

Утверждаю
Председатель Правления
АО «Райффайзенбанк»

Монин С.А.

23 октября 2025



Регламент предоставления АО «Райффайзенбанк» услуг по брокерскому обслуживанию и иных услуг для клиентов — физических лиц на финансовых рынках

Вступает в действие с 10 ноября 2025 г.

Оглавление

Термины.....	5
Часть 1. Общие положения.....	14
1. Статус Регламента.....	14
2. Сведения о Банке.....	15
3. Виды услуг, предоставляемых Банком.....	16
4. Иные положения	18
Часть 2. Основные условия оказания Банком услуг	20
5. Порядок заключения Соглашения.....	20
6. Права и обязанности Сторон.....	21
7. Открытие Брокерских счетов и Счетов депо	23
8. Уполномоченные представители Инвестора и Банка	25
Часть 3. Правила подачи Поручений Инвестором и направления Банком сообщений по электронной почте	26
9. Основные правила и способы подачи Поручений Инвестором.....	26
10. Предоставление оригиналов Поручений	28
11. Направление Поручений по телефону	29
12. Направление Поручений с помощью Информационно-торговой системы QUIK.....	31
13. Направление Поручений с помощью Мобильного Приложения Информационно-торговой системы QUIK.....	36
14. Направление Поручений с помощью Мобильного приложения.....	37
15. Направление Поручений с помощью Мобильного приложения «Райффайзен Инвестиции».....	38
16. Направление Банком сообщений по электронной почте.....	38
Часть 4. Неторговые операции.....	39
17. Виды операций	39
18. Зачисление денежных средств на Брокерский счет.....	39
19. Вывод денежных средств с Брокерского счета	40
20. Операции с Ценными бумагами.....	41
21. Прочие операции	41
Часть 5. Торговые операции	41
22. Общие условия и порядок совершения Сделок.....	41
23. Виды Заявок	42
24. Порядок подачи и отмены Заявок.....	43
25. Исполнение Заявок Банком.....	44
26. Урегулирование и расчеты по заключенным Сделкам.....	46
27. Особенности проведения Торговых операций с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке (в том числе в иностранной валюте) и с иностранными Ценными бумагами на Иностранных организованных рынках ценных бумаг (ИОРЦБ)	48

28.	Особенности исполнения Поручений на участие в размещении.....	49
29.	Отказ в принятии и/или исполнении Поручения Инвестора.....	50
30.	Особенности исполнения Поручений на приобретение Ценных бумаг, предназначенных в соответствии с законодательством РФ для Квалифицированных инвесторов.....	51
31.	Особенности исполнения Сделок РЕПО с ЦК с КСУ.....	52
Часть 6. Особенности открытия и ведения Индивидуальных инвестиционных счетов		53
32.	Условия предоставления брокерских услуг с использованием Индивидуального инвестиционного счета	53
Часть 7. Вознаграждение Банка и возмещение расходов.....		56
33.	Вознаграждение Банка и возмещение расходов	56
Часть 8. Отчетность и информационное обеспечение		58
34.	Учет операций и отчетность Банка.....	58
35.	Информационное обеспечение	60
36.	Ответственность Сторон.....	61
Часть 9. Ответственность Сторон		65
37.	Конфликт интересов.....	65
38.	Обстоятельства непреодолимой силы.....	65
39.	Предъявление претензий и разрешение споров	66
Часть 10. Прочее		67
40.	Налогообложение Инвесторов	67
41.	Конфиденциальность	71
42.	Изменение и дополнение Регламента.....	72
43.	Расторжение Соглашения.....	73
Приложение №1 (а) Заявление на брокерское обслуживание на бумажном носителе		75
Приложение №1 (б) Заявление на брокерское обслуживание для оформления в Системе дистанционного обслуживания.....		77
Приложение №2 (а) Анкета Инвестора для оформления на бумажном носителе.....		79
Приложение №2 (б) Анкета Инвестора для оформления в Системе дистанционного обслуживания		81
Приложение №3 (а) Уведомление по Соглашению.....		82
Приложение №3 (б) Уведомление по Соглашению ИИС.....		85
Приложение №4 Список документов, необходимых для заключения Соглашения/Соглашения ИИС путем оформления документов на бумажном носителе.....		87
Приложение №5 Документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных представителей Инвестора.....		88
Приложение №6 Образец нотариальной доверенности на Уполномоченного представителя Инвестора.....		89
Приложение №7 Образец доверенности на Уполномоченного представителя Инвестора, оформляемой в Банке		90
Приложение №8 Поручение на вывод денежных средств с Брокерского счета.....		91

Приложение №9	Заявка на акцепт oferty эмитента / Поручение на отмену Заявки	92
Приложение №9.1	Заявка на замещение еврооблигаций.....	94
Приложение №10	Уведомление о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком.....	96
Приложение №11а	Тарифы Банка	99
Приложение №11б	Тарифы Банка Архивные.....	103
Приложение №12	Декларация о рисках.....	108
Приложение №13	Образец Брокерского отчета	123
Приложение №14 (а)	Уведомление о расторжении Соглашения (форма для Инвестора).....	130
Приложение №14 (б)	Уведомление о расторжении Соглашения (форма для Банка).....	131
Приложение №14 (в)	Уведомление о расторжении Соглашения ИИС (форма для Инвестора ИИС)	132
Приложение №15	Заявление Инвестора о принятии затрат по переведенным в АО «Райффайзенбанк» Ценным бумагам к вычету при расчете НДФЛ	134

Термины

Анкета Инвестора — документ по форме Приложения №2 (а) или Приложения №2 (б) к Регламенту, подписанный Клиентом (Инвестором) и полученный Банком.

Банк — АО «Райффайзенбанк».

Биржа — ПАО Московская Биржа или иной организатор торгов, осуществляющий деятельность по организации торгов финансовыми инструментами, заключение сделок на которых производится по определенным процедурам, зафиксированным в Правилах ТС.

Брокерский счет — счет, открытый на балансе Банка для учета денежных средств Инвестора, переданных Банку, и расчетов с Инвестором и третьими лицами по операциям, совершенным в рамках Соглашения. Брокерский счет не является банковским счетом Инвестора в том смысле, как он понимается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Валютный инструмент — валюты, определенные в спецификациях Валютного рынка, являющиеся объектом Сделок на Валютном рынке. Типы, виды и условия Сделок с Валютными инструментами определяются соответствующей спецификацией Валютного рынка, Правилами ТС и настоящим Регламентом. Инструменты, режимы и расписание торгов Валютными инструментами размещены на сайте соответствующей Биржи. Список Валютных инструментов, доступных Инвесторам для совершения Сделок в Мобильном приложении «Райффайзен Инвестиции» и в Информационно-торговой системе Quik в рамках настоящего Регламента, и режим торгов ими на Бирже размещены на сайте Банка www.raiffeisen.ru. В целях настоящего Регламента Сделки с Валютными инструментами ограничены Сделками TOD и Сделками TOM.

Валютный рынок — секция «Валютный рынок» соответствующей Биржи.

Внебиржевой рынок (ОТС) — рынок ценных бумаг, заключение и исполнение сделок на котором осуществляется непосредственно между участниками рынка на основании соответствующих двухсторонних отношений.

Внебиржевая сделка — сделка, заключенная Банком по соответствующей Заявке на Внебиржевом рынке (ОТС).

Головной офис — уполномоченное подразделение Банка, которое осуществляет предоставление Инвесторам услуг, предусмотренных Регламентом, располагающееся по адресу: г. Москва, пл. Смоленская-Сенная, дом 28.

Данные — информация о ценах сделок, котировках и другая рыночная информация, получаемая в реальном времени от ИОРЦБ¹.

Депозитарий Банка — специализированное структурное подразделение Банка, обособленное от других его подразделений и обеспечивающее депозитарную деятельность Банка на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

¹ В настоящее время положения Регламента, касающиеся Данных, не применяются в связи с тем, что ИОРЦБ не предоставляют указанную информацию.

Депозитарный договор — договор между Банком (депозитарием) и Инвестором (депонентом), регулирующий их отношения в процессе оказания Инвестору депозитарных услуг.

День T — день, являющийся Рабочим днем.

День T+N — Рабочий день, отстоящий на N (установленное количество) Рабочих дней от Дня T.

Дистрибутив — установочный пакет ИТС QUIK, содержащий набор приложений, библиотек, файлов конфигурации и Публичный ключ криптозащиты Банка.

Длящееся поручение по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег² — длящееся Поручение, которое подает Инвестор в соответствии с разделами 11, 14 и 15 Регламента с целью заключения Банком Сделок РЕПО с ЦК с КСУ каждый Рабочий день, до момента отмены такого Поручения.

Договор дистанционного обслуживания — договор дистанционного обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием каналов дистанционного обслуживания АО «Райффайзенбанк», размещенными на сайте Банка www.raiffeisen.ru.

Заявка — поручение Инвестора на приобретение либо отчуждение Ценных бумаг (в том числе Заявка на акцепт оферты эмитента, Заявка на замещение еврооблигаций, Поручение на участие в размещении и т.д.) или Валютных инструментов, подаваемое в Банк с соблюдением требований Регламента.

Заявка с дополнительными условиями — Заявка с определенными условиями, предусмотренными Регламентом.

Заявка на акцепт оферты эмитента — поручение Инвестора, подаваемое в Банк с соблюдением требований Регламента при намерении Инвестора продать облигации их эмитенту.

Заявка на замещение еврооблигаций — поручение Инвестора, являющегося владельцем иностранных облигаций, выпущенных иностранными организациями (еврооблигаций), подаваемое в Банк с соблюдением требований Регламента при намерении Инвестора принять участие в размещении облигаций российских юридических лиц, оплата которых при их размещении осуществляется еврооблигациями, на условиях, определенных офертой эмитента. Если офертой эмитента не установлено иное, размещение облигаций осуществляется путем заключения договора на размещение облигаций, предусматривающего переход прав на определенное количество еврооблигаций от Инвестора к эмитенту и размещение такого же количества облигаций эмитентом в пользу Инвестора.

Заявление — заявление на брокерское обслуживание, составленное по форме Приложения №1 (а) или Приложения №1 (б) к Регламенту или по форме, размещенной в Мобильном приложении и Мобильном приложении «Райффайзен Инвестиции», подписанное Клиентом (Инвестором) и полученное Банком. Заявление содержит предложение (оферту) Клиента о заключении с ним Соглашения/Соглашения ИИС (в зависимости от того, что применимо) на условиях Регламента. Акцептом оферты Клиента (согласием Банка на заключение Соглашения/Соглашения ИИС) является регистрация Банком Заявления в установленном Регламентом порядке.

Идентификационный код Инвестора (ИКИ) — порядковый номер Соглашения, присвоенный ему Банком.

Инвестор — Клиент, заключивший с Банком Соглашение в установленном Регламентом порядке.

² Маркетинговое наименование услуги в Мобильном приложении и Мобильном приложении «Райффайзен Инвестиции» - «Доход каждый день».

Инвестор ИИС — гражданин РФ — налоговый резидент РФ, заключивший с Банком Соглашение и Соглашение ИИС в установленном Регламентом порядке. Положения Регламента относительно Инвестора также распространяются на Инвестора ИИС, если иное не установлено действующим законодательством РФ или иными положениями Регламента.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — счет внутреннего учета, предназначенный для обособленного учета денежных средств, Ценных бумаг Инвестора ИИС, обязательств по договорам, заключенным за счет Инвестора ИИС, который открывается и ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и положениями Регламента.

Иностранная ценная бумага — ценная бумага иностранного эмитента, выпущенная за пределами Российской Федерации, квалифицированная в качестве ценной бумаги в соответствии с нормативными актами Российской Федерации. Положения Регламента о Ценных бумагах и совершении Сделок применяются к Иностранным ценным бумагам в той части, в которой они к ним применимы.

Иностранные организованные рынки ценных бумаг (ИОРЦБ) — организаторы торговли на рынке ценных бумаг (в том числе фондовые биржи), осуществляющие деятельность по организации торгов Иностранными ценными бумагами, заключение сделок на которых производится по определенным процедурам, зафиксированным в Правилах ИОРЦБ.

Информационно-торговая система QUIK (ИТС QUIK) — совокупность программных средств, с помощью которых Инвестор имеет возможность в режиме реального времени наблюдать за ходом торгов, проводить операции в Торговой системе, а также подавать Поручения Инвестора, определенные Регламентом. Банк не является обладателем исключительных прав на ИТС QUIK и предоставляет в пользование ИТС QUIK Инвестору на основании лицензионного договора и иных договоров, заключенных между Банком и правообладателем ЗАО «АРКА Текнолоджиз», адрес в сети интернет: arqatech.com/ru/products/quik.

Квалифицированный инвестор — Инвестор, признанный Банком квалифицированным инвестором в соответствии с Правилами признания лица Квалифицированным инвестором.

Клиент — физическое лицо, имеющее в Банке текущий счет в рублях и обращающееся в Банк с целью заключения с ним Соглашения/Соглашения ИИС.

Ключ — общее название для ключевых материалов в ИТС QUIK, включающее в себя Ключи криптозащиты, Ключ Простой электронной подписи, Секретный ключ ЭП, Сертификат Публичного ключа и Публичный ключ криптозащиты.

Ключи криптозащиты (Ключ криптозащиты) — Секретный ключ криптозащиты или Публичный ключ криптозащиты — уникальная последовательность символов, предназначенная для шифрования / расшифрования Электронного документа в ИТС QUIK.

Ключ Простой электронной подписи — уникальная последовательность символов, предназначенная для создания Простой электронной подписи в ИТС QUIK, МП ИТС QUIK. Ключ Простой электронной подписи применяется в соответствии с правилами, установленными Банком, и в созданном и (или) отправленном Электронном документе содержится информация, указывающая на лицо, от имени которого был создан и (или) отправлен Электронный документ, и используется при подписании Электронных документов в ИТС QUIK, МП ИТС QUIK.

Порядок подписания Электронных документов Ключом Простой электронной подписи в ИТС QUIK, МП ИТС QUIK определен Регламентом.

Кодовое слово — последовательность символов, состоящая исключительно из букв русского и/или латинского алфавитов и/или цифр, используемая для идентификации Инвестора Банком при подаче им Поручений по телефону. Кодовое слово предоставляется в Банк по желанию Клиента при заключении Соглашения или после этого в соответствии с п. 11.15 Регламента. Инвестор может

изменить Кодовое слово в порядке, установленном п. 11.14 Регламента. Если Клиент не предоставил в Банк Кодовое слово, подача им Поручений по телефону невозможна.

Компрометация ключа Инвестора — утрата или разглашение секретной информации, позволяющей идентифицировать Инвестора (Логина, Пароля, Ключа), либо наступление обстоятельств, прямо либо косвенно свидетельствующих об утрате или разглашении такой информации.

КСУ — для целей Регламента «КСУ обл.», ISIN RU000A0JW4Z1, клиринговый сертификат участия, 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. Указанные права и условия их осуществления должны содержаться в документе, подлежащем обязательному централизованному хранению. Клиринговые сертификаты участия не выдаются на руки владельцу таких ценных бумаг.

Логин — последовательность символов, необходимая для нахождения идентичного Ключа криптозащиты Инвестора в файле, где хранятся Ключи криптозащиты (применяется для ИТС QUIK) либо Идентификационный код Инвестора (применяется для МП ИТС QUIK).

Место обслуживания — определенное Регламентом подразделение Банка:

- для Инвесторов — владельцев пакетов услуг Банка «Премиальный», «Премиальный 5» — любое подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание держателей пакетов услуг Банка «Премиальный», «Премиальный 5», а также выполняются функции, предусмотренные п. 3.13 Регламента.
- для Инвесторов, которым не подключен пакет услуг Банка «Премиальный» или «Премиальный 5» — дополнительный офис Банка, расположенный по адресу: г. Москва, пр. Андропова, дом 18, корп. 2.

Месяц обслуживания — ежемесячный период, устанавливающий Плату за обслуживание, начинающийся с даты установления тарифного плана по соответствующую календарную дату следующего месяца. Если соответствующая календарная дата в следующем месяце отсутствует, то датой окончания месяца обслуживания считается дата последнего календарного дня месяца.

Мобильное Приложение Информационно-торговой системы QUIK (МП ИТС QUIK) — Информационно-торговая система QUIK, установленная на мобильном устройстве Инвестора (планшет, мобильный телефон и т.п.), работающем на базе операционной системы iOS или Android. К МП ИТС QUIK применяются все положения Регламента об ИТС QUIK, если иное не установлено разделом 13 Регламента или иными положениями Регламента.

Мобильное приложение — мобильная версия Системы Райффайзен Онлайн, термин применяется в значении, определенном Договором дистанционного обслуживания.

Мобильное приложение «Райффайзен Инвестиции» — электронное приложение Банка для Мобильного устройства, термин применяется в значении, определенном Договором дистанционного обслуживания.

Мобильное устройство — принадлежащее Инвестору электронное устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), работающее на базе операционных систем iOS или Android, с помощью которого может быть осуществлён доступ к Мобильному приложению и/или Мобильному приложению «Райффайзен Инвестиции».

