоров, являющихся ПФИ, и (или) сделок, в результате которых может создаваться Непокрытая позиция, Клиенты обязаны проявлять осмотрительность, учитывать сопутствующие риски, сведения о которых раскрыты в «Декларации о рисках».

28.9. Банк подтверждает согласие исполнять поручения на заключение договоров, являющихся ПФИ, и на сделки, создающие Непокрытую позицию по портфелю Клиента, путем отнесения его к одной из категорий по уровню допустимого риска, в соответствии с требованиями Регулятора:

- клиент с начальным уровнем риска, только для Клиентов – физических лиц;
- клиент со стандартным уровнем риска;
- клиент с повышенным уровнем риска;
- клиент с особым уровнем риска, только для Клиентов – юридических лиц.

Категория допустимого риска подтверждается для каждого Клиента (Генерального Соглашения) в Системе Альфа-Инвестиции.

28.10. В случае если исполнение поручения Клиента, отнесенного к категории клиентов с начальным уровнем риска, может привести к возникновению или увеличению в абсолютном выражении Непокрытой позиции, Банк информирует об этом Клиента путем размещения уведомления в Личном Кабинете и (или) по усмотрению Банка иными способами, предусмотренными настоящим Регламентом для уведомления Клиентов.

28.11. Подтверждение Банком допустимого уровня риска для Клиента не означает принятия Банком обязательства принять и исполнять любое поручение, создающее Непокрытую позицию, и заключить договор, являющийся ПФИ, за счет Клиента. Банк вправе отказаться от исполнения такого поручения Клиента, либо исполнить такое поручение частично, без объяснения причин.

28.12. Гарантийные требования к обеспечению Непокрытой позиции и договоров, являющимся ПФИ (далее также Позиция ПФИ), устанавливаются в форме значений начальных и минимальных ставок риска уменьшения (дисконт) и увеличения (надбавка) стоимости каждой ценной бумаги, или финансового инструмента, квалифицированного в качестве ценной бумаги, иностранной валюты, Инструментов Рынка Драгоценных металлов или производного финансового инструмента (ПФИ), включенных Банком в Перечень ликвидных ценных бумаг, Инструментов Рынка Драгоценных металлов и иностранных валют, в соответствии с требованиями Регулятора и настоящего Регламента.

28.13. Начальные и минимальные ставки риска определяются Банком на основе соответствующих ставок, рассчитанных и опубликованных клиринговой организацией, в соответствии с требованиями Регулятора. При наличии нескольких клиринговых организаций, применяющих или рассчитывающих ставку клиринговой организации, в том числе ставку риска по ценной бумаге или финансовому инструменту, в том числе квалифицированному в качестве ценной бумаги, иностранной валюты, Инструменту Рынка Драгоценных металлов или ПФИ, или если клиринговая организация (клиринговые организации) рассчитывает более одной ставки для одной и той же ценной бумаги, финансового инструмента, Инструмента Рынка Драгоценных металлов или валюты, Банк вправе самостоятельно выбрать, какую ставку клиринговой организации (ставку риска) использовать для определения начальной и минимальной ставок риска. Банк вправе по своему усмотрению использовать более высокие ставки риска, чем ставки, рассчитанные клиринговой организаций. В случае концентрации Непокрытой позиции и (или) Позиции ПФИ в одном финансовом инструменте (ценной бумаге, иностранной валюте, Инструменте Рынка Драгоценных металлов, ПФИ), Банк вправе увеличить ставку риска по этому финансовому инструменту, иностранной валюте или Инструменту Рынка Драгоценных металлов. В этом случае ставка риска называется модифицированная ставка риска. При оценке иностранной валюты, используемой в качестве обеспечения Непокрытой позиции, могут применяться ставки риска, установленные Банком самостоятельно, в соответствии с требованиями Регулятора.

28.14. Гарантийные требования к обеспечению Непокрытой позиции и (или) Позиции в ПФИ, создающей Непокрытую позицию и состав Перечня ликвидных ценных бумаг, Инструментов Рынка Драгоценных металлов и иностранных валют, устанавливаются Банком в зависимости от категории допустимого риска для Клиента и иных индивидуальных параметров Генерального Соглашения, и публикуются на Интернет сайте Банка.

28.15. Банк вправе без согласования с Клиентом вносить изменения в Перечень ликвидных ценных бумаг, Инструментов Рынка Драгоценных металлов и иностранных валют и корректировать размеры ставок риска по финансовым инструментам и иностранным валютам. При внесении изменений в перечень ликвидных ценных бумаг, Инструментов Рынка Драгоценных металлов и иностранных валют и/или изменении ставок риска Банк публикует информационное сообщение на Интернет сайте Банка в сроки, предусмотренные требованиями Регулятора.

28.16. Расчет гарантийного обеспечения по Позициям в ПФИ и Непокрытым позициям Банк осуществляет на основании активов, учитываемых на ЕФР или обособленных на соответствующем рынке, в рамках каждого открытого портфеля Клиента в соответствии с процедурами и стандартами, утвержденными Регулятором.

28.17. Банк на постоянной основе производит расчет показателей гарантийного обеспечения. Информация о стоимости портфеля, размере начальной и минимальной маржи по ЕФР или каждому обособленному рынку предоставляется Клиенту через используемую ИТС (кроме Систем «Альфа-Мобайл» и Интернет Банк «Альфа-Клик»), не реже, чем это предусмотрено нормативными документами Регулятора. Информация о размере начальной и минимальной маржи не транслируется через Систему «Альфа-Бизнес Онлайн».

Клиент, учитывая вышеупомянутые особенности отдельных ИТС, обязуется ознакамливаться с информацией о стоимости портфеля, размере начальной и минимальной маржи, используя ИТС, в которых указанные данные предоставляются Банком.

28.18. При расчете показателей гарантийного обеспечения Непокрытой позиции в соответствии с требованиями Регулятора:

- стоимость иностранной валюты, или ценной бумаги, цена которой по правилам организованного рынка определяется в иностранной валюте, Банк самостоятельно осуществляет выбор источника информации о стоимости ценной бумаги и курсе указанной валюты к российскому рублю.

28.19. Клиент не вправе направлять Банку поручения на сделки или иные операции, в результате которых значение показателя «Стоимость портфеля Клиента» Клиента примет значение ниже показателя «Размер начальной маржи», рассчитанного по такому портфелю, а в случае неприменения режима ЕФР - рассчитанного по каждому обособленному рынку.

28.20. Расчет размера начальной маржи по договорам, являющимся ПФИ, учитываемым на Инвестиционном счете (брокерском счете)/ИИС, учет в рамках которого осуществляется вне режима ЕФР, производится Банком по формуле:

$$M_0 = ГО \times k,$$

где:
M_0 - начальная маржа;
ГО - сумма, рассчитываемая по правилам расчета размера индивидуального клирингового обеспечения, требуемого для обеспечения обязательств, исполнение которых осуществляется за счет портфеля Клиента, с учетом риска обесценения имущества, включенного в состав указанного портфеля, и соответствующих положений, установленных Банком России;
k - коэффициент, который равен:

- 1 (100%) применительно к Инвестиционному счету (брокерскому счету)/ИИС Клиента, отнесенного к категории клиентов с повышенным уровнем риска или категории клиентов с особым уровнем риска;
- 3 (300%) применительно к Инвестиционному счету (брокерскогому счету)/ИИС Клиента, отнесенного к категории клиентов со стандартным уровнем риска.

28.21. Клиент, в том числе имеющий Непокрытую позицию, и (или) Позицию ПФИ, обязан ежедневно контролировать состояние своих портфелей и Инвестиционного счета, включая маржинальные параметры, гарантийное обеспечение, производить проверку сообщений и уведомлений, направленных Банком Клиенту, используя Личный Кабинет или Информационно-торговую систему (с учетом технической возможности ИТС), обращаясь в Банк лично или по телефону.

28.22. При любом, даже однократном, нарушении Клиентом обязательств и условий, предусмотренных настоящим разделом Регламента, Банк вправе самостоятельно принять меры по сокращению обязательств Клиента и/или сокращению/закрытию Непокрытой позиции Клиента. В этом случае, а также нижеуказанных случаях Банк без специального поручения или акцепта Клиента совершает за счет Клиента одну или несколько Офсетных сделок для сокращения обязательств (закрытия Непокрытых позиций) Клиента в порядке, предусмотренном разделом «Сделки без поручения» настоящего Регламента:

- нарушение Клиентом Гарантийных требований, включая снижение стоимости портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи;
- исключение инструмента из списка инструментов маржинальной торговли, опубликованного на сайте Банка, в том числе когда такой инструмент является обеспечением по непокрытым позициям;
- нарушение Клиентом любых договорных обязательств перед Банком или третьими лицами;
- наличие у Банка информации о возбуждении (или возобновлении) в отношении Клиента судебных разбирательств либо предъявление к Клиенту требования об уплате налогов или сборов, либо возбуждение в отношении Клиента производства по делу о налоговом или об административном правонарушении, а также введение в отношении Клиента или его акционера, или его контролирующего лица процедуры банкротства;
- наличие у Банка информации о наложение ареста на имущество Клиента или его акционера, или его контролирующего лица;
- ухудшение финансового положения Клиента или его акционера, или его контролирующего лица, или наличие (появление) любых иных обстоятельств, которые, по обоснованному мнению Банка, могут осложнить или сделать невозможным надлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по настоящему Регламенту;
- начало процедуры расторжения Генерального соглашения с Клиентом;
- наличие у Банка информации о введении (планируемом введении) в отношении организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, расчетного депозитария, организации, которая осуществляет расчеты по итогам клиринга, ограничительных мер (включая недружественные действия иностранных государств), которые могут затруднить, ограничить или сделать невозможным надлежащее исполнение обязательств, связанных с необеспеченными сделками и Непокрытыми позициями;
- в случае смерти клиента (после смерти клиента);
- нарушение иных обязательств и условий, аналогичных указанным в настоящем Регламенте.

28.23. Банк вправе по своему усмотрению потребовать закрытия Клиентом Непокрытой позиции. В этом случае Клиент осуществляет закрытие Непокрытой позиции не позднее окончания следующего рабочего дня после получения от Банка уведомления посредством Личного Кабинета.

28.24. К принудительному прекращению обязательств по Позициям ПФИ, применяются правила, установленные настоящим Регламентом для принудительного закрытия/сокращения Непокрытых позиций, поскольку иное не установлено настоящим Регламентом и не противоречит соответствующим правилам Срочного рынка и существу ПФИ, при этом расчеты производятся с учетом применения Режима рынков:

1) совместно с расчетом параметров по Непокрытым позициям в Портфеле Клиента – по Генеральному соглашению с режимом ЕФР;

2) отдельно от параметров по Непокрытым позициям в Портфеле Клиента, на основании расчета гарантийного обеспечения и вариационной маржи, полученного от соответствующего организатора торговли или клиринговой организации – по Генеральному соглашению без режима ЕФР.

29. Категории клиентов с определенными уровнями риска.

ЧАСТЬ I. Категории клиентов – физических лиц с определенными уровнями риска.

29.1. Настоящая часть применяется к отношениям, связанным с отнесением Клиентов, являющихся физическими лицами, к категории клиентов с начальным уровнем риска, категории клиентов со стандартным уровнем риска или категории клиентов с повышенным уровнем риска.

29.2. Изменение категории клиентов с определенным уровнем риска в установленном настоящим Регламентом порядке является изменением Генерального Соглашения в соответствующей его части.

29.3. Отнесение Клиента к категории клиентов с тем или иным уровнем риска осуществляется отдельно по каждому Генеральному Соглашению и применятся к соответствующему Инвестиционному счету.

29.4. Применительно к каждому новому Инвестиционному счету, открытому на основании соответствующего Генерального соглашения, Банк относит Клиента к категории клиентов с начальным уровнем риска.

29.5. Отнесение Клиента к категории клиентов с тем или иным уровнем риска осуществляется независимо от положительного результата прохождения таким Клиентом тестирования, позволяющего совершение за его счет маржинальных (необеспеченных) сделок.

29.6. Клиент – физическое лицо может быть отнесен или к категории клиентов со стандартным уровнем риска, или категории клиентов с повышенным уровнем риска только применительно к Генеральному Соглашению, на основании которого открыт Инвестиционный счет, функционирующий в режиме «Маржинальный» и допускающий использование активов Клиента в интересах Банка.

29.7. Информация об отнесении Клиента к определенной категории риска по соответствующему Генеральному Соглашению (соответствующему Инвестиционному счету) отображается в Системе Альфа-Инвестиции.

29.8. Банк осуществляет проверку соответствия Клиента действующим требованиям законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов для отнесения его к категории стандартного уровня риска или категории повышенного уровня риска в рамках Инвестиционного счета / Инвестиционных счетов Клиента.

29.9. Клиент, соответствующий установленным требованиям законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов, может быть отнесен к категории клиентов со стандартным уровнем риска или категории клиентов с повышенным уровнем риска одним из указанных способов:

- автоматически, на основании факта соответствия установленным требованиям законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов;
- по решению Банка, принятому по заявлению Клиента.

29.10. Клиент, соответствующий установленным законодательством Российской Федерации и иных нормативных актов условиям отнесения к категории клиентов как с повышенным уровнем риска, так и со стандартным уровнем риска, автоматически относится Банком к категории клиентов с повышенным уровнем риска.

29.11. Клиент, соответствующий установленным законодательством Российской Федерации и иных нормативных актов условиям отнесения к категории клиентов только со стандартным уровнем риска, автоматически относится Банком к категории клиентов со стандартным уровнем риска.

29.12. Автоматическое отнесение Клиента к категории клиентов со стандартным уровнем риска или категории клиентов с повышенным уровнем риска в соответствии с пунктом 29.10 и пунктом 29.11 Регламента осуществляется Банком на следующий день после установления факта соответствия Клиента установленным требованиям законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов.

В таком случае Клиент относится к категории клиентов со стандартным уровнем риска или повышенным уровнем риска применительно ко всем заключенным и действующим с Клиентом Генеральным Соглашениям, на основании которых открыты Инвестиционные счета Клиента, функционирующие в режиме «Маржинальный» и допускающие использование активов Клиента в интересах Банка.

В дальнейшем отнесение Клиента к категории клиентов со стандартным уровнем риска или категории клиентов с повышенным уровнем риска в отношении нового Генерального Соглашения (Инвестиционного счета) осуществляется в указанном выше порядке с проверкой соблюдения необходимых условий на дату открытия каждого такого Инвестиционного счета.

29.13. Автоматическое отнесение Клиента к категории клиентов со стандартным уровнем риска или с повышенным уровнем риска не осуществляется, если Клиент ранее отказывался от отнесения его к категории

клиентов с одним из указанных уровней риска в отношении хотя бы одного из заключенных с ним Генеральных Соглашений (Инвестиционных счетов).

29.14. Клиент вправе заранее отказаться от автоматического отнесения к категории клиентов со стандартным уровнем риска или категории клиентов с повышенным уровнем риска, направив Банку соответствующее заявление, подписанное УНЭП. Такое заявление может быть направлено через Систему Альфа-Инвестиции.

29.15. При помощи Системы Альфа-Инвестиции для изменения категории уровня риска по отдельному Генеральному Соглашению (Инвестиционному счету):

- Клиент, отнесенный к категории клиентов с начальным уровнем риска, может обратиться к Банку с заявлением об отнесении себя к категории клиентов со стандартным уровнем риска или категории клиентов с повышенным уровнем риска;
- Клиент, отнесенный к категории клиентов со стандартным уровнем риска, может обратиться к Банку с заявлением об отнесении себя к категории клиентов с повышенным уровнем риска.

При этом Банк осуществляет проверку соответствия Клиента установленным требованиям законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов в соответствии с п. 29.8 Регламента.

29.16. Отнесение Банком Клиента к категории клиентов со стандартным уровнем риска или категории повышенного уровня риска на основании заявления Клиента согласно п. 29.15 Регламента осуществляется с учетом установленного режима в отношении Инвестиционного счета на основании соответствующего Генерального Соглашения:

1) в режиме ЕФР – незамедлительно;
2) вне режима ЕФР – со следующего рабочего дня.

29.17. Посредством Системы Альфа-Инвестиции в отношении соответствующего Генерального соглашения (Инвестиционного счета):

- Клиент, отнесенный к категории клиентов с повышенным уровнем риска, вправе отказаться от данной категории, изменив ее на категорию клиентов со стандартным уровнем риска или категорию клиентов с начальным уровнем риска;
- Клиент, отнесенный к категории клиентов со стандартным уровнем риска, вправе отказаться от данной категории, изменив ее на категорию клиентов с начальным уровнем риска.

Указанный отказ Клиента возможен только в случае, если к соответствующему Инвестиционному счету применяется режим ЕФР. При этом новое отнесение Клиента к категории клиентов с вышеуказанным уровнем риска в отношении Инвестиционного счета осуществляется незамедлительно.

29.18. Банк вправе в одностороннем порядке принять решение:

- об отнесении Клиента, который ранее был отнесен к категории клиентов с повышенным уровнем риска, к категории клиентов со стандартным уровнем риска или с начальным уровнем риска;
- об отнесении Клиента, который ранее был отнесен к категории клиентов со стандартным уровнем риска, к категории клиентов с начальным уровнем риска.

Решение Банка об отнесении Клиента к категории клиентов с указанным уровнем риска осуществляется незамедлительно.

ЧАСТЬ II. Категории клиентов – юридических лиц с определенными уровнями риска.

29.19. Банк относит Клиента – юридическое лицо к категории клиентов с повышенным уровнем риска в отношении Генерального соглашения, на основании которого открыт Инвестиционный счет, функционирующий в режиме «Маржинальный», и допускающего использование активов Клиента в интересах Банка, если иное не установлено соглашением между Банком и Клиентом (в том числе Клиентов, которые были отнесены к категории клиентов с иным уровнем риска ранее 1 апреля 2025 года).

30. Адресные сделки.

30.1. Клиент вправе направить Банку торговое поручение с указанием контрагента (адресное поручение). Исполнение адресного поручения производится Банком только путем совершения сделок с контрагентом, указанным в таком поручении.

30.2. В качестве контрагента в адресном поручении может быть указан любой из участников соответствующего рынка. Для указания контрагента Клиент должен использовать уникальный код, присвоенный участнику рынка в соответствии с Правилами рынка. Использование иных реквизитов для обозначения контрагента допускается по согласованию с Банком.

30.3. При направлении адресного поручения Клиент единолично несет все риски, связанные с возможностью неисполнения контрагентом условий сделки, совершенной Банком в соответствии с таким поручением.

30.4. Банк вправе отказать в исполнении адресного поручения Клиента без объяснения причин.

31. Урегулирование сделок и срочных контрактов и иных обязательств.

31.1. Исполнение обязательств (урегулирование) по сделкам и биржевым срочным контрактам производится Банком за счет Клиента без дополнительного поручения или акцепта Клиента (заранее данный акцепт).

31.2. Урегулирование сделки производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами рынка. Если в Правилах рынка не зафиксирован порядок и сроки урегулирования, то урегулирование сделки производится в порядке и в сроки, согласованные Банком с контрагентом по сделке. Урегулирование обязательств по срочным контрактам, иным финансовым инструментам, сделкам покупки-продажи иностранной валюты и/или Инструментов Рынка Драгоценных металлов производится в сроки, предусмотренные спецификацией соответствующего финансового инструмента / Инструмента Рынка Драгоценных металлов или условиями сделки покупки-продажи соответствующего актива. Урегулирование включает:

- прием /поставку ценных бумаг/ иных активов в соответствии с условиями сделки;
- перечисление /прием денежных средств, в том числе иностранной валюты, в оплату стоимости ценных бумаг и/или при исполнении условий сделок покупки-продажи иностранной валюты, в том числе сделок СВОП, и/или при исполнении условий сделок покупки-продажи Инструментов Рынка Драгоценных металлов, в том числе сделок СВОП;
- оплату комиссий и сборов, предусмотренных Правилами рынка и/или условиями сделки, в том числе оплату сборов и комиссий фондовых и валютных бирж (организаторов торгов) и их агентов;
- удержание комиссий и сборов, предусмотренных тарифами Банка;
- обеспечение отсутствия задолженности (обязательств) по денежным средствам, возникшим в результате возврата Клиенту денежных средств.

31.3. Урегулирование сделок с производными финансовыми инструментами/ Инструментами Рынка Драгоценных металлов может включать совершение Банком иных действий и процедур, предусмотренных спецификацией соответствующего финансового инструмента/ Инструмента Рынка Драгоценных металлов.