НДС — налог на добавленную стоимость.

НК РФ — Налоговый кодекс Российской Федерации.

Необеспеченная Сделка — Сделка, которая приводит к возникновению Непокрытой позиции.

Непокрытая позиция — отрицательное значение Плановой Позиции Инвестора.

Неторговые операции — совершение Банком юридических или фактических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Инвесторов в рамках Регламента.

НКД — накопленный купонный доход по Ценной бумаге.

Обратная Сделка — Сделка, противоположная ранее заключенной Сделке и заключаемая с целью ликвидации возникших из нее обязательств.

Пароль — последовательность символов, необходимая для раскодирования Ключей криптозащиты (применяется для ИТС QUIK) либо последовательность символов, самостоятельно созданная Инвестором (применяется для МП ИТС QUIK).

Первоначальный пароль — последовательность символов для первоначального входа в МП ИТС QUIK, направляемая Банком в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона Инвестора, указанный в Анкете Инвестора.

Плата за обслуживание — взимаемое Банком вознаграждение в соответствии с выбранным Инвестором тарифным планом, включая услуги по обработке поручений, отчетов (документов), предоставлению информации в связи с осуществлением деятельности в рамках брокерского обслуживания.

Позиция, Плановая Позиция Инвестора — остатки Валютных инструментов, денежных средств и Ценных бумаг Инвестора на текущий момент, за счет которых может быть произведено урегулирование всех Сделок в ТС или на Внебиржевом рынке, расчеты по которым еще не произведены, а также Требования Инвестора по соответствующей ТС или на Внебиржевом рынке на день расчета Плановой Позиции Инвестора, за вычетом обязательств Инвестора в отношении Валютных инструментов, денежных средств и Ценных бумаг по соответствующей ТС или на Внебиржевом рынке на день расчета Плановой Позиции Инвестора.

Поручение Инвестора. Поручение — Заявка, Поручение на отмену Заявки, Поручение на вывод средств, Поручение на предоставление/ прекращение доступа к Данным, Длящееся поручение по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег, а также иные указания и распоряжения Инвестора на совершение Банком юридических и/или фактических действий, направленных на установление, изменение и прекращение прав и обязанностей Инвестора. Под Поручением Инвестора понимаются, в том числе волеизъявления Инвестора в виде инструкций, заявлений, оферт на участие в замещении/обмене Ценных бумаг, а также на совершении иных Сделок с Ценными бумагами.

Поручение на отмену Заявки — поручение Инвестора на отмену Заявки, подаваемое в Банк с соблюдением требований Регламента.

Поручение на вывод средств — поручение Инвестора на вывод денежных средств с Брокерского счета, подаваемое в Банк с соблюдением требований Регламента.

Поручение на перевод средств — поручение Инвестора на перевод средств между торговыми площадками, подаваемое в Банк с соблюдением требований Регламента.

Поручение на предоставление/ прекращение доступа к Данным — поручение Инвестора на предоставление/ прекращение доступа к Данным, подаваемое в Банк с соблюдением требований Регламента по телефону или путем выбора соответствующей опции в Заявлении.

Поручение на участие в размещении — поручение Банку на приобретение Ценных бумаг в процессе размещения и/или в рамках иного публичного предложения об их приобретении, подаваемое в Банк с соблюдением требований Регламента.

Поставка Против Платежа (ППП) — порядок расчетов по Сделкам с Ценными бумагами, подразумевающий одновременные расчеты между сторонами Сделок по денежным средствам и Ценным бумагам.

Правила ИОРЦБ — правила, регламенты, инструкции, условия сделок, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками ИОРЦБ, на которых Банк совершает Сделки в соответствии с Поручениями Инвестора. Положения Регламента о Правилах ТС применяются к Правилам ИОРЦБ в той части, в которой они к ним применимы.

Правила признания лица Квалифицированным инвестором — утверждённый Банком «Регламент принятия АО «Райффайзенбанк» решения о признании лица квалифицированным инвестором» — документ, разработанный в соответствии со ст.51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативными актами Банка России, содержащий порядок принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором. Правила признания лица Квалифицированным инвестором опубликованы на сайте Банка www.raiffeisen.ru.

Правила ТС — правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования ТС, обязательные для исполнения всеми участниками ТС.

Правообладатель — ИОРЦБ, обладающий правами на содержание, название, любое коммерческое и некоммерческое использование Данных и любых документов, относящихся к ним, включая авторское право, право на коммерческую тайну, торговый знак и иные права.

Простая электронная подпись — Электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования Электронной подписи в ИТС QUIK, МП ИТС QUIK определенным лицом в значении, установленном Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Простая электронная подпись выполняет функцию подтверждения авторства Электронных документов. Порядок подписания Клиентом Электронных документов Простой электронной подписью в ИТС QUIK, МП ИТС QUIK определен настоящим Регламентом.

Публичный ключ криптозащиты — уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Секретным ключом криптозащиты посредством особого математического соотношения, предназначенная для шифрования отправляемой информации.

Рабочий день — день, не являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем (если иное не указано ниже), в течение которого на территории Российской Федерации работают кредитные организации, осуществляются торги в ТС и производятся расчеты по Сделкам согласно Правилам ТС. Если выходные и/или нерабочие праздничные дни являются рабочими для Биржи (в эти дни проводятся торги), то Банк в такие дни оказывает брокерские и иные услуги.

Регламент — настоящий Регламент предоставления АО «Райффайзенбанк» услуг по брокерскому обслуживанию и иных услуг для клиентов — физических лиц на финансовых рынках.

Резервирование денежных средств — депонирование денежных средств Инвестора, осуществляемое Банком за счет средств Инвестора:

- при совершении Сделки в Торговой системе — в случаях и объеме, определяемых Правилами ТС, на отдельном банковском счете в кредитной организации, проводящей расчеты в соответствующей ТС;
- при совершении Сделки на Внебиржевом рынке — в соответствии с установленными Банком правилами на Брокерском счете.

Резервирование ценных бумаг — депонирование Ценных бумаг Инвестора, осуществляемое Банком:

- при совершении Сделки в Торговой системе — в соответствии с Правилами ТС на специальном счете депо (специальном разделе) в Уполномоченном Депозитарии, осуществляющем поставку по результатам Сделок между участниками ТС;
- при совершении Сделки на Внебиржевом рынке — в соответствии с установленными Банком правилами на Счете депо.

Сбой системы — невозможность при разрешенном техническом доступе Инвестора в Систему дистанционного обслуживания или в ИТС QUIK корректно передать и/или отменить Поручение Инвестора.

Сделка — сделка по переходу права собственности на Ценные бумаги или сделка купли-продажи Валютных инструментов или Сделка РЕПО с ЦК с КСУ или сделка, направленная на совершение замещения/обмена Ценными бумагами (включая уступку прав требований по Ценным бумагам), совершаемая Банком по Поручению Инвестора в порядке, предусмотренном Регламентом. Банк может принимать по своему усмотрению Поручения на совершение иных Сделок на условиях, которые согласованы Сторонами и содержатся в принятом Банком Поручении. При совершении Сделок Банк действует в соответствии с Правилами ТС и инструкциями Инвестора от своего имени и за счет Инвестора в качестве комиссионера.

Сделка РЕПО с ЦК с КСУ — договор РЕПО на 1 день с ЦК в отношении КСУ, заключаемый в Рабочий день в валюте рубль.

Сделка, требующая проведения Тестирования — Сделка, совершаемая по Поручению Инвестора, не являющегося Квалифицированным инвестором, и в соответствии с действующим законодательством РФ требующая проведения предварительного Тестирования.

Сделка TOD — вид Сделки с Валютными инструментами, по которой исполнение сторонами обязательств по Сделке осуществляется в день ее заключения.

Сделка TOM — вид Сделки с Валютными инструментами, по которой исполнение сторонами обязательств по Сделке осуществляется в рабочий день, следующий за днем ее заключения.

Сделка TMS — вид Сделки с Валютными инструментами для торговли небольшими лотами (от 1 до 999.99 usd/eur). Исполнение сторонами обязательств по Сделке осуществляется в Рабочий день, следующий за днем ее заключения.

Секретный ключ криптозащиты — уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Публичным ключом криптозащиты посредством особого математического соотношения, предназначенная для расшифровки получаемой информации.

Секретный ключ ЭП — уникальная последовательность символов, предназначенная для создания Усиленной электронной подписи.

Сервис «СМС-информирование» — услуга по направлению Банком информации о зачислениях/списаниях денежных средств на Брокерские счета/с Брокерских счетов, не связанных с проведением расчетов по заключенным Сделкам. Указанная информация направляется в виде SMS-сообщений на номер мобильного телефона Инвестора, указанный в Анкете Инвестора, без применения дополнительных механизмов обеспечения конфиденциальности.

Сертификат Публичного ключа — сертификат ключа проверки Усиленной электронной подписи — электронный документ, подтверждающий принадлежность ключа проверки Усиленной электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки Усиленной электронной подписи.

Система Райффайзен Онлайн — система обработки и передачи Электронных документов и/или других электронных данных, включая программно-аппаратные средства и организационные мероприятия, проводимые Инвестором и Банком, порядок работы которой описан в Договоре дистанционного обслуживания.

Система дистанционного обслуживания — при совместном упоминании Система Райффайзен Онлайн и Мобильное приложение «Райффайзен Инвестиции», термин применяется в значении, определенном Договором дистанционного обслуживания.

Средства электронной подписи (СЭП) — шифровальные (криптографические) средства, используемые ИТС QUIK для реализации хотя бы одной из следующих функций — создание и проверка УЭП, создание Секретного ключа ЭП, Сертификата Публичного ключа. В ИТС QUIK могут применяться как сертифицированные СЭП, так и несертифицированные СЭП, обеспечивающие использование Усиленной электронной подписи.

Соглашение — соглашение (договор) о предоставлении брокерских и иных услуг на финансовых рынках, заключенное между Банком и Инвестором на условиях Регламента и в установленном им порядке.

Соглашение ИИС — соглашение (договор) о предоставлении брокерских услуг на финансовых рынках, предусматривающее открытие и ведение Индивидуального инвестиционного счета, заключенное между Банком и Инвестором ИИС на условиях Регламента и в установленном им порядке. Соглашение ИИС является отдельным договором. К Соглашению ИИС применяются все положения Регламента, если иное не установлено действующим законодательством РФ, Частью 6 Регламента или иными положениями Регламента. Банк временно не заключает Соглашение ИИС.

Ставка РЕПО с ЦК с КСУ - расчетная ставка по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ, выраженная в процентах годовых, определяемая на момент заключения Сделки РЕПО с ЦК с КСУ в ТС.

Сторона — Инвестор либо Банк.

Стороны — Инвестор и Банк при совместном упоминании.

Счет депо — объединенная общим признаком совокупность записей в учетных регистрах Депозитария Банка, предназначенная для учета и фиксации прав Инвестора (депонента) на Ценные бумаги. Под Счетом депо понимается отрытый Инвестору в Депозитарии Банка Счет депо владельца и/или торговый Счет депо, а также их разделы (в зависимости от того, что применимо).

Тарифы Банка — размеры вознаграждения Банка за услуги, оказываемые в соответствии с Регламентом, указанные в Приложениях №№11а, 11б к Регламенту. Тарифы Банка могут включать в себя несколько тарифных планов.

Тарифы, предусмотренные Приложением № 11а, применяются в отношении Соглашений, заключенных после «27» декабря 2021 г., а также в отношении Соглашений, заключенных до указанной даты (включая), если Инвесторы перешли на данные тарифы в установленном Регламентом порядке.

Тарифы, предусмотренные Приложением № 11б, являются архивными и применяются в отношении Соглашений, заключенных до «27» декабря 2021 г. включительно.

Текущий счет Инвестора — текущий (-ие) счет (-а) Инвестора, открытый (-ые) в Банке в валюте, соответствующей валюте проводимой операции. Если у Инвестора нет Текущего счета Инвестора в указанной валюте, то для проведения операции Инвестору необходимо сначала открыть такой счет, а потом подать в Банк Поручение.

Тестирование — тестирование Инвестора, не являющегося Квалифицированным инвестором, проводимое Банком через Систему дистанционного обслуживания (за исключением Системы Райффайзен Онлайн, доступ к которой предоставляется через сайт Банка, указанный в п. 2.1 Регламента) в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в целях исполнения Поручения Инвестора на заключение Сделки, требующей проведения Тестирования.

Торговые операции — заключение Банком Сделок в интересах, за счет и по поручению Инвесторов.

Торговая сессия — период времени, в течение которого в ТС в соответствии с Правилами ТС могут заключаться Сделки. Если иное не оговорено особо в тексте Регламента, под Торговой сессией подразумевается только период основной Торговой сессии и дополнительной (вечерней) Торговой сессии, определяемые по Правилам ТС, в течение которых Сделки могут заключаться по общим правилам (торговый период). Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.), предусмотренные Правилами ТС, если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включаются.

Торговая сессия в Системе Райффайзен Онлайн — период времени, в течение которого Инвестором могут подаваться Заявки на покупку/продажу Ценных бумаг или отмену/изменение Заявок.

Торговые системы (ТС) — организованные торги Ценными бумагами, в том числе на ИОРЦБ, и Валютными инструментами, заключение и исполнение Сделок с Ценными бумагами и Валютными инструментами на которых производится по определенным процедурам, установленным в Правилах ТС или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этих ТС.

Требования Инвестора — значение требований Инвестора в какой-либо ТС или на Внебиржевом рынке по какой-либо Ценной бумаге, Валютному инструменту или денежным средствам по оплате Инвестору проданных им Ценных бумаг или Валютных инструментов, или/и по поставке Инвестору приобретенных им Ценных бумаг или Валютных инструментов.

Уполномоченные представители Банка — лица, уполномоченные на совершение от имени Банка действий, предусмотренных Регламентом.

Уполномоченные представители Инвестора — лица, обладающие основанными на доверенности или законе полномочиями на совершение от имени Инвестора действий, предусмотренных Регламентом.

Уполномоченный Депозитарий — организация, которая в рамках деятельности Торговой системы выполняет депозитарные функции.

Условия депозитарной деятельности — Условия осуществления депозитарной деятельности АО «Райффайзенбанк», размещены на сайте Банка www.raiffeisen.ru.

Усиленная электронная подпись (УЭП) — Электронная подпись, которая посредством использования криптографического преобразования информации с использованием Секретного ключа ЭП и Сертификата Публичного ключа позволяет определить лицо, подписавшее Электронный документ в ИТС QUIK и обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания. Создается с использованием СЭП и является усиленной неквалифицированной электронной подписью в значении, установленном Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи». УЭП выполняет функцию контроля целостности и подтверждения авторства Электронных документов в ИТС QUIK.

УРМ (удаленное рабочее место) — программно-аппаратный комплекс, используемый Инвестором для работы с ИТС QUIK.

Ценные бумаги — эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом РФ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ), а также неэмиссионные ценные бумаги, проведение Сделок с которыми допускается законодательством Российской Федерации, в отношении которых Банком совершаются операции, предусмотренные Регламентом. Информация о ценных бумагах, операции с которыми Банком не совершаются, может быть предоставлена Инвестору по Месту обслуживания.

ЦК – НКО НКЦ (АО), центральный контрагент в соответствии с ФЗ от 07.02.2011 № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

Электронный документ — логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия, закодированная способом, позволяющим обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации. В виде Электронных документов в ИТС QUIK, Системе дистанционного обслуживания могут передаваться и обрабатываться определенные Регламентом и Договором дистанционного обслуживания документы.

Электронная подпись — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Применительно к подписанию документов в Системе Райффайзен Онлайн и в Мобильном приложении «Райффайзен Инвестиции» термин применяется в значении, определенном Договором дистанционного обслуживания. Порядок подписания Клиентом Электронных документов Электронной подписью определен Договором дистанционного обслуживания.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) — американский законодательный акт, который обязывает все неамериканские финансовые институты внедрить процедуры, позволяющие идентифицировать финансовые счета американских налогоплательщиков, и передавать информацию по данным счетам в налоговую службу США (IRS).

FATCA-инструмент — Ценные бумаги, по которым у их владельцев возникают права на получение доходов, возникших от источника в США, так как это определено в FATCA.

Термины, используемые в настоящем Регламенте, но специально не определенные в нем, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также Правилами ТС.

Часть 1. Общие положения

1. Статус Регламента

- 1.1 Настоящий Регламент определяет порядок и условия, на которых Банк предоставляет Инвесторам:
 - брокерские услуги на рынке Ценных бумаг, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996г.;
 - услуги, связанные с совершением Сделок с Валютными инструментами на Валютном рынке, оказываемые в соответствии с положениями ГК РФ о договоре комиссии, Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003г., Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» № 7-ФЗ от 07.02.2011г.
- 1.2 Текст Регламента размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru. Размещение текста Регламента не должно рассматриваться как предложение (оферта) Банка заключить Соглашение в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом.
- 1.3 Лица, заключившие Соглашение, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом в отношении таких лиц, в том числе, обязательства об использовании Биржевой информации исключительно в порядке, предусмотренном Регламентом и Правилами ТС, обязательства не осуществлять действия, которые могут быть признаны манипулированием рынком (Приложение №10 к Регламенту).