31.4. В случае подачи Клиентом поручения на вывод/перевод денежных средств Банк исполняет такое поручение при условии, что в результате его исполнения Стоимость портфеля Клиента не снизится ниже соответствующего ему размера начальной маржи. Возможность исполнения поручения с проверкой на размер начального уровня маржи определяется наличием технической возможностью.

31.5. Клиент обязан предоставить Банку денежные средства и/или ценные бумаги, и/или Инструменты Рынка Драгоценных металлов для расчетов до истечения срока урегулирования, предусмотренного условиями сделки или срочного контракта. Если срок урегулирования сделки зафиксирован без указания времени, то денежные средства и/или ценные бумаги, и/или Инструменты Рынка Драгоценных металлов для расчетов должны быть предоставлены Банку до наступления даты урегулирования, зафиксированной в условиях сделки.

31.6. Если Генеральным Соглашением предусмотрено право Клиента совершать сделки, создающие Непокрытую позицию, то Клиент обязан предоставить денежные средства в соответствующей валюте и/или ценные бумаги, и/или Инструменты Рынка Драгоценных металлов для урегулирования сделок до 10:00 Московского времени даты урегулирования, зафиксированной в условиях сделки.

31.7. Ценные бумаги для исполнения обязательств по биржевым срочным контрактам во всех случаях должны быть предоставлены Банку до наступления даты, указанной в спецификации контракта в качестве последнего дня обращения срочного контракта.

31.8. Обязательства Клиента определяются с зачетом встречных прав требования Клиента по сделкам и операциям с одной датой урегулирования, за исключением обязательств по сделкам, в отношении которых иное предусмотрено Правилами рынка и другими положениями Регламента.

31.9. Обязательства Клиента по предоставлению денежных средств рассчитываются по портфелям по всем рынкам и местам расчетов (клиринговым системам), в разрезе валют. Такие обязательства исполняются путем зачисления денежных средств на соответствующий портфель Инвестиционного (брокерского) счета/индивидуального инвестиционного счета, которое осуществляется, в том числе, в соответствии с разделом «Денежные переводы» настоящего Регламента.

Обязательства Клиента по предоставлению Инструментов Рынка Драгоценных металлов рассчитываются по портфелям по всем рынкам и местам расчетов (клиринговым системам), в разрезе Инструментов Рынка Драгоценных металлов. Такие обязательства исполняются путем зачисления Инструментов Рынка Драгоценных металлов на соответствующий Инвестиционный (брокерский) счет/Индивидуальный инвестиционный счет, при этом зачисление Инструментов Рынка Драгоценных металлов может быть произведено только в результате сделки покупки Инструментов Рынка Драгоценных металлов на торгах организатора торговли. Возможность списания Инструментов Рынка Драгоценных металлов с Инвестиционного (брокерского) счета/Индивидуального инвестиционного счета без совершения сделки по продаже Инструмента Рынка Драгоценных металлов, и (или) зачисление на Инвестиционный (брокерский) счет/Индивидуальный инвестиционный счет без совершения сделки по покупке Инструмента Рынка Драгоценных металлов (перевод) настоящим Регламентом не предусмотрена.

31.10. Обязательства Клиента по предоставлению ценных бумаг рассчитываются раздельно по портфелям для каждого места расчетов (расчетного депозитария или клиринговой системы). Такие обязательства считаются исполненными Клиентом, если количество ценных бумаг на соответствующих счетах депо Клиента по месту хранения в соответствующем расчетном депозитарии (клиринговой системе) равно или превышает обязательства Клиента. Клиент вправе исполнить указанные обязательства путем зачисления ценных бумаг на депо счет Клиента по иному месту хранения (в иной расчетный депозитарий или клиринговую систему) только по согласованию с Банком.

31.11. Сведения о текущих обязательствах Клиента направляются Клиенту в режиме реального времени через используемую Информационно-торговую систему (ИТС).

31.12. В случае неисполнения Клиентом обязательств по сделкам с ценными бумагами и/или Инструментами Рынка Драгоценных металлов в части предоставления денежных средств в срок, предусмотренный Генеральным Соглашением, и/или неисполнения обязательств по уплате вознаграждения или иных требований Банка и/или третьих лиц, Банк вправе, но не обязан по своему усмотрению:

- урегулировать данные сделки и обязательства, используя денежные средства, предоставленные третьими лицами на условиях сделок РЕПО и/или СВОП (при условии, что Клиент вправе совершать маржинальные сделки по соответствующему счету);
- учитывать неисполненные обязательства как задолженность Клиента.

В случае неисполнения Клиентом обязательств по сделкам с ценными бумагами в части предоставления ценных бумаг в срок, предусмотренный Генеральным Соглашением, Банк урегулирует данные сделки, используя ценные бумаги, предоставленные третьими лицами на условиях сделок РЕПО.

31.13. Клиент как при заключении Генерального Соглашения после вступления в силу изменений в настоящем пункте Регламента, так и в отношении действующего Генерального Соглашения на момент вступления в силу изменений в настоящем пункте Регламента считается подавшим постоянно действующее (многократное) поручение заключать за его счет сделки РЕПО и/или СВОП, с целью приобретения денежных средств и/или ценных бумаг, и/или Инструментов Рынка Драгоценных металлов, необходимых для исполнения Клиентом указанных обязательств по сделкам и иным обязательствам, на следующих условиях:

- для заключения сделок РЕПО

Ценная бумага	ценная бумага, определяемая Банком по своему усмотрению, в случае возникновения у Клиента Непокрытой позиции по денежным средствам
	ценная бумага, необходимая для исполнения обязательств Клиента, в случае возникновения у Клиента Непокрытой позиции по ценным бумагам
Количество	количество ценных бумаг (с учетом лота, если применимо), минимально необходимое для исполнения обязательств по сделкам и иным обязательствам Клиента
Цена одной ценной бумаги	цена закрытия, рассчитанная организатором торговли, расчетный депозитарий которого является местом хранения ценных бумаг, за предыдущий торговый день
Рынок	организованный (организованные торги) или неорганизованный рынок, определяемый Банком по своему усмотрению
Срок исполнения 1-й части сделки РЕПО	день заключения сделки РЕПО
Срок исполнения 2-й части сделки РЕПО	следующий торговый день, определенный организатором торговли, расчетный депозитарий которого является местом хранения ценных бумаг
Срок действия поручения	в течение срока действия Генерального Соглашения

- для заключения сделок СВОП

Иностранная валюта / Инструмент Рынка Драгоценных металлов	иностранная валюта / Инструмент Рынка Драгоценных металлов, определяемая/-ый Банком по своему усмотрению, в случае возникновения у Клиента Непокрытой позиции по денежным средствам
	иностранная валюта / Инструмент Рынка Драгоценных металлов, необходимая/-ый для исполнения обязательств, в случае возникновения у Клиента Непокрытой позиции по иностранной валюте / Инструменту Рынка Драгоценных металлов
Количество	количество иностранной валюты / Инструментов Рынка Драгоценных металлов (с учетом лота, если применимо) минимально необходимое для исполнения обязательств по сделкам и иным обязательствам Клиента
Цена иностранной валюты / Инструмента Рынка Драгоценных металлов	цена закрытия, рассчитанная организатором торговли, за предыдущий торговый день
Рынок	организованный рынок (организованные торги)

Срок исполнения сделки СПОТ с более ранней датой исполнения	день заключения сделки СПОТ
Срок исполнения сделки СПОТ с более поздней датой исполнения	следующий торговый день, определенный организатором торговли
Срок действия поручения	в течение срока действия Генерального Соглашения

При исполнении Банком указанного постоянно действующего (многократного) поручения иные правила совершения сделок РЕПО и/или СВОП, предусмотренные в Регламенте, применяются в части, не противоречащей настоящему пункту.

В случае отмены Клиентом настоящего Поручения, установленного в настоящем пункте Регламента, Банк осуществляет принудительное закрытие Непокрытой позиции Клиента и принудительное прекращения обязательств по Позициям ПФИ без допонительного волеизъявления Клиента. Отмена настоящего Поручения влечет невозможность оказания Банком услуг Клиенту по исполнению его поручений на совершение необеспеченных (маржинальных) сделок и/или заключение Срочных контрактов за счет Клиента.

31.14. В отсутствие возможности использовать для расчетов по сделкам Клиента ценные бумаги и/или денежные средства, и/или Инструменты рынка драгоценных металлов третьих лиц (отсутствии соответствующих предложений третьих лиц), Банк направляет Клиенту специальное уведомление через используемую Информационно-торговую систему (ИТС). Такое уведомление направляется Клиенту заблаговременно не позднее, чем за 1 (один) час до истечения срока, предусмотренного условиями Генерального Соглашения для исполнения Клиентом обязательств по сделкам. Банк вправе дублировать такое сообщение, направляя его электронной почтой и/или используя сервис обмена короткими сообщениями (SMS) для абонентов мобильной связи.

31.15. По истечении срока, предусмотренного условиями Генерального Соглашения для исполнения Клиентом обязательств по сделкам, Банк, в отсутствие возможности использовать для расчетов по сделкам Клиента ценные бумаги и/или денежные средства, и/или Инструменты рынка драгоценных металлов третьих лиц, вправе принять меры по принудительному сокращению или полной ликвидации обязательств Клиента. В указанном случае Банк вправе совершить за счет Клиента одну или несколько Офсетных сделок или иных сделок для принудительного сокращения обязательств Клиента в порядке, предусмотренном разделом «Сделки без поручения» настоящего Регламента.

31.16. Если Клиент в рамках Генерального соглашения без режима ЕФР не предоставил ценные бумаги или денежные средства для урегулирования обязательств по биржевому Срочному контракту, то Банк вправе:

- требовать с Клиента (удержать из средств Клиента) неустойку (штраф) в размере 100% суммы Гарантийных требований по такому срочному контракту, предусмотренных Правилами рынка. После удержания такого штрафа Банк обязан исполнить все обязательства по контракту за собственный счет или за счет третьих лиц по согласованию с последними,
- за счет Клиента одну или несколько Офсетных сделок или иных сделок для принудительного сокращения обязательств Клиента в порядке, предусмотренном разделом «Сделки без поручения» настоящего Регламента. договорам, являющимся ПФИ.

31.17. Банк вправе осуществить действия, направленные на прекращение обязательств сторон по Сделкам РЕПО или Сделкам СВОП, в том числе действия, указанные в п. 16 ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», заключенным за счет Клиента, в случае, если исходя из имеющихся у Банка данных, в том числе о финансовом положении Клиента, наложенных на него или его имущество ограничениях, становится очевидно наличие риска недостаточности имеющегося в распоряжении Банка свободного от любых обязательств, требований и ограничений имущества Клиента для исполнения обязательств Клиента перед Банком по передаче (обеспечению) такого имущества (ценных бумаг, денежных средств, в том числе в иностранной валюте, Драгоценных металлов) в том объеме, какой имеет (будет иметь) указанное обязательство по заключенным Банком за счет Клиента Сделкам к моменту его исполнения. Данное положение применяется ко всем Сделкам СВОП или Сделкам РЕПО, заключенных (заключаемых) на основании Регламента, в том числе предусмотренным разделами 33 и 35 Регламента.

32. Вариационная маржа.

32.1. В случаях, предусмотренных условиями сделки или биржевого срочного контракта, заключенным в соответствии с Генеральным Соглашением, Банк производит расчеты по вариационной марже.

32.2. Расчеты по вариационной марже производятся в сроки, предусмотренные Правилами рынка или условиями отдельной сделки. При расчетах по вариационной марже Банк перечисляет контрагенту, или центральному контрагенту по сделке, или организатору торгов, или клиринговой организации денежные средства в сумме обязательств Клиента по вариационной марже, либо принимает от контрагента, центрального контрагента по сделке, или организатора торгов, или клиринговой организации денежные средства в сумме прав требования Клиента по вариационной марже. Результаты расчетов по вариационной марже отражаются на Инвестиционном (брокерском) счете/индивидуальном инвестиционном счет Клиента.

32.3. Расчеты по вариационной марже производятся Банком за счет Клиента автоматически без специального поручения (акцепта) Клиента в сроки, предусмотренные правилами рынка или условиями отдельной сделки. Клиент обязан предоставлять Банку средства для перечисления контрагенту или центральному контрагенту по сделке, или организатору торгов, или клиринговой организации вариационной маржи не позднее чем за 1 (один) час до истечения срока расчетов по вариационной марже, предусмотренного Правилами рынка или условиями отдельной сделки.

Банк вправе без специального поручения или акцепта Клиента урегулировать обязательства Клиента, предусмотренные в разделе «Гарантийное обеспечение» настоящего Регламента, в следующих случаях:

- нарушение Клиентом обязательств, предусмотренных разделом «Гарантийное обеспечение» настоящего Регламента;
- нарушение Клиентом любых кредитных обязательств перед Банком или третьими лицами;
- наличие у Банка информации о возбуждении (или возобновлении) в отношении Клиента судебных разбирательств либо предъявление к Клиенту требования об уплате налогов или сборов, либо возбуждение в отношении Клиента производства по делу о налоговом или об административном правонарушении, а также введение в отношении Клиента процедуры банкротства;
- наличие у Банка информации о наложении ареста на имущество Клиента;
- ухудшение финансового положения Клиента или наличие (появление) любых иных обстоятельств, которые, по обоснованному мнению, Банка, могут осложнить или сделать невозможным надлежащее исполнение Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом;
- нарушение иных обязательств и условий, аналогичных предусмотренным в Регламенте.

33. Сделки РЕПО.

33.1. Клиент вправе направлять Банку поручения на сделки РЕПО, т.е. поручения на продажу ценных бумаг с последующим обратным выкупом этих ценных бумаг (сделки «прямого» РЕПО) и поручения на покупку ценных бумаг с последующей обратной продажей этих же ценных бумаг (сделки «обратного» РЕПО). Операции с внешними ценными бумагами[2], связанные с приобретением и отчуждением валютных ценностей, выступающих в качестве обеспечения исполнения обязательства, предусмотренного договором РЕПО, заключенного на условиях, предусмотренных Генеральным соглашением, в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», могут осуществляться при условии, что одной из сторон по такому договору РЕПО является Банк.

33.2. Если иное не согласовано с Банком, поручение Клиента на сделку РЕПО должно содержать указания Банку в отношении следующих параметров сделки:

- финансовый инструмент, с которым должна быть совершена сделка;
- тип сделки (продать на условиях сделки РЕПО или купить на условиях сделки РЕПО);
- цена сделки (цена 1-й части сделки РЕПО);
- объем сделки (объем 1-й части сделки РЕПО);
- срок РЕПО (календарных дней, срок исполнения 2-й части сделки РЕПО);
- Ставка РЕПО или порядок определения цены 2-й части сделки РЕПО, или цена 2-й части сделки РЕПО.

33.3. В поручении на сделку РЕПО Клиент вправе указать рынок. В отсутствии такого указания рынок для совершения сделки выбирается Банком по своему усмотрению.

В поручении на сделку РЕПО Клиент вправе указать количество ценных бумаг. В отсутствии такого указания для совершения сделки РЕПО Банк вправе самостоятельно определить количество ценных бумаг исходя из цены 1-й части сделки РЕПО, указанной Клиентом в поручении, и текущей (рыночной) стоимости соответствующей ценной бумаги.

33.4. В поручении на сделку РЕПО Клиент вправе указать контрагента по сделке. В этом случае Клиент самостоятельно несет риск неисполнения контрагентом условий сделки. В отсутствие указаний на контрагента поручение исполняется Банком путем совершения сделок с контрагентами, выбираемыми Банком по своему усмотрению на условиях «делькредере».

---

[2] Для целей настоящего Регламента понятие «внешняя ценная бумага» используются в терминах, предусмотренных пп.4 п.1 ч.1 Федерального закона РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

33.5. Урегулирование сделки РЕПО производятся Банком за счет Клиента автоматически без специального поручения или акцепта Клиента. Урегулирование 1-й части сделки РЕПО производится в день подтверждения сделки, если иной срок урегулирования не предусмотрен Правилами рынка или поручением Клиента.

33.6. Урегулирование сделки обратного выкупа / обратной продажи ценных бумаг (2-й части сделки РЕПО) производится в рабочий день, определяемый исходя из даты урегулирования 1-й части РЕПО и срока РЕПО. Срок РЕПО и дата урегулирования 2-й части сделки РЕПО могут быть изменены после подтверждения сделки по требованию Клиента в случаях, предусмотренных Правилами рынка и/или условиями отдельной сделки, а также и в иных случаях в отсутствие возражений контрагента по сделке.

33.7. Если иное не установлено Регламентом или соглашением между Клиентом и Банком:

- в случае, если Клиент является продавцом по сделке РЕПО, для расчета цены сделки обратного выкупа/обратной продажи ценных бумаг (2-й части сделки РЕПО) цена 1-й части сделки РЕПО увеличивается на Ставку РЕПО;
- в случае, если Клиент является покупателем по сделке РЕПО, для расчета цены сделки обратного выкупа/обратной продажи ценных бумаг (2-й части сделки РЕПО) цена 1-й части РЕПО уменьшается на Ставку РЕПО.

При этом Ставка РЕПО, указанная в фиксированном размере на Интернет сайте Банка, если иная Ставка Репо не определена по договоренности между Банком и Клиентом, установлена для общего объема совершенных сделок РЕПО и сделок СВОП. В таком случае при расчете цены каждой сделки обратного выкупа/обратной продажи ценных бумаг (2-й части сделки РЕПО) цена 1-й части РЕПО увеличивается/уменьшается на Ставку РЕПО, рассчитанную пропорционально объему совершенных сделок РЕПО и сделок СВОП.

33.8. Если иное не установлено соответствующими Правилами рынка, сделка РЕПО с акциями заключается Банком с условием обязательной компенсации покупателем по 1-й части сделки РЕПО продавцу по 1 части сделки РЕПО сумм утраченных дивидендов. Расчеты по суммам компенсации производятся, если дата составления списка лиц, получивших право на получение дивидендов, выпадает на любой из календарных дней между урегулированием 1-й и 2-й части сделки РЕПО, включая дату урегулирования 1-й части сделки РЕПО. Подлежащая удержанию сумма компенсации резервируется на Инвестиционном счете Клиента, получившего акции по 1-й части сделки РЕПО, с даты составления списка лиц, получивших право на получение дивидендов. Удержание и перечисление компенсации контрагенту по сделке РЕПО осуществляется незамедлительно после поступления на счет Банка сумм соответствующих дивидендов.

33.9. Расчеты по компенсациям производятся Банком автоматически без специального поручения или акцепта на Инвестиционный (брокерский) счет/ИИС Клиента.

33.10. Размер компенсации определяется в соответствии с величиной объявленных и фактически выплаченных дивидендов. Размер компенсации по доходам в натуральной форме, в виде ценных бумаг или преимущественных прав, определяется исходя из публичных рыночных котировок, а при отсутствии таких котировок по справедливой стоимости, рассчитанной Банком. В порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, Банк вправе удерживать из суммы объявленных дивидендов налог по соответствующей налоговой ставке.

33.11. Адресные внебиржевые сделки РЕПО заключаются Банком на условиях компенсации дивидендов, если возможность такой компенсации особо оговорена Клиентом в тексте поручения на сделку.
Компенсация дивидендов, иных доходов и преимущественных прав, утраченных или полученных в связи совершением сделок РЕПО на фондовой бирже, производится в случаях, предусмотренных Правилами рынка.

34. Сделки без поручения.

34.1. Банк вправе совершать за счет Клиента сделки без поручения в целях предотвращения нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных Генеральным Соглашением (Генеральными Соглашениями), а также для предотвращения нарушения обязательных требований, предусмотренных применимым законодательством или установленных Регулятором.

34.2. При совершении сделок без поручения Банк самостоятельно осуществляет выбор рынка, финансового инструмента, Инструмента Рынка Драгоценных металлов или иностранной валюты для совершения сделок в соответствии с ограничениями, установленными Регулятором и действующим валютным законодательством.

34.3. Банк вправе совершать за счет Клиента сделки без поручения в случае нарушения Клиентом Гарантийных требований, установленных Банком в соответствии с условиями Генерального Соглашения, в том числе в целях сокращения Непокрытой позиции и (или) Позиции ПФИ Клиента в случаях, предусмотренных разделом «Гарантийное обеспечение» настоящего Регламента.

34.4. Если иное не предусмотрено требованиями Регулятора, то объем Офсетных сделок, совершенных Банком без поручения в случае нарушения Клиентом Гарантийных требований, не должен превышать минимальный объем, достаточный для ликвидации таких нарушений.

34.5. Банк вправе совершать за счет Клиента сделки без поручения в случае нарушения Клиентом сроков исполнения обязательств по предоставлению ценных бумаг и/или денежных средств, и/или Инструментов Рынка Драгоценных металлов для расчетов по сделкам, совершенным в соответствии с Генеральным Соглашением, а также в случае, если денежных средств на брокерском счете или Индивидуальном инвестиционном счете Клиента недостаточно для погашения любой задолженности Клиента перед Банком или третьими лицами, возникшей в результате совершения Клиентом сделок (операций), неуплаты вознаграждения Банку, комиссий, сборов, иных расходов третьих лиц. Объем Офсетных сделок, совершаемых Банком за счет Клиента в указанном случае, не должен превышать минимальный объем, достаточный для исполнения (погашения) просроченных обязательств Клиента.

34.6. Перед тем, как приступить к совершению сделки без поручения, Банк имеет право аннулировать все ранее принятые от Клиента поручения. До завершения всех процедур по совершению таких сделок Банк приостанавливает прием новых поручений Клиента.

34.7. Нарушение Клиентом любого из обязательств или условий, предусмотренного Генеральным соглашением, или обязательных требований, предусмотренных в законодательстве, является нарушением обязательств и условий по всем другим Генеральным Соглашениям Клиента (при их наличии) и основанием для совершения Банком сделки без поручения в соответствии с Регламентом по всем Генеральным Соглашениям Клиента (при их наличии).

35. Сделки покупки и продажи иностранной валюты и /или Инструментов Рынка Драгоценных металлов.

35.1. Во всех случаях, прямо не определенных в настоящем разделе, порядок взаимодействия Банка и Клиента при совершении сделок покупки-продажи иностранной валюты и /или Инструментов Рынка Драгоценных металлов определяется положениями Регламента.

35.2. Клиент вправе направлять Банку поручения на совершение сделок покупки-продажи иностранной валюты и/ или Инструментов Рынка Драгоценных металлов после (если это необходимо для заключения сделок) открытия ему отдельного Лицевого счета (Лицевых счетов) в валюте Российской Федерации и/или иностранных валютах и / или в драгоценных металлах для учета денежных средств или Инстурментов Рынка Драгоценных металлов, выступающих в качестве гарантийного обеспечения, а также перечисляемых и принимаемых Клиентом при урегулировании сделок покупки продажи иностранной валюты, Инструментов Рынка Драгоценных металлов.

Банк открывает Клиенту отдельный Лицевой счет (Лицевые счета) в валюте Российской Федерации и/или иностранных валютах и/или Лицевые счета для учета Инструментов Рынка Драгоценных металлов на основании соответствующего административного поручения Клиента, подписанного электронной подписью Клиента, подлинность которой установлена в порядке, предусмотренном в Регламенте.

Банк вправе самостоятельно открыть Клиенту Лицевой счет (Лицевые счета) в валюте Российской Федерации и/или иностранных валютах и/или для учета Инструментов Рынка Драгоценных металлов без получения соответствующего административного поручения Клиента.

В случае если для совершения сделок покупки-продажи иностранной валюты и /или Инструментов Рынка Драгоценных металлов открытия или наличия отдельного Лицевого счета (Лицевых счетов) не требуется, то Клиент дает право Банку закрыть данные отдельные Лицевые счета в случае отсутствия на них денежных средств или задолженностей.

Клиенту может быть отказано в исполнении поручения на совершение сделки покупки-продажи иностранной валюте и /или Инструментов Рынка Драгоценных металлов в случаях, предусмотренных Регламентом.

Принятие Банком поручения Клиента на совершение сделки покупки-продажи иностранной валюте и /или Инструментов Рынка Драгоценных металлов не означает, что Банк дает гарантии по его исполнению.

35.3. Исполнение сделок купли-продажи Инструментов Рынка Драгоценных металлов осуществляется путем отражения операций зачисления и списания по Инвестиционному (брокерскому) счету.

Иные операции с Инструментами Рынка Драгоценных металлов (включая перевод между брокерскими счетами Клиента, физическая выдача (выдача слитков драгоценного металла в натуральной форме) с брокерского счета или внесение на брокерский счет слитков драгоценного металла в физической форме) **не осуществляются**. Счет Банка, на котором отражаются принадлежащие Клиентам Инструменты Рынка Драгоценных металлов, открыт в НКО НКЦ (АО).

35.4. Если Генеральным Соглашением предусмотрено право Клиента совершать сделки покупки-продажи иностранной валюты и/или Инструментов Рынка Драгоценных металлов, создающие Непокрытую позицию, то контроль достаточности гарантийного обеспечения непокрытых позиций Клиента в этом случае осуществляется в соответствии с разделом «Гарантийное обеспечение» настоящего Регламента. Клиент обязан предоставить денежные средства в соответствующей валюте и/или Инструменты Рынка Драгоценных металлов для урегулирования сделок до 10:00 Московского времени даты урегулирования, зафиксированной в условиях сделки.

35.5. Банк вправе самостоятельно ограничивать перечень иностранных валют и/или Инструментов Рынка Драгоценных металлов, по которым Клиент может направлять поручения на сделки покупки - продажи иностранной валюты и/или Инструментов Рынка Драгоценных металлов, а также сроки приема и исполнения таких поручений, отличные от сроков, определенных Правилами рынка. Информация о таких ограничениях доступна Клиенту на Интернет сайте Банка.

35.6. Для обозначения иностранной валюты, валюты Российской Федерации или Инструмента Рынка Драгоценных металлов Клиент вправе использовать международный код валюты по стандарту ISO, наименование и код по Общероссийскому классификатору валют, а также коды, присвоенные валюте или Инструменту Рынка Драгоценных металлов драгоценному металлу организатором торгов, на котором исполнялись, исполняются или будут исполняться поручения Клиента, а также коды, присвоенные информационными системами Блумберг (Bloomberg) и Рейтер (Reuters). В поручении на сделку на валютном рынке и рынке драгоценных металлов организатора торгов Клиент вправе для обозначения валюты (пары валют) или Инструмента Рынка Драгоценных металлов использовать уникальные коды, присвоенные валютам (парам валют) или Инструментам Рынка Драгоценных металлов валютной биржей, соответствующим организатором торгов. По согласованию с Банком Клиент вправе использовать иные уникальные реквизиты (набор уникальных реквизитов) для обозначения Инструмента Рынка Драгоценных металлов, иностранной валюты или валюты Российской Федерации.

35.7. Банк вправе без распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) урегулировать сделки покупки-продажи иностранной валюты и/или Инструментов Рынка Драгоценных металлов посредством зачисления/списания денежных средств и/или Инструментов Рынка Драгоценных металлов, в соответствующих валютах на брокерский счет Клиента, в соответствии с условиями и сроками исполнения сделок и Правилами рынка.

35.8. Если Клиент не обеспечил на Лицевых счетах наличие денежных средств в сумме, достаточной для урегулирования сделок покупки-продажи иностранной валюты и/или Инструментов Рынка Драгоценных металлов в срок, установленный Банком, в соответствии с условиями сделки и Правилами рынка, и/или не исполнил обязательства по уплате вознаграждения или иных требований Банка и/или третьих лиц, то Банк вправе, но не обязан урегулировать указанные сделки и обязательства, заключая за счет Клиента сделки СВОП и/или РЕПО на основании поданного Клиентом постоянно действующего (многократного) поручения согласно разделу 31 Регламента «Урегулирование сделок и срочных контрактов и иных обязательств» настоящего Регламента. Если у Клиента возникло обязательство принять и оплатить иностранную валюту/ Инструменты Рынка Драгоценных металлов, то направление сделки СВОП выбирается «продажа/покупка», и/или заключается сделка «прямого РЕПО», если у Клиента сложились обязательства передать иностранную валюту/ Инструменты Рынка Драгоценных металлов и принять оплату, направление сделки СВОП выбирается «покупка/продажа».

При этом первая сделка покупки-продажи иностранной валюты / Инструментов Рынка Драгоценных металлов (с более ранней датой исполнения) в составе сделки СВОП совершается с текущей датой исполнения и является офсетной по отношению к обязательствам Клиента. Вторая сделка покупки-продажи иностранной валюты/ Инструментов Рынка Драгоценных металлов (с более поздней датой исполнения) в составе сделки СВОП заключается с датой исполнения позднее дня заключения сделки СВОП и восстанавливает исходные обязательства Клиента по поставке или оплате соответствующей валюты/ Инструментов Рынка Драгоценных металлов.

35.9. Сделки СВОП на основании поданного Клиентом постоянно действующего (многократного) поручения заключаются Банком с применением Ставок СВОП. Сделки СВОП заключаются до самостоятельного погашения Клиентом всех обязательств.

35.10. Курс иностранной валюты и/или Инструментов Рынка Драгоценных металлов для первой сделки СПОТ (с более ранней датой исполнения) в составе сделки СВОП может быть выбран Банком по своему усмотрению с учетом Правил рынка, если иное не установлено Регламентом.

Если иное не установлено Регламентом или соглашением между Клиентом и Банком сделки СВОП заключаются с учетом следующего:

- в случае, если Клиент является продавцом по первой сделке СПОТ (с более ранней датой исполнения), для расчета цены сделки СПОТ (с более поздней датой исполнения) цена первой сделки СПОТ (с более ранней датой исполнения) увеличивается на Ставку СВОП;
- в случае, если Клиент является покупателем по первой сделке СПОТ (с более ранней датой исполнения), для расчета цены сделки СПОТ (с более поздней датой исполнения) цена сделки СПОТ (с более ранней датой исполнения) уменьшается на Ставку СВОП.

При этом Ставка СВОП, указанная в фиксированном размере на Интернет сайте Банка, установлена для общего объема совершенных сделок СВОП и сделок РЕПО. В таком случае при расчете цены каждой сделки СПОТ (с более поздней датой исполнения) цена сделки СПОТ (с более ранней датой исполнения) увеличивается/уменьшается на Ставку СВОП, рассчитанную пропорционально объему совершенных сделок СВОП и сделок РЕПО.

36. Дополнительные услуги.

36.1. Если иное не оговорено Клиентом особо, то, заключая с Банком Генеральное Соглашение с режимом счёта «Маржинальный», Клиент соглашается, что Банк вправе использовать ценные бумаги на соответствующих счетах депо Клиента в своих интересах в порядке, предусмотренном в настоящем разделе Регламента. Клиент может отозвать свое согласие, направив Банку поручение (заявление) на бумажном носителе на перевод Инвестиционного (брокерского) счета / ИИС в режим «Не маржинальный». В случае отзыва согласия Клиент не сможет заключать сделки, создающие Непокрытые позиции, а также сделки со срочными контрактами. На дату отзыва согласия у Клиента не может быть Непокрытых позиций и доступа к сделкам со срочными контрактами, а также поданных ранее поручений (заявок) на сделки и неисполненных поручений на совершение депозитарных операций, поданных в рамках соответствующего депозитарного договора. В случае наличия у Клиента Непокрытых позиций и/или доступа к сделкам со срочными контрактами и/или поданных поручений (заявок) на сделки и/или неисполненных поручений на совершение депозитарных операций, поданных в рамках соответствующего депозитарного договора, поручение (заявление) на отзыв согласия не исполняется.

Клиент вправе направить Банку поручение (заявление) на бумажном носителе на изменение режима Инвестиционного (брокерского) счета/ ИИС с «Не маржинальный» на «Маржинальный». На дату его направления у Клиента не может быть поданных ранее поручений (заявок) на сделки и неисполненных поручений на совершение депозитарных операций, поданных в рамках соответствующего депозитарного договора. В случае наличия у Клиента поданных поручений (заявок) на сделки и/или неисполненных поручений на совершение депозитарных операций, поданных в рамках соответствующего депозитарного договора, поручение (заявление) на изменение не исполняется.

Клиент также вправе направить Банку поручение (заявление) на изменение режима Инвестиционного (брокерского) счета/ ИИС с «Маржинальный» на «Не маржинальный»:

- через Чат в Системе «Альфа-Мобайл»;
- через Чат («Клиентский сервис») в Системе «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции»;
- посредством телефонной связи с верификацией Клиента в порядке, предусмотренном ДКБО и Регламентом.

На дату направления поручения (заявления) посредством Чата и телефонной связи у Клиента не может быть поданных ранее поручений (заявок) на сделки и неисполненных поручений на совершение депозитарных операций, поданных в рамках соответствующего депозитарного договора, а также на счетах депо, открытых в рамках Генерального Соглашения, по которому подается поручение, не могут находиться ценные бумаги. В случае наличия у Клиента поданных поручений (заявок) на сделки и/или неисполненных поручений на совершение депозитарных операций, поданных в рамках соответствующего депозитарного договора, и/или на счетах депо имеются ценные бумаги, поручение (заявление) на изменение не исполняется.

Особенности использования инвестиционного счета в режиме «Не маржинальный» определен в разделе «Особенности использования инвестиционного счета». В случае использования денежных средств в иностранной валюте на Лицевых счетах Клиентов-резидентов Банк учитывает условия п. 22.5 настоящего Регламента. Банк гарантирует Клиенту исполнение его поручений за счет взятых в использование денежных средств и/или ценных бумаг либо их возврат по требованию Клиента в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность, и настоящим Регламентом.

Подавая Банку поручение (заявление) на перевод Инвестиционного (брокерского) счета/ ИИС в режим «Не маржинальный», Клиент поручает Банку и выражает свое согласие на осуществление Банком всех операций, в том числе депозитарных операций, необходимых для обеспечения функционирования Инвестиционного (брокерского) счета/ ИИС в указанном режиме с особенностями, установленными в Регламенте.

Банк гарантирует Клиенту исполнение его поручений за счёт взятых в использование ценных бумаг либо их возврат по требованию Клиента в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность, и настоящим Регламентом.

36.2. Банк не вправе использовать ценные бумаги, необходимые для исполнения обязательств Клиента по сделкам, совершенным по поручению Клиента.

36.3. Банк вправе использовать ценные бумаги, денежные средства и Инструменты Рынка Драгоценных металлов на счетах Клиента путем совершения за счет Клиента сделок РЕПО и/или СВОП, по итогам урегулирования которых Клиент получает фиксированный доход по ставке не ниже, чем публично объявленная Банком (ставка «привлечения»). Сделки РЕПО и/или СВОП могут заключаться Банком с любыми третьими лицами по выбору Банка только на условиях «делькредере», т.е. с принятием Банком ответственности за исполнение условий сделки.

Клиент уведомлен и согласен с тем, что, в случае если это предусмотрено Правилами рынка, использование клиринговой организацией по собственной инициативе активов Клиента, учитываемых на счете Банка, открытом в соответствующей клиринговой организации, не является использованием активов Клиента в интересах Банка в соответствии с настоящим Регламентом. Клиринговая организация вправе по собственной инициативе заключать с Банком как с участником торгов и/или участником клиринга сделки РЕПО, при этом Банк не несет ответственности перед Клиентом за факт и последствия заключения клиринговой организацией указанных сделок РЕПО.

36.4. Если иное не оговорено особо, то условия сделок РЕПО и/или СВОП, заключенных Банком, во всех случаях должны предусматривать урегулирование сделки обратного выкупа до истечения следующего рабочего дня. Если иное не оговорено особо, условия заключаемых Банком сделок РЕПО и/или СВОП предусматривают неограниченное право Клиента или второй стороны сделки потребовать досрочного урегулирования 2-й части РЕПО и/или сделки СПОТ (с более поздней датой исполнения) в рамках сделки СВОП в любой день с уведомлением Банка за 1 час до истечения рабочего дня.

36.5. Если дата урегулирования сделки с облигациями попадает в период между датой составления списка владельцев облигаций для выплаты дохода и датой выплаты дохода и эмитент осуществил выплату, то продавец облигаций обязан передать покупателю облигаций сумму полученного от эмитента облигаций дохода. Расчеты по перечислению дохода производятся Банком без специального поручения или акцепта Клиента

Под Доходом для целей настоящего пункта понимается купонный доход, суммы, составляющие частичное или полное погашение номинальной стоимости облигаций, выплаченные эмитентом облигации.

Под Сделкой для целей настоящего пункта понимается сделка с облигациями, заключаемая Клиентом не на организованных торгах, сумма сделки включает накопленный купонный доход, коммерческим представителем разных сторон в которой выступает Банк.

В случае, если сделка заключена Клиентом посредством Системы «Альфа-Мобайл», продавец облигаций настоящим поручает Банку перечислить покупателю облигаций полученный от эмитента доход.

36.6. Если на счет депо клиента зачислены или подлежат зачислению дробные доли ценных бумаг российского или иностранного эмитента (в связи с корпоративными действиями эмитента или по какой-либо иной причине), Банк вправе без дополнительного поручения или акцепта Клиента (заранее данный акцепт) в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, реализовать такие дробные доли ценных бумаг по текущей рыночной стоимости на дату заключения сделки. Если текущая рыночная стоимость выражена в иностранной валюте, – в рублях по курсу Банка России на дату заключения сделки.

36.7. Клиент считается подавшим постоянно действующее (многократное) поручение на покупку ценных бумаг на следующих условиях:

– поручения, поданные в срок по 15.07.2026 (включительно):

Условие исполнения поручения	поступление на брокерский счет Клиента денежных средств, предоставленных Клиенту Банком в рамках осуществляемых Банком маркетинговых мероприятий
Ценная бумага	инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок Плюс», ISIN RU000A10AU81
Количество ценных бумаг	на сумму 90 % денежных средств, предоставленных Клиенту Банком
Цена	текущая (рыночная)
Рынок	ПАО Московская Биржа

- поручения, поданные в срок, начиная с 16.07.2026:

Условие исполнения поручения	поступление на брокерский счет Клиента денежных средств, предоставленных Клиенту Банком в рамках осуществляемых Банком маркетинговых мероприятий
Ценная бумага	инвестиционные паи БПИФ рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок Плюс», ISIN RU000A10AU81
Количество ценных бумаг	на сумму 90 % денежных средств, предоставленных Клиенту Банком
Дата заключения сделки	Дата, определенная Банком в качестве Даты заключения сделки, в которую проводятся организованные торги соответствующими ценными бумагами (инвестиционными паями) в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи) (при условии наличия технической возможности и при условии наличия предложения указанных ценных бумаг (инвестиционных паев))
Время заключения сделки	Время, определенное Банком в качестве Времени заключения сделки в Дату заключения сделки в период проведения организованных торгов соответствующими ценными бумагами (инвестиционными паями) — не позднее времени окончания торговой сессии в Режиме основных торгов Секции фондового рынка организатора торговли (биржи)
Цена	Цена в российских рублях за 1 (Одну) ценную бумагу (инвестиционный пай), определенная в ходе организованных торгов на организованном (биржевом) рынке, рассчитанной организатором торговли (биржей) во время направления поручения организатору торгов (бирже), увеличенной на 3 (Три) процента
Рынок	ПАО Московская Биржа

Стороны пришли к соглашению считать Сделки, заключенные во исполнение поручений, указанных в настоящем пункте, договорами, заключенными на лучших доступных Банку условиях.

36.8. Стороны пришли к соглашению, что в случае наличия Непокрытой позиции в Портфеле Клиента в рамках Генерального Соглашения в рамках Депозитарного Договора, соответствующего такому Генеральному Соглашению, Клиенту устанавливается перечень Ценных бумаг, доступных к списанию в рамках перевода М2М ценной бумаги с использованием Сервиса МОЕХ МОСТ, из которого исключаются ценные бумаги, включенные в Перечень ликвидных ценных бумаг.

36.9. Порядок использования Клиентом посредством услуги «Альфа-Мобайл»/ Интернет Банка «Альфа-Клик»/ Системе Альфа-Инвестиции функционала Голосового ввода в поиске/Сервисе «ИИ Ассистент». Стороны пришли к соглашению, что Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться Сервисом «ИИ Ассистент», в том числе посредством голосового ввода в поиске при наличии технической возможности (далее – Голосовой ввод) и прохождении успешной Верификации и Аутентификации в Мобильном приложении «Альфа-Мобайл»/ Интернет Банке «Альфа Клик»/ Системе Альфа-Инвестиции.

Голосовой ввод в поиске/Сервисе «ИИ Ассистент» – сервис Банка по распознаванию голосовых сообщений (команд) Клиента, синтезу речи, позволяющий Клиенту получать от Банка информацию в поиске по Мобильному приложению «Альфа-Мобайл»/ Интернет Банку «Альфа Клик»/ Системе Альфа-Инвестиции в рамках Договора КБО и Регламента.