- 1.4 Обязательства, принимаемые на себя лицами, заключившими Соглашение, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.
- 1.5 Особенности оказания Банком услуг в отношении отдельных (видов) Ценных бумаг или эмитентов (дополнительные требования к Инвесторам, порядок заключения и исполнения Сделок, особые условия проведения расчетов и т.п.) могут определяться приложениями к Регламенту.
- 1.6 Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.
- 1.7 Если иное не следует из текста любой части, раздела или пункта Регламента, то все положения настоящего Регламента в равной степени распространяются на все виды Ценных бумаг и Валютных инструментов, торговля которыми осуществляется в Торговых системах, в которых Банк предоставляет Инвесторам возможность совершать операции, а также на Внебиржевом рынке (ОТС).
- 1.8 Положения настоящего Регламента, устанавливающие особенности проведения операций в отдельных Торговых системах, распространяются исключительно на операции с Ценными бумагами и Валютными инструментами, совершаемые в этих Торговых системах.
- 1.9 Отдельные положения Регламента могут не применяться в соответствующей части, если законодательством РФ будут определены особенности приема, исполнения отдельных видов Поручений.

2. Сведения о Банке

- 2.1 Полное наименование Банка: Акционерное общество «Райффайзенбанк»
Местонахождение Банка: 119002, : г. Москва, пл. Смоленская-сенная, д. 28
Почтовый адрес Банка: 119002, : г. Москва, пл. Смоленская-сенная, д. 28
Сайт Банка: www.raiffeisen.ru

Лицензии Банка:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 17 февраля 2015 г. №3292 выдана Банком России;
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27 ноября 2000 г. № 177-02900-100000 выдана ФКЦБ России;
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27 ноября 2000 г. № 177-03010-010000 выдана ФКЦБ России;
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 4 декабря 2000 г. № 177-03176-000100 выдана ФКЦБ России;
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 27 ноября 2000 г. № 177-03102-001000 выдана ФКЦБ России.
- 2.2 Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью, а также с деятельностью по управлению ценными бумагами.
- 2.3 Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР).

3. Виды услуг, предоставляемых Банком

3.1 В отношении лиц, заключивших Соглашение, Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги:

- открывать Брокерские счета, необходимые для учета денежных средств Инвестора, расчетов по Сделкам с Ценными бумагами и Валютными инструментами в рамках Соглашения;
- проводить за счет и в интересах Инвесторов Торговые операции в порядке, установленном Регламентом;
- обеспечивать исполнение Сделок, заключенных по Поручениям Инвесторов (производить урегулирование Сделок), и совершать в связи с этим все необходимые юридические и фактические действия;
- осуществлять учет денежных средств Инвестора обособленно от денежных средств, принадлежащих Банку и иным Инвесторам, перечислять денежные средства Инвестора в соответствии с его Поручениями на вывод средств;
- предоставлять Инвестору отчеты по всем Сделкам и операциям, совершаемым в его интересах;
- совершать Неторговые операции, предусмотренные Регламентом;
- предоставлять Инвестору прочие услуги, указанные в Регламенте.

3.2 Услуги по заключению Сделок предоставляются Банком на:

3.2.1 организованных торгах;

3.2.2 Иностранных организованных рынках ценных бумаг (ИОРЦБ)³. Под ИОРЦБ понимаются National Association of Securities Dealers Automated Quotations (NASDAQ), NYSE, NYSE Arca Equities, а также на другие ИОРЦБ;

3.2.3 Внебиржевом рынке (ОТС).

3.3 При заключении Соглашения Инвестору предоставляется доступ в секцию фондового рынка Биржи, секцию денежного рынка Биржи и секцию валютного рынка Биржи.

Для получения доступа на Внебиржевой рынок Инвестору необходимо быть признанным Квалифицированным инвестором, после чего доступ к Внебиржевому рынку открывается ему автоматически.

Для получения доступа к ИОРЦБ Клиенту необходимо быть признанным Квалифицированным инвестором и подписать форму W8-BEN, принятую Банком, после чего доступ к ИОРЦБ ему открывается автоматически⁴.

В дальнейшем для изменения (выбора дополнительной) торговой площадки, Инвестор предоставляет в Банк новое Заявление или выбирает торговые площадки в разделе «Управление услугами» через Систему Райффайзен Онлайн⁵.

В рамках Соглашения ИИС Инвестору доступно только проведение операций в секции фондового рынка Биржи.

³ В настоящее время заключение Сделок на ИОРЦБ в соответствии с требованиями законодательства РФ осуществляется с ограничениями. Банк вправе не предоставлять Инвестору доступ к ИОРЦБ. По решению Банка доступ Инвестора к ИОРЦБ может быть прекращен.

⁴ Неприменимо к Соглашению ИИС.

⁵ Применяется с момента технической реализации. Неприменимо к Соглашению ИИС.

- 3.4 Заявление, оформляемое при изменении условий обслуживания, заявление о признании Инвестора Квалифицированным инвестором, а также иные определенные Банком документы могут быть направлены Инвестором в Банк по Системе Райффайзен Онлайн и подписаны Электронной подписью.

Инвестор вправе предоставить в Банк документы для признания Инвестора Квалифицированным инвестором, а также иные определенные Банком документы в виде скан-копий совместно с заявлением, в котором Инвестор подтверждает действительность этих документов, посредством Системы Райффайзен Онлайн с подписанием их Электронной подписью.

- 3.5 В рамках Соглашения Клиент может иметь возможность выбора тарифного плана, если Тарифами предусмотрено наличие нескольких тарифных планов.

При заключении Соглашения путем подписания документов на бумажном носителе и в Системе дистанционного обслуживания выбор тарифного плана осуществляется путем указания (выбора) Клиентом наименования соответствующего тарифного плана в Заявлении.

При заключении Соглашения ИИС через Мобильное приложение тарифный план для Соглашения ИИС по умолчанию устанавливается таким же, как в рамках Соглашения. Исключение составляют случаи, когда в рамках Соглашения установлен архивный тарифный план, в этом случае по умолчанию по Соглашению ИИС устанавливается тарифный план «Активный 2.0».

Для перехода на другой тарифный план Инвестор предоставляет в Банк новое Заявление или выбирает тарифный план в разделе «Управление услугами» в Системе дистанционного обслуживания. В случае изменения Инвестором тарифного плана новый выбранный тарифный план вступает в силу на следующий рабочий день.

- 3.6 Банк оказывает услуги по урегулированию Сделок, заключенных Банком по Поручению Инвестора, путем реализации прав и исполнения обязательств по таким Сделкам в интересах Инвестора, а также услуги по учету денежных средств, предоставленных Инвестором и предназначенных для инвестирования в Ценные бумаги и заключения Сделок с Валютными инструментами.
- 3.7 Услуги по заключению и урегулированию Сделок предоставляются Банком, в том числе в отношении Ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, включая Иностранные ценные бумаги. Указанные услуги предоставляются Банком с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, и только при условии наличия у Банка технических и иных возможностей для работы с такими Ценными бумагами.
- 3.8 Услуги профессионального участника рынка Ценных бумаг, предоставляемые Банком, также включают в себя депозитарные услуги. Депозитарные услуги оказываются Банком Инвестору на основании Депозитарного договора в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности.
- 3.9 Расчеты в иностранной валюте осуществляются Банком с учетом ограничений, предусмотренных нормами валютного законодательства Российской Федерации.
- 3.10 Услуги по исполнению Поручений Инвестора на совершение гражданско-правовых сделок с иностранными финансовыми инструментами, не квалифицированными в качестве Ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банком не оказываются.
- 3.11 Оказание Банком Инвестору брокерских услуг, предусмотренных Регламентом, возможно при наличии у Инвестора Счета депо.

- 3.12 Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством, Правилами ТС, Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Инвесторов.
- 3.13 Все услуги, предусмотренные Регламентом, оказываются Банком по местонахождению Головного офиса. По Месту обслуживания осуществляется только прием документов от Инвесторов, передача документов и информации Инвестору, и не оказываются услуги в рамках Регламента.

4. Иные положения

- 4.1 Любые справки по вопросам, связанным с оказанием Банком услуг по брокерскому и иному обслуживанию на финансовых рынках, предоставляются по телефону: +7 (495) 721-91-00.
- 4.2 Инвестор обязан предоставлять по требованию Банка документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе для выполнения функций, возложенных на Банк в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001г., Налоговым кодексом Российской Федерации.
- 4.3 В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, в том числе в Заявлении, Анкете Инвестора, Инвестор обязан незамедлительно сообщить Банку об указанных изменениях.

Инвестор самостоятельно несет все неблагоприятные последствия, связанные с непредставлением и/или несвоевременным предоставлением Банку указанной выше информации и подтверждающих документов, в том числе в случае использования Сервиса «СМС-информирование», предусмотренного п. 21.1 Регламента.

В том случае, если Инвестор уже уведомил Банк об изменении указанных выше данных в порядке, предусмотренном иными договорами, заключенными между ним и Банком, повторное уведомление об изменениях не требуется.

Уведомление об изменениях осуществляется в следующем порядке:

- 4.3.1. По Месту обслуживания.
- 4.3.2. Через Систему Райффайзен Онлайн⁶.
- 4.3.3. В случае изменения налогового статуса — согласно п. 40.11 Регламента.

⁶ Применяется с момента технической реализации. Изменение отдельных сведений может потребовать их подписания Электронной подписью.

- 4.4 В установленных Регламентом случаях Банк может направлять Инвестору информацию с помощью голосовых и SMS-сообщений, электронной почты, Системы дистанционного обслуживания, почтовой доставки по контактными реквизитам, указанным в Анкете Инвестора. Инвестор дает свое согласие на получение от Банка информации способами, указанными выше. Инвестор понимает, что электронная почта/сеть Интернет/мобильная связь/почтовая связь не являются безопасными каналами связи, и несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при её передаче через электронную почту/сеть Интернет/мобильную связь/почтовую связь, а также возможными неправомерными действиями третьих лиц. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные неполучением Инвестором или получением неуполномоченным на то лицом голосового и SMS-сообщения/электронного сообщения/почтового отправления.
- В случае утраты Инвестором мобильного телефона или расторжения договора с оператором связи, возникновения у Инвестора подозрений в том, что иные лица получили доступ к мобильному телефону/электронной почте Инвестора, он обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк. Банк не несет ответственности за убытки Инвестора, связанные с неисполнением им указанной обязанности.
- 4.5 Банк вправе приобретать Ценные бумаги, предназначенные в соответствии с законодательством РФ для Квалифицированных инвесторов, только если Инвестор, за счет которого совершается такая Сделка, признан Банком Квалифицированным инвестором.
- 4.6 Банк вправе передоверить совершение Сделок другому брокеру, с уведомлением об этом Инвестора.
- 4.7 Банк имеет право при помощи специальных технических и программных средств осуществлять запись телефонных разговоров с Инвестором (Уполномоченным представителем Инвестора) и использовать ее в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде.
- 4.8 При указании времени в Регламенте, Поручениях Инвестора, а также в отчетах и иной информации, предоставляемой Банком Инвесторам в рамках Соглашения, используется московское время.
- 4.9 Если иное прямо не предусмотрено Регламентом, любые документы, подписанные Инвестором (Уполномоченным представителем Инвестора), принимаются Банком только при условии указания в документе фамилии, имени и отчества Инвестора, Идентификационного кода Инвестора (или данных документа, удостоверяющего личность), а также при условии собственноручного подписания такого документа Инвестором (Уполномоченным представителем Инвестора) в присутствии работника Банка (последнее требование не применяется при подписании документов в Системе Райффайзен Онлайн).
- 4.10 Банк по общему правилу оказывает услуги, предусмотренные Регламентом, в Рабочие дни (за исключением случаев, когда их оказание невозможно по не зависящим от Банка обстоятельствам). При этом Банк имеет право принять решение об оказании услуг в определенные дни, не являющиеся Рабочими днями. В случае принятия такого решения Банк размещает информацию об услугах, оказываемых им в нерабочие дни, на сайте Банка.

- 4.11 В случае если Банк по каким-либо техническим или иным причинам не может оказывать Инвесторам часть услуг согласно Регламенту (прием Поручений, направленных одним из разрешенных способов, прием отдельных видов Поручений, совершение Сделок в ТС и т.п.), Банк обязан уведомить об этом Инвесторов незамедлительно после возникновения вышеуказанных обстоятельств путем публикации сообщения на сайте Банка или направления сообщения Инвесторам одним из способов, указанных в Регламенте. Банк не несет ответственности за неоказание Инвестору части услуг согласно Регламенту, при условии уведомления Инвестора о невозможности оказания ему Банком этих услуг одним из вышеуказанных способов.
- 4.12 В рамках Регламента Банк не оказывает услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций. При этом не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией предоставление (направление) Банком Инвестору (получение Инвестором доступа к):
- информации об услугах Банка, выпущенных (эмитированных) Банком Ценных бумагах и иных финансовых инструментах, а также о Ценных бумагах, которые готовятся Банком к размещению;
 - общей информации о Ценных бумагах, Сделках, а также информации, адресованной не Инвестору, а группе лиц;
 - информации, не содержащей рекомендацию (побуждение) Инвестора к совершению сделок с Ценными бумагами;
 - аналитических обзоров и материалов (включая обзор «Карта рынка»), направляемых Банком как на регулярной основе, так и на разовой основе по запросу Инвестора или по инициативе Банка, в т.ч. указанных в п. 35.7 Регламента;
 - Биржевой информации, Данных, информации новостных лент, включая новостную ленту «Интерфакс» в ИТС QUIK;
 - иной информации, которая не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией в соответствии с признаками, определенными «Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке», утвержденным Банком России.

Часть 2. Основные условия оказания Банком услуг

5. Порядок заключения Соглашения

- 5.1 Для Клиентов, являющихся держателями пакета услуг Банка «Премиальный» или «Премиальный 5», заключение Соглашения/Соглашения ИИС доступно путем подписания документов на бумажном носителе и в Системе дистанционного обслуживания, для остальных Клиентов — только в Системе дистанционного обслуживания.
- 5.2 Для заключения Соглашения путем подписания документов на бумажном носителе Клиент должен предоставить по Месту обслуживания Заявление по форме Приложения №1 (а) к Регламенту, Анкету Инвестора по форме Приложения № 2 (а) к Регламенту и полный комплект документов, необходимых для заключения Соглашения, список которых определен в Приложении №4 к Регламенту.
- 5.3 Соглашение может быть заключено Клиентом в Системе дистанционного обслуживания путем подписания документов Электронной подписью.

При заключении Соглашения ИИС в Мобильном приложении Клиент оформляет Заявление по форме, размещенной в Мобильном приложении, и подписывает его Электронной подписью, Анкета при этом не оформляется.

- 5.4 Заключение Соглашения в Системе дистанционного обслуживания недоступно для Клиентов, являющихся валютными или налоговыми нерезидентами РФ. Это не касается случаев, когда заключение Соглашения происходит в рамках предоставления Банку информации об изменении статуса действующего Клиента на валютного резидента и открытия ему банковских счетов в этом статусе. В этом случае Заявление по форме Приложения №1 (б) к Регламенту, Анкету Инвестора по форме Приложения № 2 (б) к Регламенту и полный комплект документов, необходимых для заключения Соглашения, список которых определен в Приложении №4 к Регламенту, могут быть направлены Инвестором в Банк по Системе Райффайзен Онлайн и подписаны Электронной подписью.
- 5.5 Банк имеет право запрашивать документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Анкете Инвестора, и оставляет за собой право осуществлять проверку сведений, зафиксированных в ней.
- 5.6 Банк вправе отказать Клиенту в заключении Соглашения в случае непредоставления им необходимых документов, по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в т.ч. в случае непредоставления Клиентом сведений о его налоговом резидентстве (если применимо), предусмотренных законодательством о реализации международного автоматического обмена информацией, а также в иных определенных Банком случаях.
- 5.7 Соглашение считается заключенным с момента регистрации Заявления Банком. Регистрация Заявления осуществляется путем внесения уполномоченным работником Банка информации о Соглашении, дате заключения Соглашения и Идентификационном коде Инвестора в учетную систему Банка. В случае, если Банк отказывает Клиенту в заключении Соглашения, регистрация Заявления не осуществляется. Проставление по Месту обслуживания работником Банка каких-либо отметок о принятии Заявления не означает факт его регистрации Банком.
- 5.8 Соглашение регулируется законодательством Российской Федерации.
- 5.9 Соглашение заключается на неопределенный срок.
- 5.10 Соглашение в форме одного документа (договора), подписанного Сторонами, не составляется. В подтверждение факта заключения Соглашения Банк предоставляет Инвестору уведомление в соответствии с п. 7.7 Регламента.
- 5.11 Банк и Инвестор могут заключать двусторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента, при условии, что это не приведет к изменению Регламента в целом. Указанные соглашения имеют преимущественную силу над положениями Регламента.
- 5.12 Местом заключения Соглашения является город Москва, Российская Федерация.