Взаимодействие Клиента с Голосовым вводом в поиске/Сервисе «ИИ Ассистент» осуществляется на русском языке. Голосовое сообщение Клиента преобразовывается в текст, который отображается в строке ввода в поиске по Мобильному приложению «Альфа-Мобайл»/ Интернет Банку «Альфа Клик»/ Системе Альфа-Инвестиции.

Банк не несет ответственности за информацию, которую Клиент предоставляет при использовании Голосового ввода в поиске/ Сервисе «ИИ Ассистент».

36.10. При использовании Сервиса «ИИ Ассистент» Клиент обязуется:

- не размещать, не загружать и не раскрывать каким-либо образом личную и конфиденциальную информацию, включая сведения, содержащие банковскую тайну, депозитарную тайну и персональные данные, которые в соответствии с законодательством РФ относятся к таковым (включая Ф.И.О, данные документов, удостоверяющих личность, адрес электронной почты, адрес регистрации/проживания, номер Инвестиционного (брокерского) счета, включая ИИС, НБС, номер счета депо, сделки и операции по указанным счетам, номер телефона сотовой связи и др.) в отношении себя и/или любых третьих лиц;

- при использовании ответов не указывать, что ответы получены от Банка или являются позицией Банка;

- самостоятельно проверять информацию (ответы), сгенерированные в рамках Сервиса «ИИ Ассистент», в том числе на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://alfabank.ru – из-за возможных ошибок («галлюцинаций») искусственного интеллекта;

- не использовать Сервис «ИИ Ассистент» с целью нарушения действующего законодательства, нарушения настоящего Регламента или других договоров и соглашений, в том числе с третьими лицами, норм морали и нравственности, введения в заблуждение либо распространения недостоверной информации;

- не предпринимать действий, направленных на нарушение работы Сервиса «ИИ Ассистент», в том числе получение несанкционированного доступа к Сервису «ИИ Ассистент», включая их исходный текст и объектный код;

- не осуществлять иных действий и не допускать бездействие, нарушающие требования действующего законодательства или настоящего Регламента;

- соблюдать правила использования Сервиса «ИИ Ассистент».

Клиент несет ответственность за исполнение указанных выше условий и использование Сервиса «ИИ Ассистент», в том числе сгенерированных ответов, полученных в рамках Сервиса «ИИ Ассистент». Сервис «ИИ Ассистент» предоставляется по принципу «AS IS» и не свободен от ошибок. Данный сервис не защищен от «галлюцинаций» искусственного интеллекта (т.е. ответов, сгенерированных искусственным интеллектом, представляющих собой (или содержащих) ложные или вводящие в заблуждение сведения, предоставляемые как факт). В случае, если Клиент понесет убытки, причиной возникновения которых оказались ошибки («галлюцинации») искусственного интеллекта, Банк не возмещает такие убытки ни при каких обстоятельствах.

37. Тестирование

37.1. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, Клиенту – физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, может быть предоставлена возможность прохождения Тестирования в целях получения доступа к совершению отдельных видов сделок или сделок с отдельными группами финансовых инструментов.

37.2. В случае заключения Клиентом нескольких Генеральных соглашений с Банком, оценка результатов тестирования учитывается в целях исполнения поручений Клиента по всем Генеральным соглашениям,

заключенным с Клиентом, в том числе тем, которые будут заключены и после прохождения Тестирования Клиентом (если иное не установлено указанными Генеральными соглашениями).

37.3. Брокер проводит Тестирование, а также оценивает результат Тестирования до исполнения поручения клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения Тестирования.

37.4. Уведомление об оценке результатов Тестирования направляется Банком Клиенту в Систему Альфа-Инвестиции в порядке и сроки, предусмотренные действующим регулированием.

38. Особенности использования Инвестиционного (брокерского) счета/ИИС.

38.1. Клиент может установить дополнительные требования по операциям, совершаемым по инвестиционному (брокерского) счету или ИИС, установив режим инвестиционного счета «Не маржинальный».

38.2. Режим инвестиционного счета «Не маржинальный»:

- запрещает Банку использовать ценные бумаги на соответствующих депо счетах Клиента в своих интересах;
- запрещает Клиенту заключать сделки, создающие Непокрытые позиции, а также сделки со срочными контрактами.

38.3. С учетом положений Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке Клиент осознает и соглашается с тем, что не является использованием ценных бумаг в интересах Банка использование ценных бумаг в качестве клирингового обеспечения обязательств Клиентов, ценные бумаги которых совместно учитываются Банком на обособленном счете.

39. Вознаграждение и расходы Банка.

39.1. Вознаграждение за услуги, предусмотренные Генеральным Соглашением, исчисляется по тарифным планам, зафиксированным в Приложении 1 к Регламенту. При наличии нескольких Генеральных Соглашений между Банком и Клиентом допускается применение различных тарифных планов для разных Генеральных Соглашений. Изменение и дополнение тарифных планов производится Банком самостоятельно, в порядке, предусмотренном для внесения изменений в текст Регламента.

39.2. Клиент вправе самостоятельно выбрать применимый тарифный план с учетом ограничений, установленных Банком. Согласование применимого тарифного плана производится путем направления Клиентом электронного документа и внесения Банком изменений в Анкету. Банк вправе принять устное поручение на изменение тарифного плана после идентификации Клиента при помощи таблицы секретных кодов (таблицы паролей) или иными способами, согласованными Банком и Клиентом индивидуально.

39.3. Банк вправе, помимо вознаграждения, также удержать из средств Клиента суммы необходимых расходов, произведенных Банком при совершении сделок и иных операций в соответствии с Генеральным Соглашением. Если иное не предусмотрено применимым тарифным планом, то отдельной компенсации за счет Клиента подлежат следующие виды расходов Банка:

- сборы, взимаемые с Банка фондовой биржей или биржевыми агентами в связи с регистрацией Клиента в биржевых секциях и/или в связи с открытием специальных счетов клиента в расчетном депозитарии фондовой биржи;
- биржевые сборы, взимаемые с Банка фондовой биржей или биржевыми агентами, в том числе комиссии и сборы, взимаемые с Банка биржевыми агентами за проведение расчетов по сделкам;
- сборы и комиссии за прием и поставку ценных бумаг по итогам внебиржевых сделок, взимаемые с Банка внешними депозитариями и регистраторами.

39.4. Банк вправе требовать отдельной компенсации Клиентом иных расходов Банка, непосредственно связанных с исполнением поручения Клиента.

39.5. Для подтверждения расходов, подлежащих компенсации Клиентом, Банк вправе ссылаться на публичные тарифы поставщиков услуг либо предоставить копии счетов, выставленных Банку такими поставщиками. Ссылки на применяемые для расчета компенсаций публичные тарифы третьих лиц публикуются на Интернет сайте Банка.

39.6. Ставки тарифов на услуги, установленные (объявленные) Банком, включают (покрывают) вознаграждение и все расходы Банка по подготовке и представлению Клиенту отчетов, предусмотренных Регламентом. Указанные тарифы не включают расходы по изготовлению дополнительных экземпляров письменных отчетов (дубликатов), за предоставление которых Банк вправе требовать отдельное вознаграждение.

39.7. Ставки тарифов на услуги по исполнению поручений на сделки, установленные (объявленные) Банком, включают (покрывают) вознаграждение и расходы Банка по предоставлению доступа Клиента к биржевым котировкам, информационным и аналитическим материалам, за исключением случаев, когда иное предусмотрено применимым тарифным планом, либо согласовано с Клиентом особо. Указанное согласование должно быть подтверждено соответствующим поручением Клиента Банку.

39.8. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются после погашения обязательств по компенсации расходов.

39.9. Обязательства Клиента по компенсации расходов и выплате вознаграждения погашаются путем удержания Банком соответствующих сумм из средств, предоставленных Клиентом для инвестирования и зачисленных на Инвестиционный (брокерский) счет/индивидуальный инвестиционный счет Клиента в соответствии с Генеральным Соглашением. Банк осуществляет такое удержание в сроки, предусмотренные применимым тарифным планом, без предварительного акцепта со стороны Клиента. Банк вправе приостановить выполнение поручений Клиента при отсутствии на Инвестиционном (брокерском) счете/индивидуальном инвестиционном счете средств, достаточных для погашения обязательств по компенсации расходов и выплате вознаграждения.

39.10. Банк имеет право отражать в Отчете или СЭД Клиента в качестве справочной информации ежедневный (или за иной период времени) предварительный расчет вознаграждения, которое зависит в том числе от срока, за который оно взимается, например, вознаграждение за месяц. При отражении по счету Клиента предварительной справочной информации о расчете вознаграждения на дату, данное вознаграждение не списывается со счета, а уменьшает доступный лимит (остаток) денежных средств на брокерском счете Клиента для осуществления операций. Списание такого типа вознаграждений осуществляется в соответствии с применимым тарифным планом.

40. Налоги.

40.1. Клиент самостоятельно несет ответственность за соблюдение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах и/или налогового законодательства иностранного государства, налоговым резидентом которого является Клиент.

40.2. Банк выполняет функции налогового агента для целей налогообложения при осуществлении операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами в пользу следующих Клиентов:

- физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации, в том числе, при отсутствии подтверждения постановки Клиента на учет в налоговых органах Российской Федерации по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- физических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации;
- юридических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации.

Банк при осуществлении выплат по ценным бумагам может выступать налоговым агентом для физических и юридических лиц в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Банк не осуществляет и не несет ответственность за возврат налоговых платежей, правомерно уплаченных Банком за Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Банк не выступает налоговым агентом при осуществлении Клиентами операций с иностранной валютой и / или Инструментами Рынка Драгоценных металлов, не признаваемых операциями с производными финансовыми инструментами для целей налогообложения. Клиент самостоятельно несет ответственность за представление налоговой декларации о доходах, полученных от операций с иностранной валютой и/ или Инструментами Рынка Драгоценных металлов в налоговые органы.

В случае если Банк как налоговый агент понес, в соответствии с нормами Налогового кодекса РФ, издержки по уплате за Клиента налога за счет собственных средств, а также понес в связи с этим издержки по штрафам и пени, Клиент обязуется в полной мере компенсировать Банку такие издержки в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента направления Банком требования о компенсации издержек с приложением подтверждающих документов. Банк вправе удержать подлежащие возмещению суммы из находящегося у Банка имущества Клиента.

40.3. В целях подтверждения расходов на приобретение и хранение ценных бумаг, а также на совершение операций с производными финансовыми инструментами, понесенных Клиентом вне рамок Генерального Соглашения, Клиент предоставляет Банку должным образом оформленные документы в срок не позднее 30 календарных дней с момента исполнения Банком поручения Клиента о зачислении на его счет (счета) ценных бумаг и иных финансовых инструментов. К таким документам, в частности, относятся оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых Клиент произвел соответствующие расходы, брокерские отчеты, документы, подтверждающие факт перехода Клиенту прав по соответствующим ценным бумагам, факт и сумму оплаты соответствующих расходов. В случае если налоговые органы отказали по каким-либо основаниям в приеме/учете документов Клиента по произведенным расходам или если Клиент предоставил недостоверную информацию по произведенным расходам, вследствие чего Банк понес издержки по налогу, штрафам, пеням, Клиент обязуется в полной мере компенсировать Банку такие издержки в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента направления Банком требования о компенсации издержек с приложением подтверждающих документов. При подаче поручения на принятие ценных бумаг к учету / на хранение (зачисление), приобретенных вне рамок Генерального соглашения, Клиент – физическое лицо настоящим поручает Банку в соответствии с положениями ст. 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации учесть фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, связанные с приобретением и хранением ценных бумаг. Стороны Генерального Соглашения рассматривают настоящее поручение, как письменное заявление Клиента на учет фактически осуществленных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг, поступившее в Банк в день зачисления ценных бумаг на счет депо.

40.4. В отношении доходов от источников в Российской Федерации, получаемых Клиентами - иностранными юридическими лицами, не имеющими статуса резидентов Российской Федерации, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся Банком с учетом положений международных договоров (соглашений) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с государствами, резидентами которых являются такие Клиенты.
Применение Банком установленного международными договорами (соглашениями) льготного порядка налогообложения осуществляется при условии предоставления Клиентом надлежащим образом оформленного подтверждения своего постоянного местонахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет действующий договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, и подтверждения, что Клиент имеет фактическое право на получение соответствующего дохода.
Подтверждение постоянного местонахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет действующий договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, должно предоставляться Клиентом при заключении с Банком первого из действующих Генеральных Соглашений, а также ежегодно, до даты выплаты дохода Банком. Подтверждение, что Клиент имеет фактическое право на получение соответствующего дохода в рамках Генерального Соглашения должно предоставляться Клиентом при заключении Генерального Соглашения.
Банк вправе запросить иные документы для применения льгот, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и международным договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

40.5. В целях выполнения функций налогового агента Банк вправе удерживать денежные средства Клиента с любого из открытых ему Лицевых (брокерских) счетов. В случае если денежных средств на Лицевом/Лицевых (брокерском/брокерских) счетах Клиента-физического лица недостаточно для удержания суммы налога на доходы физических лиц Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) переводить денежные средства на Лицевой (брокерский) счет для дальнейшего удержания суммы налога на доходы физических лиц с иных счетов Клиента, в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке. При наличии недоудержанной Банком суммы налога на доходы физических лиц из выплаченных Клиенту-физическому лицу Депозитарием доходов по ценным бумагам Клиент – физическое лицо настоящим предоставляет Банку право, без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт), удерживать такую сумму налога на доходы физических лиц с любого из открытых ему Лицевых (брокерских) счетов.

40.6. При невозможности удержать у Клиента полностью или частично исчисленную сумму налога, Банк в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, уведомляет налоговые органы о невозможности указанного удержания и сумме задолженности Клиента. Уплата налога в этом случае производится Клиентом самостоятельно.

40.7. В порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, Банк представляет в налоговые органы сведения о доходах, в отношении которых им был исчислен и удержан налог, о лицах, являющихся получателями этих доходов (при наличии соответствующей информации), и о суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации за этот налоговый период налогов. Для исполнения обязанности по предоставлению сведений в налоговые органы Банк может запросить у Клиента (в случае заключения Генерального соглашения с помощью СЭД путем подписания Заявления ПЭП) копию паспорта.

40.8. Результаты расчета налоговых обязательств по итогам операций, совершенных в рамках Генерального Соглашения, сведения об удержанных Банком суммах в погашение налоговых обязательств Клиента отражаются в отчетах, предоставляемых Банком. При наличии более чем одного Генерального Соглашения между Банком и Клиентом расчет налоговых обязательств осуществляется Банком на основании совокупности операций в рамках всех заключенных Генеральных Соглашений.
По запросу Клиента – физического лица Банк предоставляет Справку о доходах и суммах налога физического лица.

40.9. Клиент соглашается, что Банк вправе удерживать из денежных средств, причитающихся Клиенту, и перечислять налоги и сборы налоговым органам иностранного государства (их агентам) в случаях, когда обязанность Банка произвести такое удержание и перечисление предусмотрена налоговым законодательством иностранного государства. При этом Банк не осуществляет и не несет ответственность за возврат перечисленных налогов и сборов, правомерно удержанных и уплаченных Банком за Клиента в соответствии с требованием налогового законодательства иностранного государства.

40.10. При наличии по окончании каждого налогового периода излишне удержанных Банком в рамках выполнения функций налогового агента сумм налога на доходы физических лиц Клиент - физическое лицо настоящим поручает Банку по окончании каждого налогового периода осуществить возврат указанных сумм на брокерский счет Клиента, открытый в Банке. Стороны Генерального Соглашения рассматривают настоящее поручение как письменное заявление Клиента о возврате излишне удержанного налога на доходы физических лиц, поступившее в Банк: в первый рабочий день налогового периода, следующего за налоговым периодом, за который производится расчет налога, которое распространяет свое действие на все Генеральные Соглашения, заключенные Клиентом, – в отношении Клиентов, заключивших хотя бы одно Генеральное Соглашения при помощи собственноручной подписи или с использованием УНЭП, в отношении Клиентов, заключивших все Генеральное

Соглашения при помощи простой электронной подписи, а также Клиентов, права и обязанности в отношении которых Банку перешли по соглашению о передаче договора в соответствии со статьей 392.3 ГК РФ.

В случае уведомления в течении налогового периода Банком Клиента об излишне удержанной Банком суммы налога на доходы физических лиц Клиент - физическое лицо настоящим поручает Банку осуществить возврат указанных сумм налога на брокерский счет / ИИС Клиента, открытый в Банке. Стороны Генерального Соглашения рассматривают настоящее поручение как письменное заявление Клиента о возврате излишне удержанного налога на доходы физических лиц, поступившее в Банк в день уведомления Клиента о наличии излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц. Банк направляет клиенту уведомления путем размещения в Личном Кабинете.

40.11. Клиент - физическое лицо настоящим поручает Банку предоставить инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата, полученного от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности более трех лет, в течение налогового периода по итогам вывода денежных средств, а также по итогам налогового периода.

Стороны Генерального Соглашения рассматривают настоящее поручение как заявление Клиента на предоставление инвестиционного налогового вычета.

Заявление на предоставление инвестиционного налогового вычета действует только в отношении ценных бумаг, которые были приобретены в соответствии с Регламентом или зачислены в соответствии с Условиями, причем дата зачисления должны быть позже 15.12.2017 г.

Для ценных бумаг, зачисленных в соответствии с Условиями до 15.12.2017 г., инвестиционный налоговый вычет может быть предоставлен по отдельному письменному заявлению Клиента.

40.12. В случае возникновения переплаты налога на доходы физических лиц до истечения налогового периода, в связи с расторжением Генерального Соглашения, Клиент предоставляет в Банк заявление в письменной форме на возврат сумм налога на доходы физических лиц. Возврат суммы налога Клиенту в связи с перерасчетом по итогу налогового периода в соответствии с приобретенным им статусом налогового резидента Российской Федерации Банком не производится. Возврат суммы налога в указанной ситуации производится налоговым органом, в котором Клиент поставлен на учет по месту жительства (месту пребывания), при подаче налоговой декларации по окончании налогового периода, а также документов, подтверждающих статус налогового резидента Российской Федерации в этом налоговом периоде, в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

40.13. Банк не осуществляет и не несет ответственность за возврат налогов и сборов, правомерно удержанных налоговыми органами иностранных государств при выплате доходов по ценным бумагам (в частности, дивидендов, процентов), выпущенным иностранными организациями в соответствии с законодательством иностранного государства.

40.14. Для целей подтверждения налогового статуса Клиента в случае, если:

- подтверждается, что Клиент - физическое лицо является налоговым резидентом Российской Федерации, то Клиенту необходимо предоставить подтверждающие документы не позднее двух рабочих дней до окончания налогового периода, за который определяется налоговый статус;
- подтверждается, что Клиент – физическое лицо не является налоговым резидентом Российской Федерации, то Клиенту необходимо предоставить соответствующие документы не позднее 20 января года, следующего за налоговым периодом, за который определяется налоговый статус.

40.15. Клиент, являющийся физическим лицом, настоящим заверяет Банк, что он обладает фактическим правом на доходы по финансовым инструментам, выплачиваемые Банком в рамках Генерального соглашения. Клиент настоящим заверяет, что имеет право самостоятельно пользоваться и (или) распоряжаться таким доходом (получает выгоду от выплачиваемого дохода и самостоятельно определяет его дальнейшую экономическую судьбу), не осуществляет в отношении данного дохода посреднические функции в интересах иного лица. По запросу Банка Клиент в минимально короткие сроки обязуется предоставить дополнительные документы, подтверждающие, что он является бенефициарным (фактическим) собственником доходов, выплачиваемых в рамках Генерального соглашения. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк об изменениях в настоящем заверении. В случае если Клиент предоставил недостоверную информацию, вследствие чего Банк понес издержки по налогам, штрафам, пеням, Клиент обязуется в полной мере компенсировать Банку такие издержки в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента направления Банком требования о компенсации издержек с приложением подтверждающих документов.

40.16. Клиент обязуется:

- Незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента (в том числе для целей подтверждения налогового статуса Клиента), представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе указанных в Анкете (смена фамилии и\или имени и\или отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и\или адреса фактического проживания, домашнего и/или рабочего номера телефона, номера телефона сотовой связи Клиента, адреса электронной почты и т.д.);

- Если Клиент по состоянию на 15 декабря текущего года не предоставил информацию и документы об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе указанных в Анкете, за исключением случаев, по которым предусмотрены иные сроки предоставления документов (подтверждение налогового статуса Клиента), Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств в соответствии с предыдущим пунктом.

40.17. В случае предоставления Клиенту возможности подачи через Банк заявления в форме W-8BEN в соответствии с законодательством США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), подписывая данное заявление, Клиент подтверждает, что он:

- даёт согласие на подачу формы W-8BEN электронном виде;
- ознакомлен с соответствующими требованиями нормативных актов США и Российской Федерации;
- ознакомлен с содержанием формы W-8BEN и предоставляет полные и достоверные сведения;
- проинформирован об ответственности за предоставление недостоверных сведений;
- при выявлении уполномоченными органами незаконного пользования налоговой льготой обязуется компенсировать понесенные Банком в этой связи расходы;
- не является гражданином США, не имеет вида на жительство в США, не является налоговым резидентом США, не связан с ведением торговли или бизнеса в США, не получает иных доходов от источников в США;
- является гражданином и налоговым резидентом только той страны, которая указана в соответствующем разделе формы W-8BEN;
- не имеет второго гражданства (вида на жительство) любой иной страны мира, кроме указанной в соответствующем разделе формы W-8BEN;
- является бенефициарным владельцем средств, инвестируемых в активы, попадающими под действие FATCA, и получателем от них дохода;
- дает согласие на дальнейшую передачу Банком формы W-8BEN третьим лицам;
- обязуется незамедлительно и в любом случае в течение срока, не превышающего 5 рабочих дней, предоставить новую форму W-8BEN, если какая-либо информация, указанная в ранее подписанной форме, станет недостоверной.

40.18. В случае подачи Клиентом через Банк заявления в форме W-8BEN, Банк вправе, уведомив Клиента, приостановить подачу данного заявления или отозвать ранее поданное заявление до завершения Банком проверки достоверности указанных Клиентом сведений. После завершения проверки Банк уведомляет Клиента о возможности или о невозможности повторной подачи заявления через Банк.

41. Отчеты и иные документы.

41.1. Стороны признают отчетные и иные документы (справки, подтверждения, анкеты и т.д), сформированные и оформленные Банком с использованием факсимиле подписи уполномоченного работника Банка, имеющими такую же юридическую силу, как и документы, собственноручно подписанные уполномоченным работником Банка.

41.2. Банк представляет Клиенту отчеты обо всех сделках и иных операциях, совершенных за счет Клиента и/или третьих лиц в порядке, предусмотренном Генеральным Соглашением. Отчеты формируются Банком в соответствии со стандартами, установленными Регулятором.

41.3. По итогам депозитарных операций, предусмотренных Условиями, Банк представляет отчеты по формам, предусмотренным Условиями.

41.4. Банк гарантирует наличие в предоставляемых Банком отчетах сведений, достаточных для ведения бухгалтерского и налогового учета, подготовки деклараций для налоговых органов в соответствии с действующим законодательством и стандартами учета Российской Федерации. В случае изменения законодательства или стандартов учета Банк в разумный срок предоставит дополнительные формы отчетности с учетом таких изменений.

41.5. Банк отражает по Лицевым счетам Клиентов итоговый результат всех сделок и других операций, предусмотренных Генеральным Соглашением, урегулированных в текущий рабочий день.

41.6. Подготовленные Банком отчеты ежедневно предоставляются в электронной форме в Личном Кабинете. В Личном Кабинете в электронном виде также могут предоставляться иные документы. Клиент обязуется ежедневно проверять представленные Банком отчеты и иные документы. При наличии возражений в течение 7 (семи) календарных дней с даты предоставления Банком Клиенту отчета и иных документов Клиент может направить их в Банк в письменной форме или электронным сообщением через Личный кабинет.

По истечении 7 (семи) календарных дней с даты предоставления Банком Клиенту отчета и при отсутствии (неполучении Банком) в указанный срок возражений Клиента, направленных в письменной форме или электронным сообщением через Личный Кабинет, относительно содержания отчета, отчет считается принятым Клиентом без замечаний. Принятие Клиентом отчета без замечаний означает безусловное и безотзывное согласие Клиента (признание фактов) с заключением всех сделок (торговых операций), совершением всех неторговых операций, указанных в отчете, а также безусловным доказательством того, что все сделки, торговые и неторговые операции, указанные в данном отчете, были совершены Банком надлежащим образом в полном соответствии с условиями Регламента и поручениями/требованиями Клиента. В указанном случае по истечении вышеуказанного срока Клиент безусловно соглашается с тем, что Клиент не вправе ссылаться на:

- отсутствие возможности получения доступа к отчету через Личный Кабинет;
- отсутствие возможности запроса и (или) получения отчета в Личном Кабинете;
- несогласие с содержанием отчета.

41.7. По запросу Клиента, который может быть сформулирован в письменной, электронной форме или по телефону, и в соответствии с Генеральным соглашением, Банк может (но не обязан) предоставить отчеты, в том числе брокерские отчеты, справки и иные документы, обмен и/или формирование (составление) которых возможно в рамках Генерального соглашения и/или Депозитарного договора, Условий, путем направления таких документов на верифицированную электронную почту Клиента, сведения о которой были ранее предоставлены Клиентом Банку путем указания в Анкете Клиента. Стороны пришли к соглашению о признании юридической силы факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования уполномоченного лица Банка, используемого для подписания таких документов. Указанные документы признаются документами, равнозначными документам, составленным на бумажном носителе и подписанными собственноручной подписью соответствующего лица.

Клиент соглашается с использованием сети Интернет, сознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и согласен нести риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при ее передаче через сеть Интернет, а также согласен нести все риски, связанные с тем, что сообщения, направленные Клиенту по электронной почте, в том числе, содержащие банковскую тайну и/или персональные данные и/или сведения о счете депо Клиента, принадлежащих ему активах, в том числе ценных бумагах, операциях по таком счету, могут быть доступны третьим лицам. Банк не несет ответственности за убытки, которые Клиент может понести в результате направления по его запросу документов и сведений на электронную почту Клиента.

41.8. По запросу Клиента Банк предоставляет оригинал отчета в письменной форме, заверенный подписью уполномоченного работника и печатью Банка. Возмещение расходов за техническую работу по подготовке отчетов производится в соответствии с тарифами Банка.

41.9. Отчеты в письменной форме направляются Банком только на соответствующий почтовый адрес Клиента, зафиксированный в Анкете, а также могут быть выданы в отделении Банка.

41.10. Заявление лица, ранее являвшегося Клиентом, о предоставлении отчетов и иных документов предусмотренных Регламентом, принимаются в отделении Банка при личном обращении такого лица. Отчеты и иные документы на бумажном носителе предоставляются лицу, ранее являвшемуся Клиентом в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней по адресу отделения Банка, в которое этим лицом подавалось заявление или по адресу иного отделения Банка по договоренности с Клиентом, если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляется отчетность, не истек.

42. Рассмотрение обращений и разрешение споров.

42.1. Споры и разногласия, предмет которых связан с Генеральным Соглашением, решаются путем двусторонних переговоров Банка и Клиента.

42.2. Банк принимает обращения (жалобы) физического лица или юридического лица (далее для целей настоящего раздела - заявитель), связанные с осуществлением Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг профессиональной деятельности, на бумажном носителе путем личного вручения заявителем уполномоченному работнику Банка (нарочным) в отделениях Банка по адресам, указанным на Интернет сайте Банка, или почтовым отправлением по адресу Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27, или по электронной почте АО «АЛЬФА-БАНК»: Claiminvest@alfabank.ru.

Обращение (жалоба) регистрируется не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления. В случае поступления обращения (жалобы) в форме электронного документа, заявитель уведомляется о регистрации обращения (жалобы) (уведомление о регистрации) не позднее дня его регистрации способом, предусмотренным настоящим пунктом.

В случае поступления обращения (жалобы) в форме электронного документа Банк отправляет заявителю уведомление о регистрации обращения (жалобы) по адресу электронной почты, с которого поступило данное обращение (жалоба), а уведомление о регистрации обращения, поступившего Банку в соответствии с действующим законодательством из Банка России – по адресу электронной почты заявителя, информация о котором получена Банком от Банка России.

42.3. Банк рассматривает обращение (жалобу) и по результатам его рассмотрения направляет заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения (жалобы), если иные сроки не предусмотрены Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и другими федеральными законами.

В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения (жалобы) Банк вправе продлить срок его рассмотрения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Заявитель уведомляется о продлении срока рассмотрения обращения (жалобы) путем направления уведомления о продлении срока с указанием обоснования такого продления.

42.4. Ответ на обращение (жалобу), уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока рассмотрения обращения (жалобы) направляются заявителю по усмотрению Банка одним из следующих способов: в форме электронного документа по адресу электронной почты, с которого поступило данное обращение (жалоба) или по адресу электронной почты (Контактный E-mail), указанному в Анкете Клиента, или почтовому адресу либо иным способом, предусмотренным (соответствующим) Генеральным соглашением, заключенного между Банком и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения (жалобы) указал способ направления ответа на обращение (жалобу) в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение (жалобу) направляется способом, указанным в обращении (жалобе). Ответ на бумажном носителе предоставляется Клиенту по адресу отделения Банка, в которое Клиентом подавалось обращение (жалоба) или по адресу иного отделения Банка по договоренности с Клиентом. В случае если обращение (жалоба) направлялось Клиентом почтовым отправлением, то ответ передается Клиенту почтовым отправлением по адресу, указанному на почтовом отправлении Клиента.

42.5. В случае выявления Банком при рассмотрении обращения (жалобы) нарушения Базового стандарта или внутреннего стандарта в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», копия ответа на обращение (жалобу) и копия обращения (жалобы) направляется в СРО НАУФОР в день направления ответа на обращение (жалобу) заявителю.

42.6. Ответ на обращение (жалобу) по существу не дается Банком в следующих случаях:

1) в обращении (жалобе) не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

2) в обращении (жалобе) не указана фамилия (наименование) заявителя;

3) в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;

4) текст обращения (жалобы) не поддается прочтению;

5) текст обращения (жалобы) не позволяет определить его суть;

6) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2) – 5) настоящего пункта, Банк принимает решение оставить обращение (жалобу) без ответа по существу, заявителю направляется уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения (жалобы) способом, указанным в п. 42.4 Регламента, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения (жалобы) по существу.

42.7. В случае, если в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направленными им обращениями (жалобами), и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения (жалобы) и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном п. 42.4 Регламента.

42.8. Обращения (жалобы), а также копии ответов на обращения (жалобы) и копии уведомлений о регистрации, уведомлений о продлении срока, уведомлений о принятии решения оставить обращение без ответа по существу, уведомлений о прекращении переписки с заявителем хранятся в течение трех лет со дня регистрации таких обращений (жалоб).

42.9. В случае поступления из Банка России обращения (жалобы), предусмотренного статьей 79.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», оно рассматривается в соответствии с требованиями настоящего раздела, при этом в Банк России направляется копия ответа на обращение (жалобу) и копии уведомлений (при наличии) в день их направления заявителю.

42.10. В целях недопущения разглашения информации, составляющей охраняемую законом тайну, Банк принимает необходимые и возможные меры для идентификации заявителя и установления факта направления обращения (жалобы) непосредственно данным заявителем (уполномоченным им лицом), соблюдает предусмотренные применимым законодательством и заключенными с Клиентами Генеральным соглашением (соглашениями) ограничения на предоставление третьим лицам сведений о Клиентах, их имуществе, сделках (операциях) с имуществом, условиях Генерального соглашения (соглашений) с ними и иной информации. Банк, включая, но не ограничиваясь, руководствуется, а Клиент настоящим соглашается со следующими правилами: – при поступлении обращения (жалобы) по электронной почте от заявителя, являющегося исходя из содержания обращения (жалобы) Клиентом Банка (его представителем), в случае несовпадения адреса электронной почты, с которого поступило обращение (жалоба), с адресом электронной почты, указанным в Анкете данного Клиента (его представителя), Банк рассматривает такое обращение (жалобу) как направленное не данным Клиентом (его представителем), и ответ по существу дается только в части, не требующей предоставления указанной выше конфиденциальной информации; – при поступлении на бумажном носителе обращения (жалобы), не позволяющего убедиться, что оно направлено указанным в нем заявителем (в том числе по причине отсутствия в обращении подписи заявителя), Банк проводит собственную оценку содержания обращения (жалобы) на предмет наличия в нем персональных данных заявителя, сведений об обозначенных сделках / операциях / остатках по его счетам, получаемых услугах и прочих данных, касающихся взаимоотношений Банка и Клиента, которые должны быть с высокой степенью вероятности известны только Клиенту (не известны третьим лицам), а также вправе принять дополнительные меры в целях идентификации заявителя, и на основании сделанного вывода принимает решение о возможности направления заявителю ответа по существу в полном объеме или только в части, не требующей предоставления соответствующей конфиденциальной информации.

42.11. Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Регламента или в связи с ним, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением условий настоящего Регламента подлежат разрешению между Банком и Клиентом, являющимся физическим лицом, в Мещанском районном суде города Москвы, если споры между Банком и Клиентом, являющимся физическом лицом, признанным квалифицированным инвестором, находятся в компетенции арбитражных судов, то они подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы, а если такие споры, разногласия или требования возникнут между Банком и Клиентом, являющимся юридическим лицом, то они подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы. Если законодательством установлен обязательный претензионный порядок урегулирования спора, то спор с Клиентом, являющимся юридическим лицом, может быть передан на рассмотрение арбитражного суда после соблюдения претензионного порядка. Претензионный порядок считается соблюденным по истечении 7 (семи) календарных дней со дня направления претензии (требования) стороной - отправителем, независимо от того, получена ли претензия (требование) другой стороной.

42.12. Регистрация кодовой таблицы будет означать признание Клиентом в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, записей телефонных переговоров между уполномоченными лицами Банка и Клиента, осуществленных Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

43. Конфиденциальность.

43.1. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений разрешено Клиентом, связано с выполнением поручения Клиента или предусмотрено действующим законодательством РФ.

43.2. Клиент не вправе раскрывать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения об индивидуальных условиях Генерального Соглашения, сведения, полученные Клиентом в связи исполнением обязательств Банком по Генеральному Соглашению, в том числе сведения о средствах и способах обеспечения безопасности при осуществлении операций в используемой Информационно-торговой системе (ИТС).

43.3. Обязательства Клиента и Банка по сохранении конфиденциальности не распространяются на случаи, когда раскрытие информации связано с необходимостью защиты собственных интересов в порядке, установленном законодательством РФ.

43.4. Банк имеет право на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента (в том числе Ф.И.О., сведения о дате и месте рождения; гражданства; данные документа, удостоверяющего личность; адреса регистрации и фактического проживания, сведения о банковских счетах и любую иную, ранее предоставленную Банку информацию, в том числе, содержащую банковскую тайну), в том числе, указанной в Анкете и в иных документах, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), в том числе трансграничную передачу, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных), предоставленных Банку в связи с заключением Генерального соглашения, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Перечень третьих лиц, которым передаются персональные данные размещен на сайте Банка www.alfabank.ru («Перечень третьих лиц, которые осуществляют обработку персональных данных Клиентов для выполнения операций по брокерским счетам.).

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – «субъект персональных данных»), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, обязуется предоставить по запросу Банка в срок, указанный в таком запросе, подтверждение получения согласий, указанных в настоящем абзаце, в случае поступления в Банк запросов и/или претензий со стороны физических лиц - субъектов персональных данных, регуляторов, судов и иных заинтересованных лиц.

Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать и получать персональные данные Клиента в необходимом объеме из государственных информационных систем с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия в целях рассмотрения возможности оказания Клиенту услуг Банка, заключения с Банком договоров, соглашений.

Клиент выражает свое волеизъявление на проведение Упрощенной идентификации/идентификации в соответствии с требованиями законодательства РФ с использованием информации, полученной Банком из государственных информационных систем, на основании данных, полученных от Брокера в соответствии с п. 4.27 настоящего Регламента.

43.5. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в п. 43.4 и о проводимых операциях (сделках) в рамках Генерального соглашения, третьим лицам, с которыми Банком заключены соглашения о конфиденциальности и неразглашении информации, в том числе для целей:

- осуществления связи с Клиентом для предоставления информации по сделкам и иным операциям, предусмотренным Генеральным Соглашением, а также для передачи информации о новых продуктах и услугах Банка и/или его контрагентов, посредством почтовых отправлений, электронных средств связи, SMS-сообщений на адреса, номера телефонов, сообщенные самим Клиентом Банку в Анкете либо заявлении, либо иным образом. При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения станут доступными иным лицам, в случае доступа иных лиц с/без его ведома к его телефону, электронной почте, почтовой корреспонденции;
- расследования спорных операций по сделкам совершенным Клиентом в рамках Генерального Соглашения;
- предоставления Банком услуг по хранению документов Клиента, созданию и хранению электронных копий указанных документов.

Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать документы, в которых указаны персональные данные Клиента третьим лицам с соблюдением применимого законодательства, а также в соответствии с Правилами рынка.

43.6. Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в течение всего срока действия Генерального соглашения, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Генеральному соглашению. Персональные данные Клиента подлежат уничтожению по истечении 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Генеральному соглашению. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных. В случае отзыва субъекта персональных данных согласия на обработку персональных данных оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных". При ненадлежащем исполнении условий настоящего пункта Генерального соглашения стороны несут ответственность в пределах суммы причиненных убытков.

44. Ответственность Банка и Клиента.

44.1. Банк несет ответственность за доказанные убытки вследствие подделки документов, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка, результатом которых стало неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом.

44.2. Банк несет ответственность за доказанные убытки Клиента в результате действий агента, привлеченного Банком для исполнения поручений без предварительного акцепта Клиента. Банк не несет ответственность за действия агента, привлечение которого было санкционировано Клиентом, или если привлечение агента обусловлено Правилами рынка, указанного в поручении Клиента.

44.3. Банк несет ответственность за ущерб Клиента в случае использования предоставленных Клиентом доверенностей в целях, не предусмотренных настоящим Регламентом.

44.4. Клиент несет ответственность за убытки Банка по вине Клиента, включая убытки в результате сокрытия, несвоевременного представления Клиентом сведений или документов, предоставление которых предусмотрено Регламентом. Во всех случаях Клиент несет ответственность за убытки Банка, причиной которых является наличие ложных сведений в представленных Клиентом документах.

44.5. Банк не несет ответственности за убытки Клиента или третьих лиц, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на поручения Клиента, сведения, утратившие достоверность из-за несвоевременного информирования Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение поручений, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

44.6. Банк не несет ответственности за убытки Клиента или третьих лиц вследствие исполнения или неисполнения поручения, если такое исполнение или неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры на рынках в соответствии с их правилами и (или) регламентами.

44.7. Банк не несет ответственность за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) организатора торгов и его агентов, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры, если использование услуг таких агентов обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента.

44.8. Банк не несет ответственность за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств, предусмотренных Регламентом, в случае, если исполнение таких обязательств нарушает и/или может привести к нарушению ограничений, эмбарго, иных экономических мер, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), а также законодательством иностранных государств, применимого к Клиенту или Банку, а также иным лицам участвующим в исполнении обязательств, предусмотренных Регламентом.

44.9. За нарушение сроков, предусмотренных Регламентом для исполнения поручений на отзыв денежных средств, Банк выплатит Клиенту по его письменному требованию пеню в размере действующей ключевой ставки Банка России. За нарушение сроков, предусмотренных Регламентом для погашения обязательств по выплате Банку вознаграждения, Банк вправе удержать с Клиента пеню в размере действующей ключевой ставки Банка России.

44.10. Банк вправе удержать с Клиента плату в размере ставки по сделкам РЕПО или СВОП (если задолженность образовалась в результате заключения по поручениям Клиента сделок покупки-продажи иностранной валюты и/или Инструментов Рынка Драгоценных металлов), заключенных в соответствии с настоящим Регламентом в случае если Клиент не обеспечил на Лицевых счетах наличие денежных средств в сумме, достаточной для урегулирования сделок с ценными бумагами и/или сделок покупки-продажи иностранной валюты, и/или сделок покупки-продажи Инструментов Рынка Драгоценных металлов в срок, установленный Банком, в соответствии с условиями сделки и Правилами рынка, и/или не исполнил обязательства по уплате вознаграждения или иных требований Банка, в т.ч. по гарантийному обеспечению и/или третьих лиц:

- за просрочку перечисления Банку денежных средств для урегулирования заключенных сделок, в том числе сумм неоплаченных вознаграждений Банку за оказанные услуги, компенсации расходов, понесенных Банком при совершении сделок и хранении ценных бумаг Клиента, а также иных сумм, подлежащих возмещению (в том числе компенсации сумм утраченных дивидендов в результате заключения внебиржевых сделок РЕПО);
- за просрочку перечисления Банку денежных средств для оплаты сумм гарантийного обеспечения, вариационной маржи и компенсационных взносов, предусмотренных условиями заключенных сделок.