6. Права и обязанности Сторон

6.1 Инвестор вправе:

- направлять Банку Поручения по форме и в порядке, установленном Регламентом;
- получать от Банка отчеты и информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями законодательства, а также иную информацию в порядке, предусмотренном Регламентом;

- отменить выданные Уполномоченным представителям Инвестора доверенности, уведомив об этом Банк в порядке, установленном п. 8.9 Регламента;
- в отношении Сделок, допущенных к клирингу, потребовать за дополнительную плату ведения Банком отдельного учета имущества Инвестора, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка — участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Инвестора;
- осуществлять иные действия, предусмотренные Регламентом.

6.2 Инвестор обязан:

- соблюдать положения Регламента;
- уплачивать Банку вознаграждение, а также возмещать понесенные Банком в связи с исполнением Поручений Инвестора расходы в размере, сроки и порядке, установленные Регламентом;
- по требованию Банка предоставлять документы, необходимые для исполнения Банком Поручений Инвестора, а также обязанностей, возложенных на Банк законодательством и Регламентом;
- незамедлительно в порядке, установленном Регламентом, уведомлять Банк об изменении данных, содержащихся в представленных Банку документах, в том числе в Заявлении, Анкете Инвестора, например, об изменении фамилии, имени, адреса регистрации, почтового адреса, платежных реквизитов, документа удостоверяющего личность, и/или документа, подтверждающего законность нахождения на территории РФ и иных сведений;
- по запросу Банка предоставлять в течение срока, указанного в таком запросе, письменные разъяснения, обоснование наличия экономического смысла в Сделках, а также иные документы, которые могут быть запрошены Банком в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- предоставлять Банку информацию (документированные сведения), необходимые для исполнения требований законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией;
- незамедлительно, но не позднее 1 (одного) Рабочего дня, уведомить Банк о введении в отношении Инвестора какой-либо процедуры банкротства;
- не направлять в Банк Поручения на совершение Сделок с Иностранными ценными бумагами, если в соответствии с законодательством РФ Инвестор относится к категориям лиц, которым запрещено владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами, в т.ч. Иностранными ценными бумагами;
- если Инвестор занимает должность служащего Банка России, которому запрещено приобретать ценные бумаги, акции, по которым может быть получен доход, если это может привести к конфликту интересов, за исключением случаев, установленных федеральным законом, — не направлять в Банк Поручения на приобретение ценных бумаг, если это может привести к конфликту интересов;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Регламентом.

6.3 Банк вправе:

- отказать в принятии Поручений и/или не исполнять Поручения в случаях, предусмотренных Регламентом;
- приостановить прием Поручений и/или не исполнять Поручения в случае аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, компьютерных программ, силовых электрических сетей

или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами или Валютными инструментами, а также в случаях остановки торгов в ТС, сбоев в работе третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС;

- в случае введения в отношении Инвестора процедур, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2012 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», оказывать Инвестору услуги с учетом ограничений, установленных указанным федеральным законом;
- проводить Тестирование и направлять Инвестору уведомление об оценке результатов тестирования посредством Системы дистанционного обслуживания (за исключением Системы Райффайзен Онлайн, доступ к которой предоставляется через сайт Банка, указанный в п. 2.1 Регламента), либо на электронный адрес Инвестора, указанный в Анкете Инвестора;
- осуществлять иные действия, предусмотренные Регламентом.

6.4 Банк обязан:

- исполнять Поручения в интересах Инвестора в соответствии с указаниями, содержащимися в Поручениях, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных настоящим Регламентом;
- обеспечить учет находящихся в Банке денежных средств Инвестора, предназначенных для инвестирования в Ценные бумаги, Валютные инструменты и полученных в результате операций с Ценными бумагами, Валютными инструментами в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством;
- обеспечить надлежащее ведение и хранение документов, являющихся основанием для совершения Сделок и операций с денежными средствами Инвестора;
- своевременно предоставлять Инвестору отчеты и иную отчетную документацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также иную информацию в порядке, установленном Регламентом;
- в отношении Сделок, допущенных к клирингу, по требованию Инвестора осуществлять отдельный учет имущества Инвестора, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка — участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Инвестора;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Регламентом.

7. Открытие Брокерских счетов и Счетов депо

- 7.1 После заключения Соглашения и до начала проведения любых операций за счет Инвестора Банк производит открытие необходимых для расчетов по Сделкам Брокерских счетов, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено Правилами ТС.
- 7.2 Для учета денежных средств Инвестора, предназначенных для расчетов по Сделкам, Банк открывает на своем балансе Брокерские счета в российских рублях, долларах США, евро, и других валютах, указанных в Списке Валютных инструментов⁷.

⁷ Банк может открыть Брокерские счета в рублях, долларах США, евро и других валютах, указанных в Списке Валютных инструментов для оказания Инвестору услуг на финансовом рынке, если указанные счета не были открыты им ранее.

Банк открывает и использует единый Брокерский счет в каждой из валют для учета денежных средств Инвестора во всех Торговых системах и на Внебиржевом рынке или в части Торговых систем. В случае, если ранее в рамках Соглашения уже были открыты отдельные (не единые) Брокерские счета, остатки денежных средств переводятся на вновь открытый единый Брокерский счет в соответствующей валюте, а ранее открытые Брокерские счета закрываются.

- 7.3 Для проведения Торговых операций с Ценными бумагами Инвестор должен иметь необходимые Счета депо. Указанные счета открываются в соответствии с Депозитарным договором и Условиями депозитарной деятельности. Инвестор согласен на использование информации о номерах Счетов депо подразделениями Банка, участвующими в совершении операций в рамках Регламента.
- 7.4 Инвестор принимает на себя обязательство подавать Поручения в отношении принадлежащих ему Ценных бумаг, являющихся предметом Сделок и учитываемых на Счете депо, только через Банк.
- 7.5 В тех случаях, когда Инвестор планирует совершать Сделки в ТС, одновременно с открытием Брокерского счета, а также в случаях, предусмотренных Правилами ТС, для регистрации Инвестора в системе торгов ТС Банк предоставляет ТС сведения об Инвесторе в объеме, предусмотренном Правилами ТС.
- 7.6 Сроки регистрации Инвестора в системе торгов ТС определяются Правилами ТС и Уполномоченного Депозитария. Для регистрации Инвестора в ТС используются документы, предоставленные Инвестором в соответствии с Приложением №4 к Регламенту.
- 7.7 Банк уведомляет Инвестора о факте заключения Соглашения (регистрации Заявления Банком), открытия Брокерских счетов путем направления уведомления по форме Приложения №3(а) к Регламенту на адрес электронной почты, указанный Инвестором в Анкете Инвестора. Также при необходимости Инвестор может получить по Месту обслуживания данное уведомление, подписанное работником Банка.
- 7.8 Направление Банком Инвестору указанного в п. 7.7 Регламента уведомления означает подтверждение готовности Банка оказывать услуги, предусмотренные Регламентом, зачислять денежные средства на Брокерский счет, а также зачислять Ценные бумаги на Счет депо для последующего приема Поручений Инвестора.
- 7.9 Местом ведения Брокерских счетов и Счетов депо является Головной офис Банка.
- 7.10 В своём внутреннем аналитическом учете Банк осуществляет отдельный учет имущества, предоставленного Инвестором в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств Банка — участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Инвестора.
- 7.11 Инвестор имеет право потребовать от Банка ведения отдельного учета имущества, предоставленного Инвестором в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств Банка — участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Инвестора. Данная услуга оказывается Банком за отдельную плату. Инвестору необходимо предоставить по Месту обслуживания заявление в свободной форме с требованием о ведении подобного отдельного учета. Стоимость услуг по ведению отдельного учета имущества согласуется Сторонами в дополнительном соглашении.

- 7.12 Банк уведомляет Инвестора о рисках, связанных с отсутствием отдельного учета имущества, предоставленного Инвестором в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств Банка — участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Инвестора. Отсутствие такого отдельного учета может привести к недостатку ликвидности в дополнение к прочим рискам, указанным в Декларации о рисках, являющейся Приложением №12 к Регламенту. В случае реализации данного риска Банк не сможет исполнить Поручения Инвестора, если сумма денежных средств или количество Ценных бумаг, необходимых для исполнения Поручения Инвестора, превышает их доступные свободные остатки.
- 7.13 Банк как участник клиринга обязан направлять денежные средства Инвесторов, переданные ими Банку для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, на отдельный банковский счет (счета), открываемый (открываемые) Банком в другой кредитной организации (специальный торговый счет участника клиринга).
- 7.14 Банк как участник клиринга обязан по требованию Инвестора открыть в другой кредитной организации отдельный специальный торговый счет Банка — участника клиринга для совершения операций с денежными средствами такого Инвестора. Денежные средства, находящиеся на указанном специальном торговом счете Банка — участника клиринга, могут использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого Инвестора.
- 7.15 В случае предоставления Инвестором, не являющимся налоговым резидентом США, заполненной и подписанной формы W-8BEN и ее принятия Банком, Банк осуществляет открытие необходимых для расчетов по Сделкам на ИОРЦБ счетов и обеспечивает возможность заключения Сделок.

8. Уполномоченные представители Инвестора и Банка

- 8.1 Взаимодействие Инвестора (Уполномоченных представителей Инвестора) с Банком осуществляется через Уполномоченных представителей Банка.
- 8.2 В качестве Уполномоченных представителей Банка выступают работники Банка, в должностные обязанности которых входит совершение действий, предусмотренных настоящим Регламентом, при условии, что эти действия производятся в помещении Банка, определенном его внутренними документами.
- 8.3 Уполномоченными представителями Инвестора являются лица, действующие от его имени на основании доверенности (поверенные) либо на основании действующего законодательства (законные представители).
- 8.4 Уполномоченные представители Инвестора подлежат идентификации в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001г.
- 8.5 Уполномоченные представители Инвестора имеют право подписывать и подавать от его имени Поручения и иные документы, а также получать отчетность и информацию о проведенных Инвестором операциях.
- 8.6 Инвестор (Уполномоченный представитель Инвестора) обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных представителей Инвестора в соответствии с законодательством РФ и указанные в Приложении №5 к Регламенту. При обращении Уполномоченного представителя Инвестора в Банк ему также необходимо предъявить оригинал документа, удостоверяющего его личность.

- 8.7 Если Уполномоченный представитель Инвестора действует на основании доверенности, то такая доверенность, если иное не указано ниже, должна быть удостоверена нотариально. При составлении доверенности Банк рекомендует руководствоваться образцом, содержащимся в Приложении №6 к Регламенту, при этом конкретный объем предоставляемых Уполномоченному представителю Инвестора полномочий определяется Инвестором самостоятельно. Инвестор может оформить в Банке доверенность на Уполномоченного представителя Инвестора, предусматривающую право подписания Заявок от имени Инвестора по форме Приложения №7 к Регламенту.
- 8.8 Банк оставляет за собой право (но не обязанность) осуществлять действия, направленные на проверку полномочий Уполномоченного представителя Инвестора в соответствии с установленными Банком правилами и процедурами и приостановить исполнение его распоряжений на разумный в соответствующих обстоятельствах срок, не превышающий 7 (семи) Рабочих дней.
- 8.9 В случае отмены Инвестором доверенности Инвестор обязан незамедлительно в письменном виде известить об этом Банк, лично обратившись по Месту обслуживания. Публикация сведений об отмене выданной Инвестором доверенности в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве, или внесение сведений об отмене выданной Инвестором доверенности в реестр нотариальных действий единой информационной системы нотариата не снимает с Инвестора обязанности известить Банк об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящим пунктом. Если об отмене доверенности Инвестор не известит Банк в указанном выше порядке, он обязан возместить Банку все понесённые Банком в связи с таким не извещением убытки.
- 8.10 До получения в вышеуказанном порядке уведомления об отмене доверенности Уполномоченного представителя Инвестора все действия, совершенные данным лицом от имени Инвестора, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным представителем Инвестора.

Часть 3. Правила подачи Поручений Инвестором и направления Банком сообщений по электронной почте

9. Основные правила и способы подачи Поручений Инвестором
- 9.1 Подача любых Поручений Инвестором должна осуществляться с соблюдением следующих общих правил:
- подача Поручений осуществляется способами, согласованными Сторонами, и в порядке, установленном Регламентом;
 - подача Поручений осуществляется только через лиц, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном в настоящем разделе;
 - Поручение может быть принято Банком в форме, которая утверждается самим Банком, или в форме, которая утверждается/рекомендуется эмитентами Ценных бумаг или иными лицами, участвующими в проведении замещения/обмена/ Ценными бумагами или совершении иных Сделок с Ценными бумагами. Форма Поручения предоставляется Клиенту различными способами по усмотрению Банка⁸;

⁸ На основании п. 2 ст. 425 ГК РФ Стороны договорились распространить действие указанных положений на отношения Сторон, возникшие с 01.01.2024г.

- Поручения и сообщения, направленные без соблюдения указанных правил, не имеют юридической силы.

9.2 Если иное не установлено Регламентом, направление Инвестором Поручений в Банк может осуществляться одним из нижеуказанных способов по выбору Инвестора:

- путем предоставления оригиналов Поручения типа «Заявка на акцепт оферты эмитента»/ «Заявка на замещение еврооблигаций»/«Поручение на отмену Заявки» по Месту обслуживания Инвестора;
- путем предоставления Поручений по телефону, предназначенному для подачи Поручений;
- путем предоставления Поручений с помощью ИТС QUIK;
- путем предоставления Поручений с помощью Мобильного приложения;
- путем предоставления Поручений с помощью Мобильного приложения «Райффайзен Инвестиции».

Регламентом могут устанавливаться способы подачи Поручений Инвестора в Банк в зависимости от вида Поручения. Тарифами Банка может быть установлена плата за предоставление Инвестором Поручений определенным способом подачи.

9.3 Заявки на совершение Сделок с Валютными инструментами могут быть переданы в Банк:

- путем предоставления Поручений по телефону, предназначенному для подачи Поручений;
- путем предоставления Поручений с помощью ИТС QUIK;
- путем предоставления Поручений с помощью Мобильного приложения «Райффайзен Инвестиции».

9.4 Осуществлять прием Поручений Инвестора имеет право только соответствующий уполномоченный работник Банка. Поручения, направленные в Банк в порядке, предусмотренном Регламентом, считаются полученными уполномоченным работником Банка. В случае направления Поручения с нарушением установленного Регламентом порядка такие Поручения считаются неполученными даже в случае, если они переданы лицам, являющимся работниками Банка.

9.5 Банк вправе вводить ограничения на способы передачи Поручений Инвестором как в отношении всех Инвесторов, так и отношении любого Инвестора в отдельности. Информация о введении/снятии ограничений доводится до сведения всех Инвесторов путем ее размещения Банком на интернет-сайте www.raiffeisen.ru либо направляется соответствующему Инвестору одним из следующих способов по выбору Банка: по телефону или электронной почте, указанным в Анкете Инвестора.

9.6 Банк рекомендует во всех случаях указывать в тексте очередного Поручения, что оно является дубликатом, если им дублируется ранее направленное тем же способом Поручение или повторяется Поручение, направленное иным способом.

9.7 В случае отсутствия в тексте Поручения указания Инвестора на то, что Поручение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных Поручений.

9.8 Инвестор обязан соблюдать законодательство страны нахождения ИОРЦБ, а также Правила ИОРЦБ. Инвестор обязуется воздержаться от подачи Поручений Инвестора, в том случае, если такая подача и/или исполнение таких поручений противоречит Правилам ИОРЦБ.

9.9 Поручения (согласия) на продажу Иностранных Ценных бумаг в целях исполнения Указа Президента РФ от 08.11.2023 № 844 "О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением иностранных ценных бумаг" и иными взаимосвязанными правовыми актами Инвесторы могут направлять в Банк одним из перечисленных ниже способов:

- посредством веб-версии Системы Райффайзен Онлайн – при наличии технической возможности;

- посредством направления Инвестором на электронную почту Банка «broker@raiffeisen.ru» письма с адреса электронной почты, указанного в Анкете Инвестора;

- посредством направления документов в разделе «Обмен документами» в Системе Райффайзен Онлайн, по установленной Банком форме.

Форма Поручения (согласия) на продажу иностранных Ценных бумаг направляется Инвестору Банком любым доступным способом.

Настоящим Стороны договорились, что поручение (согласие) на продажу Иностранных Ценных бумаг, направленное Инвестором в Банк посредством веб-версии Системы Райффайзен Онлайн, или с адреса электронной почты, указанного в Анкете Инвестора и не содержащее подписи Инвестора, считается направленным Банку Инвестором и подлежащим исполнению Банком, если оно оформлено по установленной Банком форме и содержит все реквизиты, необходимые для его исполнения.

В случае получения Банком нескольких Поручений (согласий) от Инвестора по разным каналам в отношении одних и тех же Иностранных Ценных бумаг, Поручения (согласия) исполняются в следующей очередности исходя из способа отправки документов:

- в первую очередь исполняются Поручения (согласия), направленные посредством веб-версии Системы Райффайзен Онлайн;

- во вторую очередь исполняются Поручения (согласия), направленные посредством подписания документов в разделе «Обмен документами» в Системе Райффайзен Онлайн;

- в третью очередь исполняются Поручения (согласия), направленные с адреса электронной почты, указанного в Анкете Инвестора.

10. Предоставление оригиналов Поручений

10.1 Предоставление оригиналов Поручений типа «Заявка на акцепт оферты эмитента»/ «Заявка на замещение еврооблигаций»/ «Поручение на отмену Заявки» на бумажном носителе осуществляется путем предоставления документов по Месту обслуживания.

10.2 Прием Поручений типа «Заявка на акцепт оферты эмитента»/ «Заявка на замещение еврооблигаций»/ «Поручение на отмену Заявки» по Месту обслуживания осуществляется непосредственно от Инвестора или от Уполномоченного представителя Инвестора.

10.3 В том случае, если Поручение типа «Заявка на акцепт оферты эмитента»/ «Заявка на замещение еврооблигаций»/ «Поручение на отмену Заявки» составлено более чем на одном листе, все листы этого Поручения должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью.

11. Направление Поручений по телефону

- 11.1 Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то Банк принимает от Инвестора по телефону Заявки на совершение Сделок на Внебиржевом рынке и в Торговых системах, Поручения на отмену указанных Заявок, Поручения на предоставление/прекращение доступа к Данным, Поручения на перевод средств, а также при наличии согласия Банка — Поручения на вывод средств, Длящиеся поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег, Поручения на отмену Длящихся поручений по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег.
- 11.2 Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее направление Поручения по телефону в Банк, как Инвестора и интерпретирует любые Поручения этого лица как Поручения Инвестора, если это лицо успешно пройдет двухэтапную процедуру подтверждения полномочий:
- 11.2.1 **1-й этап.** Правильно называет следующие реквизиты Инвестора:
- Фамилия, имя и отчество.
 - Идентификационный код Инвестора. В случае, если Инвестор ИИС подает Поручение в рамках Соглашения ИИС, он может назвать Идентификационный код Инвестора в одной из следующих форм:
 - Идентификационный код Инвестора и окончание «ia»;
 - Идентификационный код Инвестора и фразу «Индивидуальный инвестиционный счет»;
 - Идентификационный код Инвестора и фразу «Инвестиционный счет».
- 11.2.2 **2-й этап.** Правильно называет Кодовое слово.
- 11.3 Поручение Инвестора, Поручение на отмену Заявки, переданные по телефону, в обязательном порядке должны содержать следующие существенные условия Поручения:
- вид Сделки (покупка / продажа/РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день);
 - наименование Ценной бумаги (эмитент, вид, тип, номер выпуска, транш, серия Ценной бумаги или иная информация, однозначно идентифицирующая Ценную бумагу) или Валютного инструмента (принятое в соответствующей ТС и однозначно идентифицирующее Валютный инструмент, и дату расчетов по Валютному инструменту в терминах TOD «сегодня»/ТОМ «завтра»);
 - «цена исполнения», т.е. цена, по которой Банк должен совершить Сделку, или условия ее определения;
 - количество Ценных бумаг или Валютных инструментов;
 - валюта Сделки.
- 11.4 Поручение на вывод средств, переданное по телефону, в обязательном порядке должно содержать следующие существенные условия Поручения:
- налоговый статус Инвестора;
 - номер Брокерского счета или наименование Торговой системы (секция фондового или Валютного рынка Биржи)/Внебиржевой рынок (ОТС) и валюта Брокерского счета;
 - номер Текущего счета Инвестора. Если Инвестор не называет номер Текущего счета Инвестора, то Банк исполняет Поручение на вывод средств на Текущий счет Инвестора, указанный в Анкете Инвестора.
 - валюта счета;
 - сумму вывода или указание на вывод денежных средств в сумме свободного остатка.

- 11.5 Поручение на перевод денежных средств, переданное по телефону, в обязательном порядке должно содержать следующие существенные условия Поручения:
- наименование торговой площадки (Биржа/ИОРЦБ/Внебиржевой рынок (ОТС)), с которой переводятся денежные средства, и наименование торговой площадки (Биржа/ИОРЦБ/Внебиржевой рынок (ОТС)), на которую переводятся денежные средства.
 - валюта Брокерского счета.
- 11.6 Поручение на предоставление/прекращение доступа к Данным, переданное по телефону, в обязательном порядке должно содержать название ИОРЦБ, к Данным которой запрашивается доступ.
- 11.7 Прием Банком Поручения от Инвестора по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующей процедуры:
- 11.7.1 передаче Поручения предшествует успешно проведенная процедура подтверждения полномочий в соответствии п. 11.2 Регламента;
- 11.7.2 существенные условия Поручения обязательно должны быть повторены работником Банка вслед за Инвестором. В том случае, если какие-либо существенные условия Поручения были указаны Инвестором не полностью и/или неверно и/или в сокращенном виде, работник Банка может сообщить об этом Инвестору и повторить текст Поручения с учетом правильного указания вышеуказанных условий.
- 11.7.3 Инвестор сразу после повтора текста Поручения работником Банка подтвердил его путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен», «Сделка» или иного слова, прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие. Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Инвестором;
- 11.7.4 принятым будет считаться то Поручение, текст которого произнес работник Банка. Если существенные условия Поручения неправильно повторены работником Банка, то Инвестор должен прервать работника Банка и повторить свое Поручение заново.
- 11.8 Банк и Инвестор рассматривают использование Инвестором Кодового слова при подаче Поручений как выражение согласия Инвестора на следующие условия передачи Поручений по телефону:
- 11.8.1 Инвестор признает все Поручения, направленные таким способом, в том числе и направленные им в Банк Заявки, имеющими равнозначную юридическую силу с Поручениями, составленными в письменной форме и подписанными оригинальной подписью Инвестора;
- 11.8.2 Инвестор признает в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, запись телефонного разговора между Инвестором и Уполномоченными представителями Банка, осуществленную Банком при помощи специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.
- 11.9 Банк рекомендует Инвестору ограничить круг лиц, обладающих сведениями о Кодовом слове.
- 11.10 Банк рекомендует Инвестору при выборе Кодового слова не использовать последовательности символов, применяемые Инвестором в качестве кодовых при пользовании другими услугами Банка.
- 11.11 Инвестору запрещается раскрывать Кодовое слово иначе как в случаях и способом, которые предусмотрены Регламентом. Инвестору запрещается пересылать информацию, содержащую Кодовое слово, по электронной почте.

- 11.12 В случае наличия у Инвестора сведений, позволяющих предполагать нарушение правил использования Кодового слова или утечку (компрометацию) Кодового слова, он должен незамедлительно проинформировать об этом Банк наиболее быстрым и доступным способом.
- 11.13 Банк обязуется по первому требованию Инвестора, заявленному устно, письменно или любым иным способом, а также в случае наличия собственных сведений, позволяющих предположить утечку (компрометацию) Кодового слова или нарушение Инвестором правил пользования Кодовым словом, незамедлительно приостановить действие текущего Кодового слова и информировать об этом Инвестора наиболее быстрым доступным способом.
- 11.14 В случае необходимости изменения существующего Кодового слова Инвестору необходимо предоставить в Банк новую Анкету Инвестора, указав в ней новое Кодовое слово. Подача Поручений с использованием нового Кодового слова становится возможной с момента регистрации его во внутренних системах Банка. Регистрация Кодового слова во внутренних системах Банка обычно занимает не более 1-го (Одного) часа.
- 11.15 В случае, если Инвестор не указал Кодовое слово при заключении Соглашения, Инвестор может внести Кодовое слово через Систему дистанционного обслуживания после заключения Соглашения. Внесение Кодового слова через Систему дистанционного обслуживания допускается один раз.
- 11.16 Срок действия Кодового слова определяется Банком и может быть ограничен.
- 11.17 Банк не несет ответственности за убытки и иные неблагоприятные последствия, которые возникли или могут возникнуть у Инвестора в результате временной невозможности Инвестора по любым причинам передать в Банк Поручение по телефону. Банк рекомендует Инвесторам использовать в таких случаях альтернативный способ передачи Поручений, указанный в Регламенте.
- 11.18 Прием по телефону Длящегося поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег или Поручения на отмену Длящегося поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег осуществляется только в случаях, согласованных Сторонами. Банк может отказать Инвестору в приеме такого Поручения по телефону без объяснения причин. Основной способ подачи Инвестором таких Поручений – Мобильное приложение или Мобильное приложение «Райффайзен Инвестиции».
12. Направление Поручений с помощью Информационно-торговой системы QUIK
- 12.1 С помощью Информационно-торговой системы QUIK Инвестор может подавать в Банк Заявки на совершение Сделок в Торговых системах, Поручения на отмену указанных Заявок.
- 12.2 Заявки, предоставляемые Инвестором с помощью ИТС QUIK, оформляются по форме, установленной спецификацией к ИТС QUIK, с учетом требований к содержанию Заявки.
- 12.3 Условия предоставления технического доступа к Информационно-торговой системе QUIK.
- 12.3.1 Инвестор получает и устанавливает Дистрибутив на УРМ. Логин и Пароль формируются Инвестором при установке Дистрибутива самостоятельно с использованием алгоритмов, заложенных в ИТС QUIK.

- 12.3.2 После установки Дистрибутива Инвестор формирует Ключи криптозащиты при помощи приложения, входящего в состав Дистрибутива (KeyGen.exe). Публичный ключ криптозащиты Инвестора (pubring.txt) направляется Инвестором Банку на адрес электронной почты, указанный в предусмотренном п. 7.7 Регламента уведомлении. Сообщение должно быть направлено Инвестором с адреса электронной почты, указанного в Анкете Инвестора. В случае направления Публичного ключа криптозащиты Инвестора с иного адреса электронной почты Банк игнорирует данное сообщение. После получения сообщения Инвестора Банк регистрирует Публичный ключ криптозащиты в ИТС QUIK.
- 12.3.3 Для входа в ИТС QUIK Инвестор использует Логин, Пароль, а также одноразовый SMS-пароль, направленный ему Банком на номер мобильного телефона, указанный в Анкете Инвестора. Инвестор обязан ввести полученный от Банка SMS-пароль в специальное поле ИТС QUIK. Лицо, вошедшее в ИТС QUIK указанным выше образом, признается Инвестором.
- 12.3.4 В качестве номера мобильного телефона в Анкете Инвестора может быть указан только номер телефона российского оператора мобильной связи в международном формате. Банк не несет какой-либо ответственности за некорректно указанный Инвестором номер мобильного телефона и за отсутствие у Инвестора технической возможности получить одноразовый SMS-пароль.
- 12.3.5 В момент подключения Инвестора к ИТС QUIK между ИТС QUIK и УРМ устанавливается зашифрованный канал связи, основанный на криптографической технологии (алгоритме с асимметричным шифрованием). Шифрование и расшифрование данных осуществляется на основании имеющихся у Сторон собственных Ключей криптозащиты и наличии Публичного ключа криптозащиты противоположной Стороны. Любая попытка использования защищенного канала будет неудачной, если:
- Инвестор имеет незарегистрированный на сервере ИТС QUIK Публичный ключ криптозащиты Инвестора;
 - Инвестор имеет не соответствующий данной ИТС QUIK Публичный ключ криптозащиты Банка.
- 12.3.6 Инвестор обязан:
- самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие программно-аппаратных средств, необходимых для работы Информационно-торговой системы QUIK;
 - самостоятельно и за свой счет обеспечивать получение услуг связи, необходимых для использования Информационно-торговой системы QUIK по каналам сети Интернет;
 - использовать сопроводительную документацию и программные средства, в том числе используемые в Информационно-торговой системе QUIK, только в рамках Информационно-торговой системы QUIK, без права их отчуждения и/или передачи в пользование другим физическим и/или юридическим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - не допускать доступ третьих лиц к ИТС QUIK и соблюдать конфиденциальность Ключей;
 - не осуществлять модифицирование и восстановление исходных кодов предоставленных Банком программ;
 - за свой счёт поддерживать в рабочем состоянии собственные программно-технические средства, необходимые для использования Информационно-торговой системы QUIK, и своевременно восстанавливать их работоспособность;
 - не передавать третьим лицам, не транслировать, не копировать, вторично не выпускать в обращение, не публиковать, не распространять или не перепродавать информацию, получаемую от Банка посредством Информационно-торговой системы QUIK, а также продукты, получаемые путем переработки любыми возможными способами полученной информации.

- оперативно уведомить Банк в случае утери, Компрометации ключа Инвестора или выхода из строя программно-аппаратных средств, задействованных при использовании ИТС QUIK.

12.3.7 Банк вправе:

- в одностороннем порядке определять объем и состав информации о рыночных котировках и иной информации, получаемой Банком в режиме реального времени или с технической задержкой на основании договора, заключенного с Торговыми системами или иными третьими лицами, и предоставлять их Инвестору с использованием Информационно-торговой системы QUIK. Получение дополнительной информации о рыночных котировках ценных бумаг в режиме реального времени или с технической задержкой Инвестор обеспечивает самостоятельно за счет заключения отдельных договоров с организациями, представляющими данный вид услуг;
- ввести ограничения или полностью прекратить предоставление Инвестору услуг в рамках Регламента в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Инвестора;
- заблокировать доступ к ИТС QUIK при проведении в них регламентных работ. О планируемых регламентных работах Банк уведомляет Инвестора не менее чем за 1 (один) рабочий день до их начала, путем размещения соответствующей информации на интернет-сайте Банка либо в самой ИТС QUIK.

12.3.8 При возникновении каких-либо сложностей при работе с ИТС QUIK Инвестор может обращаться по телефонам, указанным в предусмотренном п. 7.7 Регламента уведомлении.

12.3.9 В случае Сбоев системы во время торгов все ранее переданные в ИТС QUIK Поручения Инвестора остаются в ИТС QUIK. При возникновении сбоев в работе УРМ (сбои в работе каналов связи или внутри ИТС QUIK) Инвестор обязан незамедлительно связаться с Уполномоченным представителем Банка для совместного принятия решения об оставленных в системе ИТС QUIK Поручениях Инвестора (оставить активными, отменить, изменить и т.п.), а также в первую очередь решить вопрос исполнения текущих Поручений Инвестора, требующих немедленного исполнения. В противном случае Инвестор обязуется не предъявлять Банку претензий относительно оставленных в ИТС QUIK Поручений.

12.3.10 При потере связи сервера ИТС QUIK с серверами Торговой системы все Поручения Инвестора могут автоматически удалиться из системы. Инвестор обязан проверить наличие и, при необходимости, продублировать неисполненные до Сбоя системы Поручения Инвестора. В случае невыполнения Инвестором положений настоящего пункта Инвестор обязуется не предъявлять претензий Банку в части неисполнения Поручений Инвестора.

12.3.11 Банк обеспечивает сохранность Электронных документов Инвестора, принятых с помощью ИТС QUIK, и системных журналов в течение 5 (Пяти) лет, а в случае возникновения споров — до их разрешения, но не менее 5 (пяти) лет.

12.3.12 Банк оперативно блокирует доступ Инвестора к ИТС QUIK при наступлении одного из следующих случаев:

- начала процедуры расторжения Соглашения;
- получения Банком уведомления от Инвестора об утере, Компрометации ключа Инвестора или выходе из строя программно-аппаратных средств.

- 12.3.13 Банк не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Инвестора и третьих лиц, повлекших за собой невозможность доступа Инвестора к Информационно-торговой системе QUIK и возникшие в результате этого задержки в направлении Электронных документов в Банк с помощью Информационно-торговой системы QUIK.
- Банк не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Торговых систем, повлекших за собой невозможность исполнения Поручения Инвестора.
- 12.4 Порядок обеспечения контроля целостности и/или авторства Электронных документов Инвестора.
- 12.4.1 Для обеспечения контроля целостности и/или авторства Электронных документов в Информационно-торговой системе QUIK используется Электронная подпись (ЭП). Для подписания Электронных документов в ИТС QUIK может использоваться Простая электронная подпись или Усиленная электронная подпись.
- 12.4.2 Электронные документы Инвестора, переданные Инвестором с помощью Информационно-торговой системы QUIK и подписанные с применением ЭП, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажном носителе, заверенных собственноручной подписью Инвестора. Применение ЭП при передаче Электронных документов рассматриваются Сторонами как использование электронной подписи в соответствии со ст. 6 ФЗ «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011г.
- 12.4.3 Стороны настоящим соглашаются, что направление Стороной Электронных документов посредством ИТС QUIK означает:
- 12.4.3.1. признание такой Стороной используемых в ИТС QUIK методов обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности Электронных документов достаточными, т.е. обеспечивающими надлежащую защиту интересов этой Стороны;
- 12.4.3.2. отказ такой Стороны от претензий к другой Стороне, основанием которых является недостаточная, по мнению первой Стороны, степень обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности Электронных документов, передаваемых посредством ИТС QUIK;
- 12.4.3.3. признание Инвестором в качестве надлежащего доказательства факта направления Электронных документов выписки из системного журнала Банка, фиксирующего принятые Банком от Инвестора Электронные документы;
- 12.4.3.4. что Электронные документы, размещенные Инвестором в ИТС QUIK и подписанные Электронной подписью Инвестора, считаются поданными надлежащим образом от имени Инвестора, и Инвестор не может отказаться от Сделок, совершенных в результате подачи таких Электронных документов.
- 12.4.3.5. ответственность за содержание Электронного документа, передаваемого посредством установленного защищенного канала от УРМ в ИТС QUIK, несет Инвестор.
- 12.5 Инвестор подтверждает, что Секретный ключ криптозащиты, Секретный ключ ЭП, запрос на Сертификат Публичного ключа будут созданы им самостоятельно. Инвестор подтверждает, что он передаст Банку только Публичный ключ криптозащиты Инвестора и только запрос на выпуск Сертификата Публичного ключа.