44.11. Плата, указанная в настоящем пункте, начисляется Банком за каждый день просрочки исполнения Клиентом денежных обязательств.

44.12. В случае если денежных средств на брокерском счете или Индивидуальном инвестиционном счете Клиента недостаточно для погашения любой задолженности Клиента перед Банком или третьими лицами, возникшей в результате совершения Клиентом сделок, неуплаты вознаграждения Банку, комиссий, сборов, иных операций и иных расходов третьих лиц Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента (за исключением индивидуального инвестиционного счета) в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке. В случае недостаточности списанных денежных средств с иных счетов Клиентов Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) продать инструменты, находящиеся на брокерском/брокерских счетах Клиента и/или закрыть открытые позиции в производных финансовых инструментах в достаточном количестве для погашения задолженности Клиента перед Банком в порядке, предусмотренном разделом «Сделки без поручения».

Клиент поручает Банку (заранее дает акцепт) списывать с брокерского счета (в том числе индивидуального инвестиционного счета) Клиента, а также с иных счетов Клиента в российских рублях или иностранной валюте, открытых в Банке, ошибочно или неосновательно зачисленные на такие счета денежные средства.

44.13. При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конверсию/конвертацию валюты по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности.

44.14. Клиент, направляющий Банку поручения на проведение операций за счет третьих лиц, в качестве попечителя счета депо, брокера и/или доверительного управляющего, самостоятельно несет всю ответственность за любые убытки, причиной которых явилось ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств перед своими клиентами, в том числе действия Клиента без поручения, полученного от своего клиента.

44.15. Оценка иных случаев нанесения убытков и их возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

44.16. Клиент обязуется не совершать действия, направленные на манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации. Наличие в действиях Клиента признаков манипулирования является основанием для принятия Банком мер по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также привлечения его к ответственности в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и иным законодательством РФ.

44.17. Банк вправе запросить у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки его торговой активности (поручений и (или) сделок и (или) операций) на предмет возможного нарушения законодательства в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а Клиент обязан предоставить запрашиваемую информацию и документы, необходимые для проведения данной проверки, в сроки, указанные в запросе Банка. В случае непредоставления Клиентом запрашиваемой информации и (или) документов в срок, указанный Банком, Банк вправе приостановить совершение операций по счетам. Указанный запрос Банк вправе направить любым из способов направления сообщений, предусмотренных Регламентом.

Если у Банка возникают подозрения, что при совершении сделок Клиент неправомерно использует инсайдерскую информацию и (или) осуществляет манипулирование рынком, Банк вправе отказать Клиенту в совершении сделки покупки-продажи финансовых инструментов, ограничить торговые операции, а также в одностороннем порядке расторгнуть Генеральное Соглашение с Клиентом. По результатам проверки Банк оставляет за собой право направить информацию о факте и результате проверки в Банк России.

44.18. Банк вправе отказать Клиенту в совершении сделки покупки-продажи финансовых инструментов, если это противоречит требованиям (в том числе направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), установленным императивными нормами законодательства РФ (в том числе международными договорами Российской Федерации), или императивными нормами законодательства Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза или иных государств, применимого к Банку или Клиенту, а также к иным лицам участвующим в исполнении обязательств, предусмотренных Регламентом.

44.19. Заключая сделки, создающие непокрытую позицию, Клиент соглашается, что убытки, полученные по результатам сделок, могут превышать свободный остаток денежных средств и обязуется возместить Банку, образовавшуюся по результатам таких сделок задолженность незамедлительно после ее образования.

44.20. Стороны пришли к соглашению об ограничении ответственности Банка суммой доказанного, документально подтвержденного реального ущерба Клиента, понесенного из-за виновных действий Банка. В соответствии с Регламентом и Генеральным Соглашением не подлежат возмещению убытки Клиента в виде упущенной выгоды (неполученные доходы).

44.21. Стороны признают обязательным в рамках Генерального Соглашения исполнение требований законодательства Российской Федерации, применимого к Договору, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, в том числе Решений Совета Директоров Банка России, официальных разъяснений Указов Президента Российской Федерации, и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требований законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), в том числе направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

44.22. Заключая Генеральное Соглашение (присоединяясь к условиям Регламента), а также совершенная операции в дальнейшем в рамках Регламента, Клиент тем самым подтверждает, что им соблюдены все необходимые процедуры, как предусмотренные законодательством Российской Федерации, так и внутренними документами Клиента, необходимые для совершения сделок и операций в соответствии с Регламентом, в том числе (при необходимости) получены необходимые корпоративные одобрения на совершение крупных сделок и/или сделок с заинтересованностью. Клиент обязан возместить Банку убытки, которые Банк понесет в результате нарушения Клиентом настоящей обязанности.

44.23. Банк не несет ответственности за убытки Клиента (в том числе упущенную выгоду), которые могут возникнут у Клиента в результате применения (осуществления) клиринговой организаций юридических и фактических действий, предусмотренных соответствующими правилами клиринга при наступлении чрезвычайной ситуации в значении, установленном такими правилами клиринга.

44.24. Банк не несет ответственности за убытки Клиента (в том числе упущенную выгоду), которые могут возникнуть у Клиента в результате совершения недружественных и противоречащих международному праву действий иностранных государств, иностранных лиц и организаций, международных организаций, направленных на введение ограничительных мер в отношении Российской Федерации, ее граждан и российских юридических лиц.

44.25. Банк вправе приостановить, ограничить и/или прекратить доступ Клиента к Сервису «ИИ Ассистент» по своему усмотрению в любое время, по любой причине или без объяснения причин, а также использовать и изменять Сервис «ИИ Ассистент» любым способом без предварительного уведомления Клиента, производить технические перерывы в работе Сервиса «ИИ Ассистент», в том числе по независящим от Банка обстоятельствам.

45. Обстоятельства непреодолимой силы.

45.1. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Генеральным Соглашением, если такое неисполнение стало следствием обстоятельств непреодолимой силы, в результате событий чрезвычайного характера, которые Банк и Клиент не могли предвидеть или предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и управления, недружественные действия иностранных государств, иностранных организаций, международных организаций, иностранных органов управления, делающие невозможным исполнение обязательств. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы могут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

45.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Генеральным Соглашением, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсу. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой, либо опубликует соответствующее сообщение на Интернет сайте Банка. Указанное требование также будет считаться выполненным, если о наступлении таких обстоятельств будет объявлено в средствах массовой информации тиражом более 50 тысяч экземпляров.

45.3. Несвоевременное уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

45.4. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы обязательства, предусмотренные Генеральным Соглашением, должны быть исполнены в полном объеме.

46. Изменение и дополнение Регламента.

46.1. Внесение изменений и дополнений в текст Регламента производится Банком самостоятельно без предварительного согласования с Клиентом.

46.2. Исчерпывающие сведения о любых изменениях и дополнениях в текстах Регламента и Условий, в том числе сведения об изменении тарифов на услуги, предусмотренные Регламентом и Условиями, публикуются Банком на Интернет сайте Банка.

46.3. Изменения и дополнения в тексте Регламента, в том числе новая редакция Регламента, вступают в силу по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты их публикации на Интернет сайте Банка. Изменения и дополнения, вносимые Банком в текст Регламента в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации или Правил рынков, вступают в силу в дату, зафиксированную в тексте соответствующей публикации на Интернет сайте Банка. Клиент обязан регулярно обращаться к сайту Банка в целях ознакомления с возможными уведомлениями, сообщениями Банка, а также изменениями, дополнениями Регламента и приложений к нему, и несет все риски в полном объеме, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности. В случае, если в результате изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации, какие-либо положения настоящего Регламента перестают соответствовать императивным нормам права, содержащимся в нормативных правовых актах, то применению подлежат непосредственно такие нормы права, а Регламент применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

46.4. Уведомления о внесении Банком изменений и дополнений в текст Регламента, Условий, в том числе уведомления об изменении тарифов на услуги, предусмотренные Регламентом и Условиями, публикуются в Личном Кабинете. Клиент обязан ежедневно до 10:00 до совершения Сделок и подачи в Банк поручений, самостоятельно или через уполномоченных лиц, подключаться к Личному Кабинету для получения сведений о наличии или отсутствии таких изменений и дополнений.

46.5. В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу изменений и дополнений в текст Регламента, Условий, в том числе об изменении тарифов на услуги, письменного уведомления о расторжении Генерального соглашения, Банк считает это выражением согласия с изменениями условий Регламента, Условий и (или) тарифов.

47. Раскрытие и предоставление доступа к информации.

47.1. Раскрытие Банком сведений, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе Федеральным Законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а также иных сведений осуществляется Банком путем публикации на Интернет сайте Банка.

47.2. Предоставление Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, доступа к предусмотренной действующим законодательством РФ информации о ценах спроса и ценах предложения ценных бумаг и производных финансовых инструментов либо об иных обстоятельствах, информация о которых необходима в силу характера сделки, осуществляется посредством соответствующих Информационно-торговых систем (ИТС). По согласованию с Клиентом дополнительно могут быть использованы иные способы предоставления такой информации или доступа к ней.

47.3. Предоставление Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, доступа к предусмотренной действующим законодательством РФ информации о расходах, возмещаемых Клиентом Банку в связи с исполнением поручений (при наличии таких расходов), а также о размере вознаграждения Банка или порядке его определения, осуществляется путем ее размещения на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу https://www.alfabank.ru. По согласованию с Клиентом дополнительно могут быть использованы иные способы предоставления такой информации или доступа к ней.

48. Декларация о рисках.

48.1. Декларация об общих рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг

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

Дополнительно обращаем внимание, что денежные средства, переданные Брокеру, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

I. Системный риск

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

II. Рыночный риск

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором Ваши доходы от операций с финансовыми инструментами могут быть подвержены инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки по сравнению с соответствующей иностранной валютой или выраженными в ней финансовыми инструментами. Валютный риск также может проявляться в неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к рублю, вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки от операций с финансовыми инструментами, связанными с иностранной валютой, по сравнению с российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или

иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2. Процентный риск

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

3. Риск банкротства эмитента акций

Риск банкротства акционерного общества проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Вам следует внимательно отнестись к выбору финансовых инструментов и их диверсификации, то есть к составу финансовых инструментов, которые Вы намерены приобрести. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями Вашего взаимодействия с Вашим брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого дохода.

III. Риск ликвидности

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

IV. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения договорных и иных обязательств, принятых на себя эмитентами ценных бумаг и другими лицами в связи с Вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Этот риск заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить их в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.

Особенно высок риск контрагента по операциям, совершаемым на внебиржевом рынке, без участия клиринговых организаций, которые в значительной мере принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя брокер действует в Ваших интересах, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Вашим брокером, несете Вы.

3. Риск неисполнения обязательств перед Вами Вашим брокером

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его Клиентов, в связи с чем брокер вправе использовать Ваши денежные средства и Вы принимаете на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Внимательно ознакомьтесь с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь Ваш брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

Ваш брокер является членом НАУФОР, к которой Вы можете обратиться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Вы также можете обращаться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Помимо этого Вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

V. Правовой риск

Этот риск связан с возможными изменениями законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Вас последствиям. Также необходимо учитывать риск, связанный с расторжением или изменением международных соглашений об избежание двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на порядок и размеры налогообложения.

К разновидности правового риска может быть отнесен риск инвестиционных ограничений – риск, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг. В нормативных актах либо в документах эмитентов ценных бумаг могут быть предусмотрены ограничения и/или необходимость получения предварительных одобрений или разрешений на сделку с ценными бумагами. Необходимо учитывать возможность существования таких ограничений. В случае несоблюдения указанных требований возможен отказ в признании за приобретателем ценных бумаг его прав, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, возврат всего полученного по сделке).

Следует учитывать, что не подлежат судебной защите требования, связанные с участием граждан во внебиржевых сделках, предусматривающих обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит. Таким образом, по расчетным внебиржевым договорам, таким как расчетные опционные контракты, форвард, своп-контракты, контракты на разницу (CFD) и прочим расчетным внебиржевым финансовым инструментам существуют повышенные риски, связанные с невозможностью получения исполнения по ним в судебном порядке.

VI. Операционный риск

Операционный риск заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Вашего брокера, ошибок и недобросовестных действий его работников, сбоев в работе технических средств Вашего брокера, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций, привести к совершению неправильных операций, и в результате повлечь возникновение убытков.

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

VII. Прочие риски

1. Риск миноритарного инвестора

Риск финансовых потерь, связанный с достаточно слабой защищенностью миноритарного инвестора, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента. Права по ценным бумагам также могут быть ограничены, что не позволит обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов и иной информацией, которая могла бы быть интересна владельцу для инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав как владельца ценных бумаг. Интересы миноритарного акционеры 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 и не могут влиять на решения исполнительных органов эмитентов, и бывают слабо осведомлены о таких решениях.

2. Риск взимания комиссионных и других сборов

Риск финансовых потерь, связанный с полной или частичной неосведомленностью об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка. Перед началом проведения тех или иных финансовых операций требуется принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли или увеличивать расходы.

3. Риск недостижения инвестиционных целей

Нет никакой гарантии в сохранении или увеличении капитала. Возможно потерять часть или весь капитал, вложенный в финансовые активы. Необходимо самостоятельно осуществлять выбор типа поручения на совершение сделок и их параметров, наилучшим образом отвечающих целям и задачам инвестирования, самостоятельно неся ответственность за свой выбор.

4. 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. В этих случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по сделкам.

Клиент уведомлен и согласен с тем, что, в случае если это предусмотрено Правилами рынка, использование клиринговой организацией по собственной инициативе активов Клиента, учитываемых на счете Банка, открытом в соответствующей клиринговой организации, не является использованием активов Клиента в интересах Банка в соответствии с настоящим Регламентом. Клиринговая организация вправе по собственной инициативе заключать с Банком как с участником торгов и/или участником клиринга сделки РЕПО, при этом Банк не несет ответственности перед Клиентом за факт и последствия заключения клиринговой организацией указанных сделок РЕПО.

5. Риск использования информации на финансовых рынках

Риск финансовых потерь, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация поступает из разных источников и невозможно нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Клиента.

Необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации, и в других странах. Например, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности компаний.

Клиент должен осознавать, что необходимая ему информация может поступать с определенными задержками, что может привести к неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

6. Риск проведения электронных операций

Риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы (ТС).

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

7. Риск осуществления электронного документооборота

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

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

8. Риск банковской системы

Риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента брокера.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений могут осуществляться через клиринговую организацию, обслуживающие банки, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального банка Российской Федерации (РКЦ, ОПЕРУ. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

9. Риски, связанные с финансовыми инструментами для квалифицированных инвесторов

Следует учитывать, что финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, несут в себе повышенные риски инвестирования и подходят не для каждого лица, являющего квалифицированным инвестором.

***

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

Убедитесь, что настоящая декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

VIII. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Заключаемый вами договор может быть связан с ведением ИИС, который позволяет вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к ИИС, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов, предусмотренных для ИИС:

1) «на взнос», по которому вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного вами взноса, но не более 400 000 рублей в год, если у Вас в этому году есть доходы по основной налоговой базе;
2) «на положительный финансовый результат по операциям на ИИС при закрытии ИИС», по которому вы будете освобождены от уплаты подоходного налога при наличии положительного финансового результата по операциям на ИИС при его закрытии и при условии истечения минимального срока владения с даты его заключения.

Обратите внимание на то, что по Соглашению ИИС, заключенному до 31.12.2023, либо по Соглашению ИИС, заключенному в 2024 году, в отношении которого Клиентом до 30 апреля 2025 года было представлено заявление в налоговый орган о применении инвестиционного налогового вычета в соответствии с подпунктами 2 или 3 пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации, сведения о котором были предоставлены в Клиентом в Банк (далее – Соглашение ново-старый ИИС), Клиент может воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если Клиент хотя бы однажды воспользуется инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможет воспользоваться инвестиционным вычетом на «положительный финансовый результат по операциям на ИИС при закрытии ИИС», что может лишить Клиента всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для Вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с Вашим брокером и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

В случае подачи Клиентом в Банк заявления об использовании ИИС, открытого в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно (старого ИИС), в качестве ИИС, открытого после 01.01.2024 (новый ИИС) (трансформация ИИС), Клиент настоящим осознает и соглашается с тем, что **для корректного завершения (подтверждения) трансформации ИИС Клиенту необходимо:**

1) самостоятельно подать заявление в налоговый орган до 31 декабря года, в котором Клиентом подано указанное заявление в Банк.

2) после подачи заявления в налоговый орган Клиент предоставляет Банку в разумный срок скан (копию) поданного заявления с отметкой налогового органа о получении (в случае подачи на бумажном носителе) либо

скан поданного заявления с электронным подтверждением отправки заявления в формате файла *.pdf (в случая подачи заявления через личный кабинет налогоплательщика).

По ИИС, заключенным после 01.01.2024 года (в том числе трансформированного в него ИИС, открытого до 31.12.2023 включительно) возможно применение двух инвестиционных налоговых вычетов одновременно, но для вычета на «положительный финансовый результат по операциям на ИИС при закрытии ИИС» действует лимит в 30 млн руб. по всем ИИС, закрытым в одном налоговом периоде.

Вам следует иметь в виду также то, что если Вы прекратите Ваше Соглашение ИИС, заключенное до 31.12.2023 или Соглашение ново-старый ИИС ранее трех лет, а ИИС, заключенный в 2024 –2026 годах - ранее пяти лет (в 2027 году – ранее шести лет; в 2028 году – ранее семи лет; в 2029 году – ранее восьми лет; в 2030 – ранее 9 лет), то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если Вы пользовались вычетом «на взнос», вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного вам налога.

Ваш брокер не знает о Вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в Ваших отношениях с налоговыми органами.

Обращаем внимание на то, что Вы можете иметь: 1) только один ИИС, если Соглашение ИИС было заключено до 31.12.2023 включительно или в отношении Соглашения ново-старого ИИС, или 2) одновременно не более трех ИИС, открытых в период с 01.01.2024 (в том числе трансформированного в него ИИС, открытого в период с 01.01.2015 по 31.12.2023). Открытие нескольких ИИС у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг, при котором будет нарушено требование законодательства Российской Федерации по количеству ИИС, может привести к тому, что Вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них и (или) обязаны будете восстановить и уплатить в бюджет неуплаченные суммы налога в связи с применением инвестиционных налоговых вычетов по ИИС.

***

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

48.2. Декларация о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, с которыми связано использование Банком в своих интересах Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг.

Перед заключением Генерального Соглашения (Договора), предметом которого является оказание брокерских и иных сопутствующих услуг, в том числе по открытию и ведению инвестиционного (брокерского) счёта / ИИС, НБС, существенные условия которого зафиксированы в Регламенте оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК», ознакомьтесь со следующей информацией:

Настоящим АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (АО «АЛЬФА-БАНК», далее – Банк), информирует о рисках, связанных с использованием денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента для исполнения или обеспечения исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счёт других клиентов Банка или самого Банка.

Риск использования денежных средств.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его Клиентов, в связи с чем брокер вправе использовать Ваши денежные средства, а Вы принимаете на себя риск банкротства брокера, если он не сможет вернуть сумму Ваших средств, которые использовал. Такой риск не зависит от того осуществляли ли Вы сами сделки с использованием чужих средств или нет и в настоящее время не страхуется.

Риск использования ценных бумаг.

В соответствии с законом ценные бумаги инвесторов учитываются на их собственных счетах депо. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать Ваши ценные бумаги, он вправе зачислять их на

депозитарный счет (субсчет), предназначенный для учета собственных ценных бумаг, а также использовать их для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет других своих клиентов. В этом случае Вы принимаете на себя риск банкротства брокера, если он не сможет вернуть Вам ценные бумаги, которые использовал. Такой риск не зависит от того осуществляли ли Вы сами сделки с использованием чужих ценных бумаг или нет и в настоящее время не страхуется.