- 12.6 В случае возникновения спорных ситуаций, под которыми понимается отрицание Инвестором факта подачи Банку Поручения с использованием ИТС QUIK, Стороны обязуются руководствоваться порядком предъявления претензий и разрешения споров, описанным в разделе 39 Регламента. Банк и Инвестор соглашаются использовать встроенные средства ИТС QUIK, в том числе журналы событий, для разбора спорных ситуаций.
- 12.7 Порядок использования Инвестором Простой электронной подписи.
- 12.7.1 По умолчанию Инвестору предоставляется возможность подписания Электронных документов в Информационно-торговой системе QUIK Простой электронной подписью.
- 12.7.2 Порядок использования криптозащиты в Информационно-торговой системе QUIK, а также порядок формирования и получения Инвестором Логина и Пароля определены Регламентом.
- 12.7.3 В качестве Ключа Простой электронной подписи в ИТС QUIK используется совокупность Ключей криптозащиты, Логина, Пароля и одноразового SMS-пароля. Инвестор обязан соблюдать конфиденциальность Ключа Простой электронной подписи.
- 12.7.4 Стороны настоящим устанавливают следующий порядок определения лица, подписывающего Электронный документ, по его Простой электронной подписи: успешное прохождение Инвестором процедуры доступа, определенной п. 12.3.33 Регламента, является неоспоримым фактом доступа данного Инвестора к ИТС QUIK и подписания им Электронного документа Простой электронной подписью Инвестора. Банк не обязан каким-либо иным образом идентифицировать Инвестора и не несет какой-либо ответственности за доступ к ИТС QUIK третьих лиц.
- 12.8 Порядок использования Инвестором Усиленной электронной подписи.
- 12.8.1 Для использования Усиленной электронной подписи Инвестору необходимо обратиться в Банк и оформить заявление по форме Банка.
- 12.8.2 Банк предоставляет Инвестору инструкцию, после чего Инвестор формирует запрос на Сертификат Публичного ключа с помощью встроенного в ИТС QUIK функционала. Одновременно с этим в ИТС QUIK без участия Банка формируется Секретный ключ ЭП Инвестора.
- 12.8.3 Сформированный запрос на Сертификат Публичного ключа направляется Инвестором Банку на адрес электронной почты, указанный в предусмотренном п. 7.7 Регламента уведомлении. Сообщение должно быть направлено Инвестором с адреса электронной почты, указанного в Анкете Инвестора. В случае направления запроса на Сертификат Публичного ключа с иного адреса электронной почты Банк игнорирует данное сообщение.
- 12.8.4 После получения сообщения Инвестора Банк формирует Сертификат Публичного ключа. Выдача Инвестору Сертификата Публичного ключа осуществляется путем направления электронного письма на адрес электронной почты, указанный Инвестором в Анкете Инвестора. Данное сообщение является подтверждением получения Инвестором доступа к возможности подписания документов в ИТС QUIK Усиленной электронной подписью.
- 12.8.5 Инвестор устанавливает Сертификат Публичного ключа, полученный от Банка, с помощью встроенного в ИТС QUIK функционала.
- 12.8.6 Стороны настоящим устанавливают следующий порядок проверки Усиленной электронной подписи:

- 12.8.6.1. для проверки Усиленной электронной подписи и идентификации Инвестора Банк использует Сертификат Публичного ключа, установленный в ИТС QUIK;
- 12.8.6.2. проверка Электронной подписи осуществляется автоматически с использованием программного обеспечения сервера ИТС QUIK путем сопоставления информации, содержащейся в полученном Электронном документе, подписанном Усиленной электронной подписью, и информации, содержащейся в Электронном документе на момент его подписания Усиленной электронной подписью. Результатом проверки Усиленной электронной подписи является заключение о подлинности Усиленной электронной подписи (принадлежности Усиленной электронной подписи отправителю Электронного документа) и отсутствии факта внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания.

13. Направление Поручений с помощью Мобильного Приложения Информационно-торговой системы QUIK

- 13.1.1 Инвестор самостоятельно устанавливает МП ИТС QUIK на свое мобильное устройство через библиотеки приложений App Store или Google Play.
- 13.1.2 Порядок входа Инвестора в МП ИТС QUIK:
- 13.1.2.1. При первоначальном входе Инвестор вводит Логин, Первоначальный пароль и одноразовый SMS-пароль.
- 13.1.2.2. При последующих входах Инвестор вводит Логин, Пароль и одноразовый SMS-пароль.
- 13.1.2.3. Первоначальный пароль и одноразовый SMS-пароль направляются Инвестору Банком на номер мобильного телефона Инвестора, указанный в Анкете Инвестора. Инвестор обязан ввести полученный от Банка SMS-пароль в специальное поле МП ИТС QUIK.
- 13.1.2.4. Лицо, вошедшее в МП ИТС QUIK указанным выше образом, признается Инвестором.
- 13.1.3 В качестве Ключа Простой электронной подписи в МП ИТС QUIK используется совокупность Логина, Пароля (Первоначального пароля) и одноразового SMS-пароля. Инвестор обязан соблюдать конфиденциальность Ключа Простой электронной подписи.
- 13.1.4 При использовании Инвестором МП ИТС QUIK обмен данными с сервером производится по стандартным протоколам HTTPS, WSS (Web Socket Security). Для обеспечения конфиденциальности передаваемой информации и предотвращения несанкционированного доступа используется технология цифровых сертификатов SSL.
- 13.1.5 Стороны настоящим устанавливают следующий порядок определения лица, подписывающего Электронный документ, по его Простой электронной подписи: успешное прохождение Инвестором процедуры доступа, определенной п. 13.1.2 Регламента, является неоспоримым фактом доступа данного Инвестора к МП ИТС QUIK и подписания им Электронного документа Простой электронной подписью Инвестора. Банк не обязан каким-либо иным образом идентифицировать Инвестора и не несет какой-либо ответственности за доступ к МП ИТС QUIK третьих лиц.
- 13.2 Процесс использования МП ИТС QUIK идентичен процессу использования ИТС QUIK, описанному в разделе 12 Регламента, за исключением п.п. 12.3.1 — 12.3.33, 12.3.55, 12.5, 12.7.2- 12.7.4, 12.8, которые к МП ИТС QUIK не применяются.
- 13.3 Использование криптографии и Усиленной электронной подписи в МП ИТС QUIK не предусмотрено.

14. Направление Поручений с помощью Мобильного приложения

- 14.1. Порядок работы Мобильного приложения и условия его использования определены в Договоре дистанционного обслуживания. В Мобильном приложении Инвестор может подавать в Банк Заявки на покупку/продажу Ценных бумаг, Длящееся поручение по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег, отмену/изменение Заявок, Поручения на вывод средств, а также иные документы в соответствии с Приложением №1 к «Условиям предоставления услуг с использованием каналов дистанционного обслуживания АО «Райффайзенбанк».
- 14.2. Для подачи Поручений Инвестору необходимо установить Торговую сессию в Системе Райффайзен Онлайн, если иное не установлено Регламентом. Процесс установления Торговой сессии в Системе Райффайзен Онлайн запускается при совершении Инвестором в Мобильном приложении одного из следующих действий: подача Заявки (нажатие на кнопки «Купить» или «Продать»), отмена ранее выставленной Заявки (нажатие на кнопку «Отменить заявку» и/или кнопку «Да» в диалоге отмены ранее выставленной Заявки).
- 14.3. После установления Торговой сессии в Системе Райффайзен Онлайн в течение всего периода сессии (до момента ее прекращения по различным причинам) Инвестору предоставляется возможность подавать Поручения.
- 14.4. Доступ Инвестора в Мобильное приложение и установление Торговой сессии в Системе Райффайзен Онлайн является подтверждением права Инвестора на подачу Поручений. Все действия, совершенные в Мобильном приложении после указанного, считаются действиями, совершенными Инвестором, все Поручения считаются направленными Инвестором. Банк не обязан каким-либо иным образом дополнительно идентифицировать Инвестора и не несет какой-либо ответственности за доступ в Мобильное приложение третьих лиц.
- 14.5. С помощью Мобильного приложения Инвестор может подавать в Банк Заявку на замещение еврооблигаций. Для подачи Инвестором Заявки на замещение еврооблигаций не требуется устанавливать Торговую сессию в Системе Райффайзен Онлайн.
- 14.6. Особенности подачи и отмены Длящегося поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег в Мобильном приложении.
- 14.6.1 Для подачи Длящегося поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег Инвестору необходимо в Мобильном приложении на экране «Доход каждый день» нажать кнопку «Подключить», после чего Поручение считается принятым Банком.
- Если Длящееся поручение по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег было подано после 18.00 текущего Рабочего дня – первая часть Сделки РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день будет заключена на следующий Рабочий день.
- 14.6.2 Для отмены Длящегося поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег Инвестору необходимо в Мобильном приложении на экране «Доход каждый день» нажать кнопку «Отключить».

15. Направление Поручений с помощью Мобильного приложения «Райффайзен Инвестиции».
- 15.1 Порядок работы Мобильного приложения «Райффайзен Инвестиции» и условия его использования определены в Договоре дистанционного обслуживания. В Мобильном приложении «Райффайзен Инвестиции» Инвестор может подавать в Банк Заявки на покупку/продажу Ценных бумаг и Валютных инструментов, Длящееся поручение по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег, Заявки на отмену/изменение Заявок/Поручений, Поручения на вывод средств, а также иные документы в соответствии с Приложением №1 к «Условиям предоставления услуг с использованием каналов дистанционного обслуживания АО «Райффайзенбанк».
- 15.2 Особенности подачи и отмены Длящегося поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег в Мобильном приложении «Райффайзен Инвестиции».
- 15.2.1. Для подачи Длящегося поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег Инвестору необходимо в Мобильном приложении «Райффайзен Инвестиции» на экране «Доход каждый день» нажать кнопку «Подключить», после чего Поручение считается принятым Банком.
- Если Длящееся поручение по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег было подано после 18.00 текущего Рабочего дня – первая часть Сделки РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день будет заключена на следующий Рабочий день.
- 15.2.2. Для отмены Длящегося поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег Инвестору необходимо в Мобильном приложении «Райффайзен Инвестиции» на экране «Доход каждый день» нажать кнопку «Отключить».
16. Направление Банком сообщений по электронной почте
- 16.1 Банк может направлять Инвестору по электронной почте любые сообщения, связанные с обслуживанием Инвестора, в частности, информацию о заключенных по поручению Инвестора Сделках (отчеты). Банк не несет ответственности за искажение информации, содержащейся в сообщении, вследствие передачи ее по электронной почте.
- 16.2 Инвестор подтверждает свою осведомленность о том, что направление сообщений по электронной почте несет риск их неполучения, получения или направления неуполномоченными лицами, а также риск искажения содержащейся в них информации.
- 16.3 Необходимость направления или не направления сообщений по электронной почте определяется Банком по своему усмотрению.
- 16.4 Сообщения могут направляться Банком с использованием следующих адресов электронной почты: Broker@raiffeisen.ru и Raiffeisenbank_brokerage_report@raiffeisen.ru.
- 16.5 Банк направляет Инвестору сообщения по адресу электронной почты Инвестора, указанному в Анкете Инвестора. При изменении адреса электронной почты Инвестор обязан подать в Банк новую Анкету Инвестора с указанием актуального адреса электронной почты.
- 16.6 В случае направления сообщения по адресу электронной почты Инвестора, указанному в Анкете Инвестора, Банк не несет какой-либо ответственности, если сообщение не будет доставлено либо если его содержание будет искажено, либо если содержание сообщения, в том числе содержащаяся в нем конфиденциальная информация, станет известна третьим лицам.

Часть 4. Неторговые операции

17. Виды операций

- 17.1 В соответствии с условиями обслуживания Инвесторов, изложенных в Регламенте, Банк оказывает Инвестору услуги, не связанные с совершением Сделок, в том числе:
- зачисление денежных средств на Брокерский счет;
 - вывод денежных средств с Брокерского счета;
 - перевод денежных средств между торговыми площадками в рамках единого Брокерского счета;
 - другие операции, не связанные с покупкой/продажей Ценных бумаг и Валютных инструментов.
- 17.2 Особенности проведения неторговых операций в соответствии с Соглашением ИИС определены разделом 31 Регламента или иными положениями Регламента, в которых прямо указано, что они распространяются исключительно на Соглашение ИИС.

18. Зачисление денежных средств на Брокерский счет

- 18.1 Если иное прямо не предусмотрено Регламентом или не согласовано в отдельном соглашении между Банком и Инвестором, то во всех случаях Инвестор до направления Банку каких-либо Заявок на покупку Ценных бумаг и Валютных инструментов должен обеспечить наличие на Брокерском счете, открытом в валюте, соответствующей валюте расчетов по Сделке, суммы, необходимой для выполнения Поручения Инвестора, уплаты вознаграждения Банка по установленным Тарифам Банка и возмещения расходов Банка в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для исполнения Поручения Инвестора. Если не установлено иное, Сделки по покупке Ценных бумаг и Валютных инструментов осуществляются в пределах свободного от обязательств остатка денежных средств, находящихся на Брокерском счете на момент совершения операции.
- 18.2 Зачисление денежных средств на Брокерский счет может производиться только путем осуществления перевода денежных средств с Текущего счета Инвестора.
- 18.3 При зачислении денежных средств на Брокерский счет Инвестор должен указать в назначении платежа предназначены ли средства для совершения Сделок в Торговых системах или на Внебиржевом рынке (ОТС). В случае, если в назначении платежа явным образом не указано о необходимости зачисления средств для совершения Сделок на Внебиржевом рынке, то сумма платежа по умолчанию зачисляется для совершения Сделок на Бирже.
- 18.4 Зачисление денежных средств на Брокерский счет осуществляется не позднее Рабочего дня, следующего за днем списания средств с Текущего счета Инвестора.
- 18.5 Резервирование денежных средств включает в себя резервирование средств на расчеты по Сделке, оплату всех необходимых расходов, включая комиссию ТС и комиссию Банка.
- 18.6 Банк обеспечивает Резервирование денежных средств в ТС (в случаях и объеме, предусмотренных Правилами ТС) или на Внебиржевом рынке и увеличение Плановой Позиции Инвестора по денежным средствам в соответствующей ТС или на Внебиржевом рынке не позднее Дня Т при условии, что средства поступили на Брокерский счет до 14-00 Дня Т. В случае если денежные средства поступили на Брокерский счет после 14-00 Дня Т, Банк обеспечивает Резервирование денежных средств в ТС или на Внебиржевом рынке и увеличение Плановой Позиции Инвестора не позднее Дня Т+1.

19. Вывод денежных средств с Брокерского счета

- 19.1 Вывод (возврат Инвестору) денежных средств, учитываемых на Брокерском счете, производится Банком на основании Поручения на вывод средств.
- 19.2 Банк по своему усмотрению может принимать Поручения на вывод средств по телефону или через Мобильное приложение или Мобильное приложение «Райффайзен Инвестиции» в порядке, установленном разделом 11 или разделом 14, или разделом 15 Регламента соответственно.
- 19.3 Банк исполняет Поручения на вывод средств только на Текущий счет Инвестора. Вывод денежных средств на Текущий счет Инвестора возможен только с Брокерского счета, открытого в Долларах США, ЕВРО, Юанях и рублях РФ. Под исполнением Банком Поручения на вывод средств понимается перечисление Банком денежных средств с Брокерского счета на вышеуказанный счет.
- 19.4 Если Банком в одностороннем порядке на основании законодательства Российской Федерации или положений заключенного с Инвестором договора банковского счета произведено изменение номера Текущего счета Инвестора, реквизиты которого ранее были предоставлены Инвестором, Банк имеет право внести изменения в сведения о Текущих счетах Инвестора и произвести перечисление денежных средств по новым реквизитам, имеющимся в распоряжении Банка.
- 19.5 Если Поручение на вывод средств получено Банком позднее 14:00 Дня Т, то оно считается принятым Банком Днем Т+1.
- 19.6 Исполнение Поручений на вывод средств Банком производится не позднее Дня Т+2, за исключением случаев, когда требуется дополнительный анализ документов для целей расчета и удержания налогов Банком - налоговым агентом.
- 19.7 Исполнение Поручений на вывод средств осуществляется только при наличии достаточного количества денежных средств на Брокерском счете в день исполнения Банком Поручения на вывод.
- 19.8 В случае если сумма, указанная Инвестором в Поручении на вывод средств, превышает сумму остатка денежных средств, свободного от любого обременения по ТС и/или Внебиржевому рынку, Банк вправе не исполнять (отклонить) такое Поручение на вывод средств, либо исполнить его частично в пределах Плановой Позиции Инвестора.
- 19.9 При исполнении Поручений на вывод средств сумма налога на доходы физических лиц может быть удержана по усмотрению Банка сверх суммы, указанной Инвестором, либо за счет этой суммы.
- 19.10 В случаях приостановления Банком в соответствии с Договором дистанционного обслуживания и Регламентом предоставления услуг с использованием Системы дистанционного обслуживания Инвестор имеет право дать поручение Банку на вывод (возврат Инвестору) денежных средств в размере свободного остатка с Брокерского счета (счетов) на Текущий счет (счета) Инвестора без прохождения второго этапа процедуры подтверждения полномочий, установленной п. 11.2 Регламента. При приеме такого поручения Банк вправе исполнять его в течение 30-ти календарных дней (с учетом особенностей, установленных Частью 6 Регламента для Соглашений ИИС). При наличии нескольких открытых Текущих счетов Текущий счет, на который будут перечислены возвращаемые денежные средства, выбирается Банком по своему усмотрению.

- 19.11 В случае смены валютного резидентства у Клиента, расторжения Соглашения/Соглашения ИИС и заключения нового Соглашения/Соглашения ИИС, Клиент дает свое согласие и поручает Банку перевести имеющиеся денежные средства при их наличии с Брокерского счета на другой Брокерский счет, открываемый в рамках нового заключенного Соглашения/Соглашения ИИС между Банком и Клиентом.

20. Операции с Ценными бумагами

- 20.1 Если иное не согласовано в отдельном соглашении между Банком и Инвестором, то во всех случаях до направления Банку каких-либо Заявок на продажу Ценных бумаг Инвестор должен осуществить перевод Ценных бумаг, планируемых им для продажи в какой-либо ТС либо на Внебиржевом рынке, на Счет депо.
- 20.2 Перевод (зачисление) Ценных бумаг на Счет депо осуществляется в соответствии с Условиями депозитарной деятельности.
- 20.3 После выполнения Инвестором положений п. 20.1 Регламента Банк осуществляет Резервирование ценных бумаг в количестве, необходимом для урегулирования Сделки.
- 20.4 Информация о Резервировании ценных бумаг предоставляется Инвестору по его запросу по телефону, указанному в п. 4.1 Регламента.
- 20.5 Вывод Ценных бумаг со Счета депо осуществляется на основании поручения депо.
- 20.6 Порядок и сроки исполнения поручений депо Инвестора, в том числе связанных с переводом Ценных бумаг в другой депозитарий, приведены в Условиях депозитарной деятельности.
- 20.7 Банк не исполняет поручение депо, если такой вывод приведет к частичной необеспеченности заключенных, но еще не исполненных Сделок.

21. Прочие операции

- 21.1 При заключении Соглашения/Соглашения ИИС Инвестору по умолчанию подключается услуга «СМС-информирование». При желании Инвестора подключить/отключить Сервис «СМС-информирование» Инвестор может выбрать соответствующую опцию в разделе «Управление услугами» Системы дистанционного обслуживания, либо обратившись в Банк по телефону. В последнем случае Инвестору необходимо пройти процедуру подтверждения полномочий, описанную в п. 11.2 Регламента.
- 21.2 Инвестор может подать Поручение на перевод средств между торговыми площадками в рамках единого Брокерского счета: Биржа, ИОРЦБ, Внебиржевой рынок. Подача такого Поручения осуществляется Инвестором по телефону.

Часть 5. Торговые операции

22. Общие условия и порядок совершения Сделок

- 22.1 Банк совершает Сделки за счет и по поручению Инвестора только на основании полученных от Инвестора Заявок, поданных способами, предусмотренными Регламентом.
- 22.2 Стандартная процедура, выполняемая Сторонами при проведении Торговой операции, состоит из следующих основных этапов:
- подача Инвестором и прием Банком Заявки;

- проверка достаточности денежных средств и Ценных бумаг (если применимо), необходимых для проведения расчетов по Сделке;
- Резервирование денежных средств, Резервирование ценных бумаг (если применимо), необходимых для проведения Сделки;
- заключение Банком Сделки;
- проведение расчетов по Сделке;
- подготовка и предоставление отчета Инвестору.

22.3 Все Заявки, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Инвесторов и приоритета интересов Инвесторов над интересами самого Банка при совершении Сделок на организованных торгах и Внебиржевом рынке.

22.4 Срок действия Заявки на совершение Сделок в ТС указывается в Заявке и не может превышать 30 (Тридцать) календарных дней с момента подачи ее в Банк. Если в Заявке не указан срок ее действия, Заявка на совершение Сделок в ТС действует в течение дня ее подачи в Банк.

22.5 Заявки на совершение Сделок на Внебиржевом рынке действуют в течение дня их подачи в Банк, если иное не установлено Регламентом.

22.6 Поручения на участие в размещении, Заявки на акцепт оферты эмитента, Заявки на замещение еврооблигаций, Заявки с дополнительными условиями действуют до момента их отмены Инвестором.

22.7 С 5 марта 2025 года Банк приостанавливает прием и исполнение Заявок на приобретение Ценных бумаг на Бирже в основном режиме торгов.

23. Виды Заявок

23.1 Инвестор вправе подать Заявки следующих типов:

а) рыночная Заявка:

- для Заявок, поданных через ИТС QUIK или по телефону — Заявка, в которой цена исполнения обозначена как «текущая», «рыночная», «по рынку» или «биржевая». Рыночные Заявки исполняются по текущей рыночной цене (т.е. по цене встречных заявок), которые будут иметь место в ТС на момент исполнения такой Заявки.
- для Заявок, поданных через Систему дистанционного обслуживания, — Заявка, в которой цена «по рынку» рассчитывается как цена последней сделки в ТС в отношении Ценной бумаги, указанной в Заявке, плюс 0.3% (в случае Заявки на покупку) и цена последней сделки в ТС в отношении Ценной бумаги, указанной в Заявке, минус 0.3% (в случае Заявки на продажу).

б) лимитированная Заявка — Заявка, в которой указана определенная цена исполнения. При этом цена исполнения должна быть указана в единицах, используемых в соответствующей ТС (в рублях, процентных долях или иных единицах).

23.2 Банк по своему усмотрению также может принимать следующие Заявки с дополнительными условиями (Заявки, активируемые (передаваемые в ТС ИОРЦБ и (или) Биржи) при наступлении определенного условия. Подача Инвестором данных типов Заявок возможна только через ИТС QUIK или по телефону):

- Заявки с предварительными условиями исполнения типа «стоп-лосс» (Заявки на покупку (продажу) Ценных бумаг и Валютных инструментов в случае, если цена Ценной бумаги или Валютного инструмента в ТС пересекает снизу вверх (сверху вниз) указанную

в Заявке стоп-цену. Когда стоп-цена достигнута, Заявка становится рыночной либо лимитированной, если в Заявке указана определенная цена исполнения);

- Заявки с условием типа «тейк профит» (Заявки на покупку (продажу) Ценных бумаг и Валютных инструментов в случае, если цена Ценной бумаги или Валютного инструмента в ТС возрастает относительно определенного минимума (падает относительно достигнутого максимума) по отношению к указанной в Заявке цене активации соответственно);
- другие типы Заявок, принимаемых ТС.

23.3 Банк вправе не принимать Заявки с дополнительными условиями. Заявка с дополнительными условиями не является торговым Поручением и не подлежит регистрации в журнале регистрации поручений. При наступлении условия исполнения Заявки, указанного в Заявке с дополнительными условиями, направленной Инвестором, указанная Заявка регистрируется в журнале регистрации поручений.

23.4 Положения п.п. 23.1, 23.2, 23.3 Регламента не применяются в отношении Заявки на акцепт оферты эмитента, Заявки на замещение еврооблигаций, Поручения на участие в размещении.

23.5 С рисками, связанными с использованием рыночных Заявок и Заявок с дополнительными условиями, можно ознакомиться в разделе «Риски, связанные с подачей Заявок с дополнительными условиями «стоп-лосс» и «тейк профит», а также рыночных Заявок» Приложения 12 настоящего Регламента.

24. Порядок подачи и отмены Заявок

24.1 Заявки и Поручения на отмену Заявки могут подаваться Инвестором способами, описанными в разделе 9 с учетом ограничений, установленных Регламентом.

24.2 Заявки на акцепт оферты эмитента и Поручения на их отмену, предоставляемые Инвестором по Месту обслуживания, оформляются по форме, установленной Приложением №9 к Регламенту. Заявки на замещение еврооблигаций, предоставляемые Инвестором по Месту обслуживания и посредством Мобильного приложения, оформляются по форме, установленной Приложением №9.1 к Регламенту.

24.3 Заявки, направленные в Банк в форме оригинального документа на бумажном носителе, принимаются Банком при условии, что они получены не позднее, чем за 1 час до окончания Торговой сессии.

24.4 Порядок подачи Заявок с использованием телефона приведен в разделе 11 Регламента.

24.5 Подача Заявок по телефону менее чем за 15 минут до окончания Торговой сессии может производиться Инвестором только по согласованию с работником Банка, осуществляющим прием Заявок по телефону. При подаче Заявки по телефону менее чем за 15 минут до окончания Торговой сессии, Банк предпринимает все возможные действия для ее регистрации в ТС, но при этом не гарантирует безусловность регистрации Заявки в ТС.

24.6 Порядок подачи Заявок с использованием ИТС QUIK, Мобильного приложения, Мобильного приложения «Райффайзен Инвестиции» приведен в разделах 12, 13, 14, 15 Регламента. Заявки подаются по форме, предусмотренной указанными системами.

24.7 Все Заявки, поданные Инвестором, рассматриваются и исполняются Банком как независимые от ранее полученных от Инвестора Заявок, за исключением тех случаев, когда в Заявке указано, что она является дубликатом.

24.8 Инвестор вправе отменить ранее поданную Заявку, если на момент ее отмены такая Заявка не исполнена Банком или исполнена частично. Если на момент отмены Заявки она была частично исполнена Банком, то такая Заявка подлежит отмене только в неисполненной части. Изменение условий ранее поданной Заявки осуществляется путем ее отмены и подачи новой Заявки с измененными условиями.

25. Исполнение Заявок Банком

25.1 Заявки, принятые от Инвесторов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Инвесторов и приоритетности интересов Инвесторов над интересами самого Банка при совершении Сделок на фондовом рынке.

25.2 Заявки, принятые от Инвесторов-нерезидентов, исполняются Банком с учетом требований и ограничений, предусмотренных действующим законодательством.

25.3 Исполнение Заявок на совершение Сделок в ТС производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами этой ТС, осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом, с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение Сделок на рынке ценных бумаг и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Заявки, с учетом вида Заявки, а также параметров Ценной бумаги.

25.4 Банк имеет право исполнить любую Заявку путем совершения как одной, так и нескольких Сделок, если иных инструкций не содержится в самой Заявке, либо если иное не обусловлено видом инструмента, являющегося предметом Заявки, или местом исполнения Заявки.

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

25.6 Рыночные Заявки исполняются Банком только путем выставления в ТС в момент времени, когда наступила очередь исполнения этих Заявок, заявок, которые адресованы (информация о которых раскрывается) всем участникам ТС, и которые предусматривают заключение Сделки по наилучшей доступной Банку цене. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшей встречной Заявки от другого участника данной Торговой системы на момент подачи Банком своей Заявки.

25.7 Лимитированные Заявки исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка Ценных бумаг по одному из следующих вариантов:

- путем принятия Банком выставленной другим участником ТС встречной заявки на совершение Сделки;
- путем выставления Банком собственной заявки на заключение Сделки;
- путем регулярного мониторинга рынка Ценных бумаг в поисках встречной заявки от участника ТС, удовлетворяющей условию Заявки, с последующим принятием такой заявки.

25.8 Банк вправе, если это, по мнению Банка, необходимо в интересах Инвестора, привлечь для исполнения Заявки третьих лиц.

- 25.9 Обязательства, возникшие из договора, заключенного на Внебиржевом рынке (ОТС), каждой из сторон которого является Банк, не прекращаются совпадением должника и кредитора в одном лице, если обязательства сторон исполняются за счет разных Инвесторов или третьими лицами в интересах разных Инвесторов. Банк не вправе заключать указанный договор, если его заключение осуществляется во исполнение поручения Инвестора, не содержащего цену договора или порядок ее определения.
- 25.10 Банк осуществляет исполнение Заявки в ТС только при условии, что на момент подачи Заявки на Плановой Позиции Инвестора, рассчитанной на любую из следующих дат: День Т, День Т+1 и День Т+2, имеется достаточное количество Ценных бумаг и денежных средств для урегулирования этой Сделки. В противном случае Банк имеет право либо отклонить такую Заявку целиком, либо приступить к ее частичному исполнению в пределах Плановой Позиции Инвестора.
- 25.11 Банк имеет право не исполнять Заявку с дополнительными условиями, если в любой момент времени до ее исполнения такая Заявка является Заявкой на Необеспеченную Сделку. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Инвестору неисполнением указанных в настоящем пункте Заявок.
- 25.12 Исполнение Заявки осуществляется путем заключения Сделок в соответствующей ТС в соответствии с Правилами ТС. Сделка считается совершенной после регистрации в соответствующей ТС факта исполнения Заявки. По Сделкам на Внебиржевом рынке (ОТС) факт заключения и последующего исполнения Сделки отражается в брокерском отчете.
- 25.13 Заявка, поданная для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона, исполняется в соответствии с регламентом проведения аукциона. Частичное исполнение такой Заявки допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения предусмотрена правилами проведения аукциона.
- 25.14 При подаче Инвестором Заявки посредством телефона на заключение Сделки с Ценными бумагами в секции фондового рынка Биржи в Заявке может быть указан режим торгов, в котором планируется заключить Сделку. В случае если режим торгов не указан явным образом, считается, что Заявка подана на заключение Сделки в основном режиме торгов. При этом в случае, если режим торгов не указан явным образом, но Инвестором подана Заявка на акцепт оферты эмитента, то считается, что Заявка должна быть исполнена в том режиме торгов, в котором возможна продажа Ценных бумаг в рамках оферты эмитента.
- 25.15 При намерении Инвестора продать облигации их эмитенту в порядке, предусмотренном условиями выпуска данных облигаций (офертой эмитента), Инвестор обязан подать в Банк Заявку на акцепт оферты эмитента по форме, установленной Приложением №9 к Регламенту, с соблюдением следующих условий:
- в случае, когда в соответствии с условиями выпуска облигаций направление эмитенту (уполномоченному эмитентом лицу) уведомления о намерении продать облигации осуществляется только владельцем данных облигаций, Заявка на акцепт оферты эмитента должна быть подана Инвестором в Банк не позднее чем за 2 (Два) Рабочих дня до даты выкупа и/или даты окончания периода предъявления уведомлений эмитенту (уполномоченному эмитентом лицу);
 - в случае когда в соответствии с условиями выпуска облигаций допускается возможность (либо предусматривается необходимость) осуществления лицом, действующим за счет и по поручению Инвестора, всех действий, необходимых для предъявления облигаций к выкупу, Заявка на акцепт оферты эмитента должна быть подана Инвестором в Банк не позднее чем за 5 (Пять) Рабочих дня до даты выкупа и/или даты окончания периода предъявления уведомлений о намерении продать облигации эмитенту (уполномоченному эмитентом лицу). В этом случае Банком на основании данной Заявки на акцепт оферты эмитента осуществляется, в том числе и подача уведомления о намерении продать

облигации в порядке, предусмотренном условиями выпуска облигаций (офертой эмитента).

- 25.16 Заявка на замещение еврооблигаций подается Инвестором в Банк по форме, установленной Приложением №9.1 к Регламенту, не позднее чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты окончания периода приема эмитентом (уполномоченным эмитентом лицом) документов на замещение еврооблигаций.
- 25.17 Банк вправе не принимать/не исполнять Заявки на акцепт оферты эмитента/Заявки на замещение еврооблигаций и/или не направлять уведомление эмитенту (уполномоченному эмитентом лицу), если Заявки на акцепт оферты эмитента/Заявки на замещение еврооблигаций поданы с нарушением вышеописанных условий.
- 25.18 Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение Заявки на акцепт оферты эмитента в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Инвестором обязательства по направлению уведомления о намерении продать облигации согласно абз. 3 п. 25.15 Регламента, а также в случае, когда направленное Банком уведомление о намерении продать облигации не было получено эмитентом (уполномоченным эмитентом лицом) в установленный срок по независящим от Банка причинам, при условии, что Банком были надлежаще осуществлены все действия, предусмотренные условиями выпуска облигаций, для направления соответствующего уведомления. Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение Заявки на замещение еврооблигаций в случае нарушения Инвестором срока подачи Заявки на замещение еврооблигаций, указанного в п. 25.15, а также в случае, когда направленные Банком документы для замещения еврооблигаций не были получены эмитентом (уполномоченным эмитентом лицом) в установленный срок по независящим от Банка причинам, при условии, что Банком были надлежаще осуществлены все действия, предусмотренные условиями по замещению еврооблигаций.
- 25.19 Инвестор обязан регулярно (Банк рекомендует — не реже одного раза в день) осуществлять контроль статуса поданных им Заявок и самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением указанного условия.
- 25.20 Исполнение Поручений Инвестора в ИОРЦБ осуществляется Банком в соответствии с Правилами ИОРЦБ, опубликованными на официальных сайтах ИОРЦБ:
- NYSE (Нью-Йоркская фондовая биржа) — www.nyse.com/regulation/nyse#rules
 - NYSE Arca Equities — www.nyse.com/regulation/nyse-arca
 - NASDAQ (Электронная биржа Национальной Ассоциации Фондовых Дилеров) — www.nasdaq.com
26. Урегулирование и расчеты по заключенным Сделкам
- 26.1 Если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон, то Заявка во всех случаях рассматривается Банком и Инвестором, в том числе и как поручение Банку провести урегулирование Сделки и осуществить расчеты по ней в соответствии с правилами Регламента.
- 26.2 Урегулирование Сделок, заключенных в ТС, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами ТС для соответствующего режима торгов.