Использование Банком в собственных интересах ценных бумаг Клиента может нести в себе, в том числе дополнительные технические, операционные и иные риски, включая риски задержки возврата Клиенту его ценных бумаг и/или неисполнения (несвоевременного исполнения) поручения Клиента на иную операцию или сделку с такими ценными бумагами. Причинами возникновения указанных ситуаций могут являться ошибочные действия Банка, неспособность исполнения Банком своих обязательств перед Клиентом или третьими лицами, включая несостоятельность (банкротство) Банка, а также аналогичные причины на стороне вышестоящих депозитариев/регистраторов, вовлечённых в совершение операций с соответствующими ценными бумагами, сбои в работе программно-технических средств Банка либо третьих лиц. Клиенту необходимо учитывать, что перечень рисков не является исчерпывающим.

Банк может использовать ценные бумаги Клиента в своих интересах при наличии согласия Клиента. Используя ценные бумаги Клиента в своих интересах, Банк обязан исполнить поручение Клиента за счёт указанных ценных бумаг либо исполнить требование о возврате ценных бумаг, используемых в интересах Банка, в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность, и договором.

При использовании ценных бумаг Клиента Банк обязан передать Клиенту денежные средства, а также иное имущество, выплаченные (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам, в случае если право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, указанных денежных средств или иного имущества возникло у владельца ценных бумаг в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка. Необходимо обратить внимание на то, что в случае составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам (имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, и другое) в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Клиент может быть не включен в указанный список. Если осуществление прав по ценным бумагам важно для Клиента, Клиент может не предоставить Банку право использовать ценные бумаги Клиента в его интересах.

В случае, если Клиент желает предоставить или предоставил Банку право использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг, Клиент вправе в любое время подать Банку поручение (заявление) об отказе от предоставления Банку такого права в виде подписанного собственноручно и оформленного на бумажном носителе поручения (заявления) на перевод Инвестиционного (брокерского) счета/ ИИС в режим «Не маржинальный». Форма и способ направления Клиентом Банку указанного заявления определяется Регламентом оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК», опубликованного на сайте по адресу: https://www.alfabank.ru.

С учетом положений Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке использование ценных бумаг в качестве клирингового обеспечения обязательств Клиентов, ценные бумаги которых совместно учитываются Банком на обособленном счете, не является использованием ценных бумаг в интересах Банка. В период осуществления Банком действий по изменению порядка использования ценных бумаг Клиента возможны ограничения по исполнению его поручений.

Клиент осознает и соглашается, что в указанном случае Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуг по совершению необеспеченных (маржинальных) сделок, в выводе денежных средств под обеспечение ценными бумагами, в заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на срочном рынке с учетом положений Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке.

Денежные средства и ценные бумаги Клиента не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

***

Внимательно ознакомьтесь с проектом договора или с положениями уже заключенного договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь (имеет) Ваш брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

Если Вы предоставили брокеру право использования в его интересах Ваших ценных бумаг, Вы вправе в любое время подать Вашему брокеру заявление об отказе от предоставления ему такого права.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от предоставления Банку права использования в своих интересах Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению этого вопроса.

Убедитесь, что настоящая декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения в Банке или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

48.3. Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок (также именуемых сделками, приводящими к возникновению непокрытой позиции/ непокрытыми сделками)

Цель настоящей Декларации – предоставить вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных денежных средств и (или) ценных бумаг, предоставленных Вам брокером) и необеспеченные сделки (сделки, для исполнения обязательств по которым на момент их заключения Вашего имущества, переданного брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем Клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками.

Нормативные акты ограничивают риски Клиентов по маржинальным и необеспеченным (непокрытым) сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» – соотношение обязательств Клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества Клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором.

I. Риски финансового «плеча»

При совершении маржинальных и необеспеченных сделок возникает «эффект плеча», который увеличивает как возможный доход, так и возможные убытки. Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и необеспеченным сделкам, в том числе регулируя «плечо» - соотношение обязательств клиента по заключенным в его интересах маржинальным и необеспеченным сделкам и имущества клиента, предоставленного брокеру, однако даже в разрешенных пределах, Вы должны учитывать, что риск потерь в случае неблагоприятного изменения цен тем больше, чем больше «плечо». Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, при совершении маржинальных и необеспеченных сделок будет являться обеспечением по указанным сделкам и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в зависимости от изменения рыночных цен на финансовые инструменты, в отношении которых совершены маржинальные и необеспеченные сделки, и на имущество, являющееся обеспечением, в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем в момент совершения таких сделок.

Помимо общего рыночного риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы в случае совершения маржинальных и необеспеченных (непокрытых) сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – Вы будете обязаны вернуть (передать) брокеру ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и необеспеченных (непокрытых) сделок Вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате совершения маржинальной или необеспеченной (непокрытой) сделки является обеспечением исполнения Ваших обязательств перед брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной или необеспеченной (непокрытой) сделки.

II. Риск принудительного закрытия позиции

Клиринговые организации и брокеры должны управлять рисками и в некоторых случаях могут потребовать внести дополнительные денежные средства чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов, договора о брокерском обслуживании или правил клиринга, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Нормативные акты, условия договора о брокерском обслуживании или правил клиринга позволяют брокеру или клиринговой организации без Вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств или продать Ваши ценные бумаги.

Это может быть сделано по существующим в этот момент, в том числе невыгодным для Вас ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано:

- изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером, в связи с увеличением волатильности ценных бумаг;

- требованиями нормативных актов или внесением брокером или клиринговой организацией в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением исполнения обязательств.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Вам значительные убытки несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление, и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счете активов, что может привести к обязанности уплатить брокеру дополнительные средства.

III. Риск ликвидности

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением Вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

IV. Риски, связанные с изменением категории клиентов с определенным уровнем риска, к которой отнесен Клиент

Для целей заключения и исполнения маржинальных (необеспеченных) сделок Клиент относится к категории клиентов с определенным уровнем риска с учетом требований нормативных актов Банка России и положений настоящего Регламента. Изменение указанной категории может быть осуществлено в порядке, сроки и при условиях, предусмотренных настоящим Регламентом.

Отнесение Клиента к категории клиентов с более высоким уровнем риска предоставляет бóльшие инвестиционные возможности, но в то же время значительно увеличивает рыночный риск для Клиента, так как влечет за собой применение более строгих требований в отношении объема предоставленного обеспечения, и может привести к ускорению принудительного закрытия позиций Клиента.

Отнесение к категории клиентов с более высоким уровнем риска может быть осуществлено как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка.

Изменение категории клиентов с определенным уровнем риска, сопряженное с изменением режима Инвестиционного счета (брокерского счета)/ИИС на ЕФР, может привести к ускорению принудительного закрытия позиций Клиента.

Во всех случаях Клиент самостоятельно и регулярно отслеживает объем предоставленного обеспечения и при необходимости заблаговременно его пополняет.

***

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при совершении маржинальных и необеспеченных сделок, а также 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.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

48.4. Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с договорами, являющимися производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками. Более того, некоторые виды стратегий с производными финансовыми инструментами (например, необеспеченная продажа опционных контрактов) сопряжены с бóльшим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Вас риску значительных убытков. С учетом этого совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Отмечаем, что исполнение обязательств в рамках заключенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, может существенным образом повлиять на плановую позицию, что в итоге может привести к принудительному закрытию позиций (например, в результате экспирации поставочного фьючерса).

Настоящая декларация относится также и к операциям, связанным с использованием производных финансовых инструментов в целях хеджирования, то есть снижения рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

I. Риски финансового «плеча»

Для того, чтобы открыть позицию по производному финансовому инструменту Вам необходимо иметь только часть стоимости соответствующего контракта (гарантийное обеспечение), а не всю сумму целиком. При этом возникает «эффект плеча», который увеличивает как возможный доход, так и возможные убытки.

Клиринговая организация и брокер ограничивают риски инвесторов по производным финансовым инструментам, в том числе регулируя «плечо» - рассчитывая размер гарантийного обеспечения, однако даже в пределах этих ограничений Вы должны учитывать, что величина убытков в случае неблагоприятного изменения цен тем больше, чем больше «плечо».

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будет являться обеспечением исполнения обязательств по договорам и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в зависимости от изменения рыночных цен на базовые активы производных финансовых инструментов, в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем в момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом.

II. Риск принудительного закрытия позиции

Клиринговые организации и брокеры должны управлять рисками и в некоторых случаях могут потребовать внести дополнительные денежные средства чтобы повысить уровень обеспечения, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас.

Нормативные акты, условия договора о брокерском обслуживании или правил клиринга позволяют брокеру или клиринговой организации без Вашего согласия принудительно закрыть позицию. Это может быть сделано по существующим в этот момент, в том числе невыгодным для Вас ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано:

- изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером, в связи с увеличением волатильности финансовых инструментов;

- требованиями нормативных актов или внесением брокером или клиринговой организацией в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением исполнения обязательств.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Вам значительные убытки несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление, и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при

неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счете активов, что может привести к обязанности уплатить брокеру дополнительные средства.

III. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к более высоким убыткам от операций с производными финансовыми инструментами по сравнению с убытками от обычных сделок.

Если ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайте внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

IV. Рыночный риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы в случае заключения Вами договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Обслуживающий Вас брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счету активов.

V. Риски, связанные с изменением категории клиентов с определенным уровнем риска, к которой отнесен Клиент

Для целей заключения и исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Клиент относится к категории клиентов с определенным уровнем риска с учетом требований нормативных актов Банка России и положений настоящего Регламента. Изменение указанной категории может быть осуществлено в порядке, сроки и при условиях, предусмотренных настоящим Регламентом.

Отнесение Клиента к категории клиентов с более высоким уровнем риска предоставляет бóльшие инвестиционные возможности, но в то же время значительно увеличивает рыночный риск для Клиента, так как влечет за собой применение более строгих требований в отношении объема предоставленного обеспечения, и может привести к ускорению принудительного закрытия позиций Клиента.

Отнесение к категории клиентов с более высоким уровнем риска может быть осуществлено как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка.

Изменение категории клиентов с определенным уровнем риска, сопряженное с изменением режима Инвестиционного счета (брокерского счета)/ИИС на ЕФР, может привести к ускорению принудительного закрытия позиций Клиента.

Во всех случаях Клиент самостоятельно и регулярно отслеживает объем предоставленного обеспечения и при необходимости заблаговременно его пополняет.

***

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также 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.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

48.5. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Цель настоящей декларации - предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Учитывая большое разнообразие стран и подходов, используемых при регулировании и функционировании финансовых рынков, эти риски отличаются большим разнообразием. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

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.

I. Системные риски

Иностранные ценные бумаги подвержены системным рискам стран, где они выпущены или обращаются. В ряде случаев одни иностранные ценные бумаги могут удостоверять права в отношении других иностранных ценных бумаг той же или иной страны и в этом случае следует учитывать системный риск всех стран, к которым относятся такие ценные бумаги.

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

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY’S, STANDARD & POOR'S, FITCH

IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

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

II. Валютные риски

Поскольку иностранные ценные бумаги номинированы в иностранной валюте, сделки с ними рассчитываются и доходы по ним выплачиваются в иностранной валюте, операции с ними подвержены валютному риску. При неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки по иностранным ценным бумагам в сравнении с аналогичными российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

III. Правовые риски

1. Риск ограничения операций с иностранными ценными бумагами

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся квалифицированными, приобретение иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российским депозитариям. 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.

2. Санкционные риски

В настоящее время в отношении ряда российских юридических лиц и граждан Российской Федерации США, странами Европейского союза и иными недружественными государствами введены санкции, затрагивающие операции на финансовом рынке, в том числе блокировка активов (иностранных ценных бумаг) российских инвесторов. Велика вероятность дальнейшего расширения списка подсанкционных лиц и перечня санкционных мероприятий, в результате которых Вы не только не сможете заключать сделки с иностранными ценными бумагами (в том числе иностранными ценными бумагами, эмитентами которых являются резиденты дружественных государств), но и распоряжаться принадлежащим Вам имуществом, в том числе осуществлять права по ценным бумагам.

3. Различия в регулировании ценных бумаг

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

Существенным отличием являются также правила учета прав на ценные бумаги и возможности их защиты в случаях банкротства, учитывающего их финансового института.

4. Различия в раскрытии информации

Оцените свою готовность анализировать информацию, раскрываемую на иностранном языке. Правила раскрытия информации в отношении иностранных ценных бумаг - объем и периодичность могут отличаться от правил, действующих в России. Оцените 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. Российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом, для Вашего удобства. В этом случае перевод должен 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.

5. Защита прав в иностранным суде и правоохранительных органах

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

***

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении иностранных ценных бумаг, 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.

48.6. Декларация о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения

Цель настоящей декларации - предоставить Вам информацию об основных рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (размещения) (далее – IPO). Данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками.

Первичное публичное предложение (размещение) акций (в международной терминологии - «initial public offering» или «IPO») означает, что акции впервые предлагаются широкому кругу инвесторов. Акции может продавать сама компания - эмитент, либо один или несколько ее акционеров. Внимательно изучите эмиссионную документацию, в том числе проспект ценных бумаг. Оцените динамику отрасли эмитента, изучите финансовые показатели аналогичных компаний, акции которых уже публично обращаются на рынке ценных бумаг.

Приобретению акций в процессе IPO присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями.

Рыночные риски

Стоимость акций, приобретенных в процессе IPO, может быть подвержена существенным колебаниям: рыночная цена акций после начала торгов может оказаться как существенно выше, так и существенно ниже стоимости их приобретения в процессе IPO.

Во многих случаях при проведении IPO крупные акционеры компании, выходящей на IPO, принимают на себя обязательство не продавать принадлежащие им акции в течение определенного периода времени после проведения IPO (обычно это называется «lock up - период»). Обратите внимание, что подобные обязательства могут принять на себя не все действующие акционеры, а в случае нарушения таких обязательств крупные продажи акций после проведения IPO, могут снизить их рыночную цену.

Риски «аллокации»

Принимая поручение на покупку акций в процессе IPO, Банк не гарантирует его исполнение. Информация о поступивших заявках передается через организатора IPO продавцу акций и именно он решает, в каком количестве акции будут распределены между инвесторами (обычно это называется «аллокацией»). Обратите внимание, что Ваше поручение может быть исполнено частично и Вы получите меньшее количество акций, чем изначально собирались приобрести, либо не исполнено вовсе.

В случае, если, предполагая невысокую аллокацию, Вы используете заемные средства и подаете поручение на приобретение большего количества акций, чем изначально собирались купить, существует риск того, что Ваше поручение будет исполнено в полном объеме и тогда Вы получите большее количество акций, чем изначально планировали.

В ряде случаев продавцы акций или организаторы IPO ограничивают количество заявок на приобретение акций, которые могут быть поданы инвестором через разных брокеров. Механизм проведения биржевых торгов позволяет отследить количество торговых заявок, поданных в интересах одного инвестора разными брокерами. В случае превышения установленного максимального количества, все Ваши заявки могут остаться без удовлетворения.

***

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении акций в процессе IPO, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от совершения таких сделок, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии.

Убедитесь, что настоящая декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения в Банке или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

48.7. Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска Клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

Риск ликвидности

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайте внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения

изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риск принудительного закрытия позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаг. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

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

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

Правовые риски

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой

отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

***

Учитывая вышеизложенное, 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.

48.8. Декларация о рисках, связанных с совмещением различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и об общем характере и источниках конфликта (конфликтов) интересов.

Конфликт интересов возникает или может возникать при совершении сделок в интересах Клиентов, когда Банк является владельцем или эмитентом финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены указанных финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента (за исключением ситуаций, в которых сделки совершаются Банком в целях переноса позиции Клиента):

i. Банк владеет ценными бумагами и/или ПФИ или намерен совершить с ними сделку;
ii. Банк в собственных интересах совершает сделки с ценными бумагами и/или заключает договор, являющийся ПФИ, указанный в поручении Клиента;
iii. Банк, действуя в собственных интересах и/или в интересах Клиента, выступает стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги и/или ПФИ, указанные в поручении Клиента.

Совершение сделок за счет Клиента Банка, когда другой стороной по сделке выступает аффилированное лицо (контролирующее или подконтрольное лицо) Банка или сам Банк за счет аффилированного лица Банка:

i. контрагентом Банка по собственным сделкам с ценными бумагами и/или при заключении договора, являющегося ПФИ, являются другие Клиенты Банка и/или аффилированные лица Банка.
ii. контрагентами по сделкам с ценными бумагами и/или по договору, являющемуся ПФИ, указанными в поручении Клиента, является Банк и/или аффилированное лицо Банка.
iii. сделки в интересах Клиента совершаются при участии Банка и/или его аффилированных лиц.
iv. эмитентом или обязанным лицом по ценным бумагам и/или ПФИ является Банк или его аффилированное лицо.

Совмещение Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также иных видов деятельности, которые разрешено совмещать с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг. Банк одновременно с брокерскими услугами оказывает или может оказывать Клиенту и/или третьим лицам:

i. депозитарные услуги;
ii. услуги по инвестиционному консультированию;
iii. услуги по подготовке информационных и аналитических материалов;
iv. инвестиционно-банковские услуги (андеррайтинг, дистрибуция, агентские услуги и/или консультационные услуги (M&A);
v. услуги по организации (соорганизации) размещения ценных бумаг (в том числе IPO/SPO);
vi. может одновременно являться Эмитентом ценных бумаг;
vii. может оказывать вышеуказанные услуги одновременно нескольким Клиентам, в том числе являющимся конкурентами;
viii. Банк может осуществлять поддержание цен, спроса, предложения и/или объема торгов с указанными в поручении Клиента и/или предоставленной Банком информации, ценными бумагами, в том числе действуя в качестве маркетмейкера.

Банк может заключать с третьими лицами договоры, предусматривающие выплату Банку вознаграждения и/или предоставление иных имущественных благ и/или освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения либо несовершения Банком юридических и (или) фактических действий.

Банк уведомляет Клиента о совмещении деятельности по инвестиционному консультированию с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Совмещение видов деятельности может повлечь за собой риск возникновения конфликта интересов.

Конфликт интересов также возникает или может возникать:

iv. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если инвестиционный советник владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку;

v. в случае если инвестиционный советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации;

vi. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться другие Клиенты инвестиционного советника, или, если указанные сделки будут совершаться при участии других Клиентов инвестиционного советника;

vii. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии инвестиционного советника;

viii. в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление Клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

ix. в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения инвестиционному советнику и (или) предоставление иных имущественных благ;

x. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является инвестиционный советник или его аффилированное лицо;

xi. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться аффилированные лица инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц инвестиционного советника;

xii. в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по оценке инвестиционного советника, возникает или может возникнуть конфликт интересов.

Банк также обращает внимание Клиента, что могут существовать, возникать иные обстоятельства (источники) конфликта интересов.

Основным принципом деятельности Банка в целях предотвращения возникновения, предотвращения реализации, управления конфликтом интересов и уменьшения его негативных последствий у Клиента является приоритет интересов Клиентов Банка перед собственными интересами Банка.

48.9. Декларация о рисках, связанных с исполнением договора об инвестиционном консультировании

Операционный риск инвестиционного советника. Риск возникновения у получателя финансовых услуг убытков в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов инвестиционного советника, некорректных действий или бездействия работников инвестиционного советника и (или) воздействия внешних событий, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, правовом риске, риске информационной безопасности;

Риск возникновения убытков у клиента в случае совершения сделок с финансовыми инструментами на основании предоставленной ИИР с отступлением от условий, указанных в ИИР. Включая риск возникновения убытков в случае совершения клиентом сделок с финансовыми инструментами частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации и/или в договоре об инвестиционном консультировании.

***

Данное Уведомление не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим инвестиционным советником.

Убедитесь, что настоящее Уведомление о рисках понятно Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего инвестиционного советника.

АО «АЛЬФА-БАНК» внесен в единый реестр инвестиционных советников решением Банка России от 21.12.2018 и является членом СРО, к которой Вы можете обратиться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации (Банком России), к которому Вы также можете обращаться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Помимо этого, Вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

48.10. Уведомление о рисках клиентов, связанных с использованием программ для оказания услуг по инвестиционному консультированию

Программы для электронных вычислительных машин – программы, которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную ИИР в поручение брокеру на совершение сделки с финансовыми инструментами, предусмотренными ИИР, без непосредственного участия клиента инвестиционного советника (далее – программы автоследования), и программы, которые на основе заданных условий автоматизированным способом без непосредственного участия человека либо с ограничением его участия сбором и вводом информации в данную программу формируют и предоставляют ИИР (программы автоконсультирования), аккредитованные уполномоченной организацией в соответствии с пунктом 7 статьи 6.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будет связано получение Вами ИИР, предоставленных посредством программ для электронных вычислительных машин:

Рыночный риск

Программы для электронно-вычислительных машин являются одним из способов формирования и предоставления ИИР. Использование таких программ инвестиционным советником не является гарантией достижения желаемой клиентом доходности от инвестирования своих средств.

Ценные бумаги и производные финансовые инструменты (далее – финансовые инструменты) подвержены рыночному риску независимо от способа формирования и предоставления ИИР в отношении таких финансовых инструментов.

Рыночный риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе приобретенных Вами на основании ИИР, предоставленных инвестиционным советником посредством программ для электронных вычислительных машин.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, в том числе в случае, если при предоставлении вам ИИР инвестиционным советником использовались программы для электронных вычислительных машин.

Риски, связанные с нарушением непрерывности функционирования программ для оказания услуг по инвестиционному консультированию

Использование программ для электронно-вычислительных машин для предоставления ИИР связано с наличием рисков непрерывности функционирования таких программ, которые включают в себя, в том числе:

- риск прекращения использования инвестиционным советником программ для электронно-вычислительных машин для предоставления ИИР клиентам по соображениям коммерческого характера. Вы должны отдавать себе отчет в том, что инвестиционный советник может прекратить использование программ для электронно-вычислительных машин для предоставления ИИР во время действия заключенного с Вами договора об инвестиционном консультировании по различным соображениям коммерческого характера, в том числе вследствие истечения или досрочного прекращения лицензионного договора на использование такого программного обеспечения;
- риск отзыва аккредитации программы для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются ИИР, Банком России или СРО, выдавшем такую аккредитацию, в случае передачи Банком России таких полномочий СРО на финансовом рынке, объединяющим инвестиционных советников, по

основаниям, предусмотренным действующими нормативными актами. В случае отзыва аккредитации программы инвестиционный советник будет обязан прекратить ее использование;

- риск сбоя в программном обеспечении, который, помимо прочего, может привести к нарушениям и временной приостановке в работе алгоритма, формирующего ИИР и (или) алгоритма, позволяющего преобразовывать предоставленную ИИР в поручение брокеру на совершение сделок с финансовыми инструментами, без непосредственного участия Клиента инвестиционного советника;
- риск перебоев в работе каналов связи, в том числе риск перебоев в работе сети Интернет, которые, в том числе, могут привести к существенным задержкам в передаче рыночной информации, на основании которой формируется ИИР, задержкам в передаче поручений клиента брокеру на исполнение ИИР, что может привести к снижению ожидаемой доходности и даже убыткам;
- риск перебоев в энергоснабжении и иные причины технического характера, которые также могут привести к перерывам в работе программ для электронных вычислительных машин, снижению ожидаемой доходности и даже убыткам;
- риск убытков, связанный с невозможностью или наличием ограничений в действиях, которые может предпринять клиент для совершения операций с финансовыми инструментами без использования программы автоследования в период недоступности программ для оказания услуг по инвестиционному консультированию.

Операционный риск

Операционный риск заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушений и сбоев в различных внутренних процедурах Вашего инвестиционного советника в случае использования программ автоконсультирования и автоследования. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам, в том числе, в результате:

- ошибок и недобросовестных действий работников инвестиционного советника, а также третьих лиц;
- сбоев в работе технических средств Вашего инвестиционного советника, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций;
- ошибок введения Вами как клиентом информации в программу для электронно-вычислительных машин, на основании которой определяется инвестиционный профиль, иных важных параметров для корректного предоставления ИИР инвестиционным советником, а также в результате иных ошибок, совершаемых Клиентом и/или инвестиционным советником при использовании программ для оказания услуг по инвестиционному консультированию;
- несанкционированного доступа к программе (включая использование учетной записи пользователей программы), который в том числе может повлечь изменение механизма (алгоритма) программы и, как следствие, привести к убыткам.

Ознакомьтесь внимательно с условиями Вашего взаимодействия с Вашим инвестиционным советником, для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе какие операционные риски, несет Ваш инвестиционного советник, а какие из рисков несете Вы.

Риски, связанные с использованием программ автоследования

В случае использования инвестиционным советником программ, позволяющих автоматизированным способом преобразовывать предоставленную ИИР в поручение брокеру (программ автоследования) Клиент несет, в том числе, следующие риски:

- риск, связанный с точностью следования – разницы в цене и другими параметрами, указанными в ИИР, с параметрами исполнения поручения брокеру, в которое автоматически преобразуется предоставленная ИИР посредством программы автоследования. Риск, связанный с точностью следования так же включает возможность возникновения ситуации, когда поручение брокеру на исполнение ИИР с использованием программ автоследования не может быть исполнено полностью либо частично в силу объективных причин. Такая разница может заметно влиять на результаты инвестирования Ваших средств и привести к снижению доходности, которая могла бы быть получена при исполнении всех ИИР непосредственно в соответствии с указанными в них параметрами, и даже привести к убыткам;
- риск, связанный с возможным получением одними клиентами инвестиционного советника статистического преимущества в цене исполнения поручений брокеру, автоматически преобразованных в такие поручения из ИИР посредством программы автоследования;

- риск, связанный с оказанием возможного негативного ценового эффекта на цены финансовых инструментов, вызванного автоматическим преобразованием ИИР в поручения брокеру посредством программы автоследования;
- риск, связанный с возможностью ограничения инвестиционным советником доступа клиентов к сервису автоследования по достижении предельно установленных значений (например, суммарного размера портфеля клиентов, являющихся пользователями программы автоследования в рамках различных инвестиционных стратегий), либо в силу иных обстоятельств.

Перед началом получения ИИР посредством программ автоследования Вам необходимо внимательно ознакомиться с порядком и правилами предоставления ИИР посредством таких программ инвестиционным советником, а также с порядком и правилами исполнения поручений Клиента брокером.

***

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, связанные с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых ИИР автоматизированным способом преобразуются в поручение брокеру на совершение сделки с финансовыми инструментами, предусмотренными ИИР, без Вашего непосредственного участия, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данное Уведомление не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим инвестиционным советником.

Убедитесь, что настоящее Уведомление о рисках понятно Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего инвестиционного советника.

АО «АЛЬФА-БАНК» внесен в единый реестр инвестиционных советников решением Банка России от 21.12.2018 и является членом СРО, к которой Вы можете обратиться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации (Банком России), к которому Вы также можете обращаться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Помимо этого, Вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

48.11. Риски, связанные с совершением сделок с иностранной валютой и Инструментами Рынка Драгоценных металлов.

В результате заключения сделок покупки/продажи иностранной валюты и Инструментов Рынка Драгоценных металлов, в том числе сделок своп, на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, существуют риски, описанные в настоящей Декларации, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, в т.ч, но не ограничиваясь:

- системные, которые отражают социально-политические и экономические условия развития Российской Федерации. К основным системным рискам относятся: политический риск, риск неблагоприятных (с точки зрения условий осуществления бизнеса) изменений в существующие законодательные и нормативные акты Российской Федерации, регулирующие проведение валютных операций, макроэкономические риски (резкая девальвация национальной валюты, банковский кризис, валютный кризис и др.). К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы,
- рыночные и финансовые риски, которые представляют собой риски возникновения убытков в связи изменением курсов валют, стоимости драгоценных металлов и иные обстоятельства описанные в настоящей Декларации, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг,
- операционные и другие риски, описанные в настоящей Декларации, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

При возникновении непокрытой позиции в Портфеле Клиента по сделкам покупки/продажи иностранной валюты и/или Инструментов Рынка Драгоценных металлов, заключаемым на валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа, у Клиента возникают дополнительные риски, описанные в настоящей Декларации о рисках, связанные с совершением маржинальных и непокрытых сделок.

При этом настоящая декларация не раскрывает все связанные с заключением сделок покупки-продажи иностранной валюты и Инструментов Рынка Драгоценных металлов риски (перечень рисков, приведенных в настоящей

Декларации, не является исчерпывающим, многие риски из них даже не могут быть корректно спрогнозированы и описаны).

***

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 Банком.

48.12. Риски, связанные с выкупом иностранных ценных бумаг, в том числе согласно Указу Президента РФ от 08.11.2023 № 844 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением иностранных ценных бумаг» (далее – Указ № 844).

Обращаем внимание, что поручение Банку на направление организатору торгов предложений на продажу иностранных ценных бумаг может быть подано только через Личный Кабинет на Интернет сайте Банка или Систему «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции».

В рамках выкупа иностранных ценных бумаг (ИЦБ) согласно Указу № 844 установлен порядок расчета совокупной начальной стоимости отчуждаемых иностранных ценных бумаг, принадлежащих одному резиденту, и утверждены условия проведения торгов и совершения сделок (операций) с иностранными ценными бумагами (опубликованы на сайте организатора торгов ООО «Инвестиционная палата» https://vykupicb.investpalata.ru/), в связи с чем возникают следующие риски:

Каждый Владелец может продать ИЦБ не более чем на 100 тысяч рублей, исходя из их совокупной начальной стоимости, вне зависимости от того, через какое количество участников торгов будут поданы Оферты продавцов-резидентов.

Оферты продавцов-резидентов являются безотзывными и не могут быть отозваны до 1 сентября 2024 года.

ООО «Инвестиционная палата» (ОГРН 1023601563468) (далее – ОТ) не несет обязательств по акцепту Оферт и имеет право акцептовать Оферты продавцов-резидентов в отношении всех или части ИЦБ, предлагаемых к продаже. Если полученные предложения Покупателей-нерезидентов не позволят реализовать Пул в полном объеме, ОТ может частично акцептовать Оферты продавцов-резидентов.

ОТ не несет обязательств по акцепту Оферт и имеет право акцептовать Оферты продавцов-резидентов в отношении всех или части ИЦБ, предлагаемых к продаже. Если полученные предложения Покупателей-нерезидентов не позволят реализовать Пул в полном объеме, ОТ может частично акцептовать Оферты продавцов-резидентов.

С учетом вышеизложенного сообщаем, что перечень рисков, связанных с выкупом иностранных ценных бумаг, не является исчерпывающим, при этом Банк не несет ответственности (кроме случаев умышленного нарушения Банком обязательств или грубой неосторожности Банка), в случае если по каким-либо причинам организационного, технического, правового и иного характера, в том числе в результате действий (бездействия) третьих лиц, Клиент не смог полностью или частично продать принадлежащие ему иностранные ценные бумаги и (или) получить денежные средства от продажи таких ценных бумаг.

48.13. Риски, связанные с реализацией мер Банка, направленных на противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком

Манипулирование рынком – это умышленные действия, которые существенно искажают цену, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом. Например, распространение недостоверной информации, сговор участников торгов, чтобы повысить или обвалить цену какого-либо инструмента, и многие другие.

Инсайдерская информация – это точные и конкретные сведения, которые могут существенно повлиять на цену финансовых инструментов, валют или товаров и не были ранее опубликованы.

Неправомерное использование инсайдерской информации – это сделки на рынке, при которых обладающий инсайдерской информацией получает дополнительную выгоду (инсайдерская торговля), передача этой информации другим людям или основанные на ней рекомендации заинтересованным участникам рынка.

Инсайдерская торговля и манипулирование рынком нарушают принципы равенства инвесторов и здоровой конкуренции участников на финансовом рынке, подрывают его репутацию, создают препятствия для стабильного функционирования и развития. Лица, неправомерно использовавшие инсайдерскую информацию и (или) осуществившие манипулирование рынком несут ответственность за неправомерное использование инсайдерской

информации и (или) манипулирование рынком и могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, уголовной или гражданско-правовой ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации (Федеральный закон от 27 июля 2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Согласно условиям Регламента, Клиент обязуется не совершать действия, направленные на манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации. Если у Банка возникают подозрения, что при совершении сделок Клиент неправомерно использует инсайдерскую информацию и (или) осуществляет манипулирование рынком, то Банк вправе отказать Клиенту в совершении сделок с финансовыми инструментами. По результатам проверки Банк оставляет за собой право направить информацию о факте и результате проверки в уполномоченный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

48.14. Риски, связанные с открытием Накопительного брокерского счета («Инвестиционная копилка»)

Стоимость инвестиционных паев, в частности, приобретаемых в рамках Накопительного брокерского счета, может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, которые раскрыты на официальном сайте соответствующей управляющей компании.

48.15. Декларация о рисках, связанных с использованием Сервиса «ИИ Ассистент»

Цель настоящей Декларации — сообщить Вам информацию об основных рисках, связанных с использованием Сервиса «ИИ Ассистент», предоставляемого Банком.

Сервис «ИИ Ассистент» использует технологии генеративного искусственного интеллекта (нейросети) для распознавания и обработки текстовых и(или) голосовых запросов Клиентов и предоставления сгенерированных ответов по вопросам, связанным с сервисами и продуктами Банка.

Данный сервис предоставляется как дополнительная возможность для получения информации и не является обязательным для использования. Использование Сервиса «ИИ Ассистент» сопряжено со следующими рисками:

I. Риск получения недостоверной или неточной информации («Галлюцинации» искусственного интеллекта)

Технологии искусственного интеллекта, лежащие в основе Сервиса «ИИ Ассистент», не являются совершенными и не свободны от ошибок. Одним из ключевых рисков является возможность генерации Сервисом ответов, которые выглядят правдоподобно, но содержат ложные, неточные или вводящие в заблуждение сведения (так называемые «галлюцинации» нейросетей). Информация, полученная через Сервис «ИИ Ассистент», может быть неполной, устаревшей, неверно интерпретированной или не соответствовать действительности.

В связи с этим Банк не гарантирует точность, достоверность, полноту и актуальность ответов, предоставляемых Сервисом «ИИ Ассистент». Банк настоятельно рекомендует Клиенту самостоятельно проверять информацию (ответы), сгенерированные в рамках Сервиса «ИИ Ассистент», в том числе на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://alfabank.ru, из-за возможных ошибок («галлюцинаций») искусственного интеллекта.

II. Риск принятия ошибочных инвестиционных и финансовых решений

Ответы, полученные через Сервис «ИИ Ассистент», носят исключительно информационно-справочный характер. Они не являются индивидуальной инвестиционной рекомендацией (ИИР), консультацией, советом или предложением о совершении каких-либо сделок и (или) операций с финансовыми инструментами и (или) иными активами. Клиент не должен рассматривать информацию из Сервиса «ИИ Ассистент» как основание для принятия решений о покупке, продаже или удержании каких-либо активов.

Любые инвестиционные и финансовые решения Клиент принимает самостоятельно. Банк не несет ответственности за убытки, в том числе в виде упущенной выгоды, понесенные Клиентом в результате использования информации, полученной через Сервис «ИИ Ассистент».

III. Риск разглашения конфиденциальной информации

Для использования Сервиса «ИИ Ассистент»Клиенту необходимо направлять запросы, которые могут содержать текстовую и (или) голосовую информацию. Клиент настоящим уведомлен, что в целях корректной работы искусственного интеллекта, его запросы могут обрабатываться и анализироваться.

Клиент обязуется не размещать, не загружать и не раскрывать каким-либо образом при использовании Сервиса «ИИ Ассистент» информацию, содержащую банковскую тайну, депозитарную тайну, персональные данные (ФИО,

данные документов, адреса, номера счетов, телефонов, адресов электронной почты и т.д.) в отношении себя и любых третьих лиц, а также любую иную конфиденциальную или непубличную информацию.

Банк не несет ответственности за последствия разглашения информации, которую Клиент добровольно предоставил при использовании Сервиса «ИИ Ассистент».

IV. Операционный и технический риск

Использование Сервиса «ИИ Ассистент» связано с рисками, вызванными возможными авариями (сбоями), ошибками и перерывами в работе программного обеспечения, технических средств Банка, а также каналов связи, включая сеть Интернет, компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи. Это может привести к невозможности использования (некорректному использованию) Сервиса «ИИ Ассистент», задержкам в получении ответов или их искажению. Банк вправе приостанавливать, ограничивать или прекращать доступ Клиента к Сервису «ИИ Ассистент»по своему усмотрению, в том числе для проведения технических работ.

V. Правовой риск

Регулирование в области искусственного интеллекта находится в стадии развития и может изменяться. Изменения в законодательстве или нормативных актах могут повлиять на порядок работы, доступность или функциональность Сервиса «ИИ Ассистент», что может привести к негативным для Клиента последствиям, в том числе невозможности его дальнейшего использования.

***

Учитывая вышеизложенное, настоятельно рекомендуется:

1. Воспринимать информацию, полученную через Сервис «ИИ Ассистент», критически.
2. Самостоятельно проверять все ключевые факты, реквизиты Ваших счетов и договоров, условия и тарифы в Личном Кабинете - особом разделе Интернет сайта Банка по адресу https://alfabank.ru, Мобильном приложении «Альфа-Мобайл», Интернет Банке «Альфа Клик», Системе Альфа-Инвестиции или в официальных документах Банка, так как именно эти источники содержат достоверную и актуальную информацию.
3. Не передавать в запросах Сервису «ИИ Ассистент» какую-либо личную, финансовую или конфиденциальную информацию.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от использования Сервиса «ИИ Ассистент», а призвана помочь Вам оценить связанные с ним риски и ответственно подходить к его использованию. Банк не возмещает убытки, причиной возникновения которых оказались ошибки («галлюцинации») искусственного интеллекта, ни при каких обстоятельствах.

49. Список приложений.

49.1. Неотъемлемой частью настоящего Регламента являются следующие приложения:

- **Приложение №1**. Тарифы АО «АЛЬФА-БАНК» на брокерские услуги.
- **Приложение №2.1.** Анкета инвестиционного профиля юридического лица – *утратило силу*.
- **Приложение №2.2.** Анкета инвестиционного профиля физического лица – *утратило силу*.
- **Приложение №3.1.** Справка об инвестиционном профиле Клиента юридического лица – *утратило силу*.
- **Приложение №3.2.** Справка об инвестиционном профиле Клиента физического лица – *утратило силу*.
- **Приложение №4**. Поручение на Автоисполнение.
- **Приложение №5**. Поручение на отмену поручения на Автоисполнение.
- **Приложение №6**. Правила электронного документооборота при заключении Генерального Соглашения и Депозитарного Договора.
- **Приложение № 7.** Особенности оказания услуг клиентам, не достигшим совершеннолетия (от 14 до 18 лет).
- **Приложение № 8.** Особенности брокерского (Инвестиционного) счета, открытого физическому лицу с использованием системы «Альфа-Бизнес Онлайн».

50. История версионности.

Версия № 1	Распоряжение № 266.1 от 08.02.2023
Версия № 2	Распоряжение № 961 от 18.04.2023
Версия № 3	Распоряжение № 1668 от 23.06.2023
Версия № 4	Распоряжение № 3598 от 30.11.2023
Версия № 5	Распоряжение № 97 от 16.01.2024
Версия № 6	Распоряжение № 1418 от 24.04.2024
Версия № 7	Распоряжение № 2017 от 11.06.2024

Версия № 8	Распоряжение № 2697 от 30.07.2024
Версия № 9	Распоряжение № 2891 от 12.08.2024
Версия № 10	Распоряжение № 3399 от 16.09.2024
Версия № 11	Распоряжение № 3596 от 27.09.2024
Версия № 12	Распоряжение № 4202 от 05.11.2024
Версия № 13	Распоряжение № 4499 от 22.11.2024
Версия № 14	Распоряжение № 4799 от 10.12.2024
Версия № 15	Распоряжение № 159 от 21.01.2025
Версия № 16	Распоряжение № 717 от 27.02.2025
Версия № 17	Распоряжение № 978 от 17.03.2025
Версия № 18	Распоряжение № 1485 от 15.04.2025
Версия № 19	Распоряжение № 2337 от 10.06.2025
Версия № 20	Распоряжение № 3591 от 27.08.2025
Версия № 21	Распоряжение № 4381 от 17.10.2025
Версия № 22	Распоряжение № 4847 от 18.11.2025
Версия № 23	Распоряжение № 165 от 22.01.2026
Версия № 24	Распоряжение № 665 от 24.02.2026
Версия № 25	Распоряжение № 1006 от 16.03.2026
Версия № 26	Распоряжение № 2624 от 25.06.2026
Версия № 27	Распоряжение № 3358.1 от 07.08.2026
Версия № 28	Распоряжение № 3946 от 11.09.2026