- 26.3 Урегулирование Сделок, заключенных на Внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом (контрагентом/агентом), если это не противоречит инструкциям Инвестора, указанным в Заявке. Все Внебиржевые Сделки Инвесторов проводятся Банком исключительно на условиях ППП.
- 26.4 Для урегулирования Сделок Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед ТС или третьими лицами в связи с заключением Сделки. В частности, Банк производит:
- поставку/прием Ценных бумаг или Валютных инструментов;
 - перечисление/прием денежных средств в оплату Ценных бумаг, Валютных инструментов и иных обязательств;
 - оплату расходов согласно тарифам ТС или третьих лиц, участие которых необходимо для урегулирования Сделки, и иные необходимые действия в соответствии с Правилами ТС, обычаями или условиями договора, заключенного с третьими лицами в связи или в целях исполнения Регламента.
- 26.5 В случае поступления доходов или выплат (в части или всей) номинальной стоимости по Ценным бумагам, по которым была заключена Сделка(и), в период между датой составления списка лиц, имеющих право на получение доходов/номинальной стоимости (датой фиксации реестра), и датой выплаты дохода/номинальной стоимости, по которым возникает/может возникнуть требование о перечислении такого дохода/номинальной стоимости со стороны контрагента, Банк имеет право производить перечисление таких доходов/номинальной стоимости по требованию контрагента без дополнительного согласия Инвестора и без зачисления такого дохода/номинальной стоимости на его Брокерский счет.
- 26.6 Вознаграждение Банка за совершенные Сделки взимается либо в день заключения Сделки, либо в день урегулирования Сделки.
- 26.7 Все денежные расчеты по Сделкам проводятся с использованием Брокерских счетов.
- 26.8 Прием и поставка Ценных бумаг по Сделкам, заключенным в ТС и на Внебиржевом рынке, производятся через Счета депо.
- 26.9 Во всех случаях заключения Банком Сделок по Заявкам, если в результате проведения урегулирования по совершенным Сделкам на Брокерском счете образуется отрицательный остаток (дебиторская задолженность), Инвестор обязан погасить такую задолженность не позднее следующего Рабочего дня. При неисполнении Инвестором указанного обязательства Банк вправе осуществить списание денежных средств Инвестора с Текущего счета Инвестора, и зачисление их на Брокерский счет, на котором имеется задолженность.
- 26.10 Инвестор дает Банку акцепт (заранее данное согласие) на списание денежных средств в размере задолженности Инвестора с Текущего счета Инвестора в случае, предусмотренном п. 26.9 Регламента. Если в результате осуществления Банком указанных действий задолженность не является полностью погашенной, Инвестор обязан незамедлительно погасить остаток задолженности.

27. Особенности проведения Торговых операций с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке (в том числе в иностранной валюте) и с иностранными Ценными бумагами на Иностранном организованном рынке ценных бумаг (ИОРЦБ)
- 27.1 Совершение Сделок с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке производится Банком на основании Заявки, переданной по телефону в порядке, указанном в разделе 11 Регламента или переданной путем подачи Поручений с помощью Мобильного приложения «Райффайзен Инвестиции» в порядке, указанном в разделе 15 Регламента.
- 27.2 Если иное не предусмотрено отдельным дополнительным соглашением Сторон, то исполнение Банком Сделок с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке может производиться путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк может, если это не противоречит Заявкам, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Заявок, поступивших от одного Инвестора или нескольких разных Инвесторов.
- 27.3 Если иное не предусмотрено отдельным дополнительным соглашением Сторон, то исполнение Банком Заявок на Внебиржевом рынке может производиться через третье лицо (агента). В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия такого агента. Оплата услуг агента производится Банком самостоятельно в размере и на условиях, определяемых соглашениями между Банком и агентом.
- 27.4 При заключении договоров с третьими лицами Банк действует в соответствии с Заявками и обычаями Внебиржевого рынка.
- 27.5 Если Банк совершит Сделку на Внебиржевом рынке по цене более выгодной, чем та, которая указана Инвестором в Заявке, то дополнительный доход от такой Сделки полностью принадлежит Инвестору.
- 27.6 При подаче Инвестором Заявки Банк производит Резервирование денежных средств, Резервирование ценных бумаг, необходимых для урегулирования Сделки, до момента заключения Сделки и завершения расчетов по ней либо до момента отзыва Заявки.
- 27.7 Порядок расчетов по Внебиржевым Сделкам с Ценными бумагами определен п. 26.3 Регламента.
- 27.8 Если в Заявке на Сделку с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке не указан срок урегулирования Сделки, то это рассматривается Банком как отсутствие строгих требований со стороны Инвестора и его рекомендация соблюдать при урегулировании такой Сделки обычаи соответствующего Внебиржевого рынка.
- 27.9 Банк вправе не принимать и/или не исполнять Заявку, если в момент ее принятия и/или исполнения на Счете депо/ Брокерском счете отсутствуют соответствующие Ценные бумаги/денежные средства в необходимом для проведения расчетов количестве.
- 27.10 Совершение Сделок с иностранными Ценными бумагами на ИОРЦБ доступно Инвесторам, являющимся квалифицированными инвесторами, а также с учетом указанных ниже особенностей, — Инвесторам, не являющимся квалифицированными инвесторами.
- 27.11 Инвесторы, не являющиеся квалифицированными инвесторами, могут совершать на ИОРЦБ только Сделки с иностранными ценными бумагами, допущенными к публичному обращению в РФ с учетом ограничений, установленных действующим законодательством РФ.

27.12 В случае прекращения публичного размещения или публичного обращения в РФ Ценных бумаг, указанных в п. 27.11, сделки с такими бумагами будут недоступны для неквалифицированных инвесторов, за исключением их отчуждения через брокера, если иное не установлено законодательством РФ.

28. Особенности исполнения Поручений на участие в размещении

28.1 Инвестор вправе направлять Банку Поручения на участие в размещении.

28.2 Банк имеет право уведомить Инвестора о возможности участия в размещении путем направления ему уведомления по адресу электронной почты Инвестора, указанному в Анкете Инвестора.

28.3 Направляя Банку Поручение на участие в размещении, Инвестор тем самым подтверждает, что ознакомился с документами эмитента/продавца, регламентирующими соответствующее размещение/публичное предложение, и согласен с порядком и условиями участия в размещении/публичном предложении.

28.4 Поручения на участие в размещении подаются Инвестором по телефону с учетом требований Банка или через Систему дистанционного обслуживания.

28.5 Банк вправе не принимать Поручения на участие в размещении, если в момент получения Банком таких поручений и/или в момент окончания приема этих поручений Инвестор не обеспечил на Брокерском счете, указанном в поручении, наличие свободного остатка денежных средств в размере, необходимом для исполнения принятого Поручения на участие в размещении в полном объеме, с учетом вознаграждения Банка.

28.6 Принятое Банком Поручение на участие в размещении может быть отозвано или изменено Инвестором в срок не позднее, чем за два часа до момента окончания приема Банком Поручений на участие в размещении. Информацию о моменте окончания приема Банком Поручений на участие в размещении Инвестор может получить по Месту обслуживания.

28.7 Заключение и исполнение Сделок, направленных на приобретение размещаемых/публично предлагаемых Ценных бумаг, осуществляется в сроки и в порядке, установленные эмиссионными документами и/или определенные на их основании профессиональным участником рынка Ценных бумаг (брокером), оказывающим эмитенту услуги по размещению/публичному предложению Ценных бумаг, в том числе путем направления предложения (оферты) о приобретении Ценных бумаг и заключения договора в случае получения ответа о принятии предложения (акцепта оферты) или путем заключения договоров на торгах, проводимых ТС в соответствии с Правилами ТС.

28.8 Цена приобретения размещаемых/публично предлагаемых Ценных бумаг, их количество, которое может быть приобретено Инвестором, определяется эмитентом/продавцом. Поручение на участие в размещении исполняется Банком частично в случае частичного удовлетворении предложения (оферты) Банка о приобретении размещаемых/публично предлагаемых Ценных бумаг.

28.9 В случае если эмиссия Ценных бумаг предусматривает регистрацию отчета об итогах выпуска Ценных бумаг, Банк блокирует приобретенные размещаемые Ценные бумаги с момента их зачисления на Счет депо до Рабочего дня, следующего за днем получения информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска данных Ценных бумаг.

- 28.10 Инвестор настоящим признает и соглашается, что:
- 28.10.1 направление Банком уведомления о возможности участия в размещении не является рекламой Ценных бумаг;
 - 28.10.2 все инвестиционные решения касательно необходимости участия в размещении принимаются Инвестором самостоятельно;
 - 28.10.3 в ходе исполнении Поручений на участие в размещении Банк использует информацию, указанную в документах эмитента/продавца и/или полученную из достоверных, по его мнению, источников, при этом Банк не проверяет и не обязан проверять полноту, точность и достоверность такой информации.
- 28.11 Банк не предоставляет Инвестору никаких гарантий или заверений в отношении успешного выполнения каких-либо действий, связанных с размещением, и в связи с этим Банк не несет никакой ответственности в случае, если:
- 28.11.1 заявление эмитенту/продавцу или его агенту не будет соответствовать их требованиям или будет направлено с нарушением указанных ими сроков, если Банк не был своевременно уведомлен о таких требованиях и сроках;
 - 28.11.2 все или часть размещаемых/публично предлагаемых Ценных бумаг, указанных в Поручении на участие в размещении, направленном Инвестором, не будут приобретены Инвестором или получены Банком, эмитент/продавец или его агент, или какая-либо депозитарная/клиринговая/кредитная организация не выполнит или несвоевременно выполнит свои обязательства в связи с размещением/публичным предложением.
- 28.12 Инвестор соглашается, что Банк не обязан требовать от эмитента/продавца и/или его агентов исполнения ими обязанностей в связи с размещением/публичным предложением, в том числе направлять им, в государственные органы или в суд какие-либо требования/иски.
- 28.13 Банк оставляет за собой право отказать в приеме Поручения на участие в размещении по своему усмотрению.

29. Отказ в принятии и/или исполнении Поручения Инвестора

- 29.1 Если иное не предусмотрено Регламентом, Банк вправе отказать в принятии и/или исполнении Поручения Инвестора в следующих случаях:
- 29.1.1 отсутствие одного из обязательных реквизитов Поручения, указанных в типовой форме Поручения, предусмотренной Регламентом;
 - 29.1.2 содержание Поручения Инвестора допускает более одного толкования;
 - 29.1.3 невозможность исполнения Поручения на указанных в нем условиях исходя из состояния рынка, обычаев (например, невозможность исполнения Поручения в соответствующем режиме торгов Биржи);
 - 29.1.4 исполнение Поручения приведет к нарушению законодательства Российской Федерации, в том числе требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», базовых стандартов или внутренних стандартов СРО «НАУФОР»;
 - 29.1.5 получение Банком от Инвестора уведомления о расторжении Соглашения;
 - 29.1.6 направление Банком (вручение) Инвестору уведомления о расторжении Соглашения;

- 29.1.7 отсутствие надлежащего обеспечения исполнения Поручения денежными средствами и/или Ценными бумагами на момент подачи Поручения;
- 29.1.8 неисполнение или ненадлежащее исполнение Инвестором своих обязательств по Соглашению;
- 29.1.9 Инвестор не является Квалифицированным инвестором (при подаче Поручений на приобретение Ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, или Поручения на совершение Сделки, требующей проведения тестирования, — в случае отрицательного результата Тестирования или отказа от прохождения Тестирования);
- 29.1.10 Инвестор намерен приобрести иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве Ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 29.1.11 предметом такого Поручения является FATCA-инструмент и/или в результате исполнения такого Поручения на Банк будут возложены обязанности налогового агента в части доходов, подлежащих налогообложению в соответствии с требованиями FATCA;
- 29.1.12 Инвестор не предоставил Банку информацию, предусмотренную законодательством о реализации международного автоматического обмена информацией;
- 29.1.13 при невозможности исполнения Поручений в ТС, в том числе в связи с наличием внутренних и международных законодательных и нормативных ограничений;
- 29.1.14 если Уполномоченный представитель не может предоставить в Банк требуемые документы, удостоверяющие личность или полномочия на совершение соответствующих действий, либо у Банка имеются обоснованные сомнения в действительности его полномочий;
- 29.1.15 если подача и/или исполнение Поручений противоречит Правилам ИОРЦБ;
- 29.1.16 в случаях, предусмотренных Правилами ТС.
- 29.2 В случае отказа Инвестора от статуса Квалифицированного инвестора в целом или в отношении определенных видов Ценных бумаг, в отношении которых он был признан Квалифицированным инвестором, Банк приостанавливает прием Заявок на покупку соответствующих Ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов.
30. Особенности исполнения Поручений на приобретение Ценных бумаг, предназначенных в соответствии с законодательством РФ для Квалифицированных инвесторов
- 30.1 Поручения на приобретение Ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, имеют право направлять только Квалифицированные инвесторы.
- 30.2 Признание Инвестора Квалифицированным инвестором осуществляется Банком на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами признания лица Квалифицированным инвестором. Для признания Инвестора Квалифицированным инвестором он должен предоставить в Банк документы, предусмотренные Правилами признания лица Квалифицированным инвестором.

- 30.3 Банк имеет право отказать Инвестору в признании его Квалифицированным инвестором в случаях и порядке, предусмотренных Правилами признания лица Квалифицированным инвестором.
- 30.4 Инвестор имеет право подавать в Банк Поручения на приобретение Ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, только после получения от Банка уведомления о его признании Квалифицированным инвестором в отношении данного вида Ценных бумаг.
- 30.5 Инвестор, признанный Банком Квалифицированным инвестором в отношении определенных видов Ценных бумаг для Квалифицированных инвесторов, имеет право обратиться в Банк с заявлением о признании его Квалифицированным инвестором в отношении иных видов Ценных бумаг для Квалифицированных инвесторов в порядке, установленном Правилами признания лица Квалифицированным инвестором.
- 30.6 Инвестор, признанный Банком Квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к Банку с заявлением об исключении его из реестра Квалифицированных инвесторов в целом или в отношении определенных видов Ценных бумаг для Квалифицированных инвесторов, в отношении которых он был ранее признан Банком Квалифицированным инвестором.
31. Особенности исполнения Сделок РЕПО с ЦК с КСУ⁹
- 31.1 Сделки РЕПО с ЦК с КСУ заключаются в секции денежного рынка Биржи. Сделка РЕПО с ЦК с КСУ состоит из первой и второй части. Первая часть – это покупка или продажа КСУ, вторая часть – продажа или покупка КСУ. И первая, и вторая часть Сделки РЕПО заключаются одновременно в рамках выставления одной Заявки.
- 31.2 Инвестор может подать Длящееся поручение по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег только посредством телефона, Мобильного приложения и Мобильного приложения «Райффайзен Инвестиции» в соответствии с разделами 11, 14 и 15 Регламента. С 3 февраля 2025г. Банк не осуществляет исполнение принятых Длящихся поручений по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег. Прием и исполнение Банком таких Поручений приостанавливается на неопределенный срок. Принятые ранее Длящиеся поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег будут отменены Банком с 5 марта 2025 года.
- 31.3 При наличии действующего Длящегося поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег:
- 31.3.1. Банк исполняет такое Поручение каждый Рабочий день только при условии, что на момент исполнения Поручения на Брокерском счете имеется минимальная сумма Сделки РЕПО с ЦК с КСУ в размере 100 000 рублей (в соответствии с правилами торгов Биржи). В противном случае Банк не исполняет Поручение в тот Рабочий день, когда требование о минимальной сумме Сделки РЕПО с ЦК с КСУ не соблюдено.
- Сделка РЕПО с ЦК с КСУ заключается на сумму свободного от обязательств остатка, находящегося на Брокерском счете, при условии соблюдения требований о минимальной сумме, при этом сумма Сделки РЕПО с ЦК с КСУ может быть выше минимальной кратно 1000 рублей.

⁹ Возможность подачи Длящегося поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день доступна Инвесторам, у которых по состоянию на 19 августа 2024г. имелось действующее Длящееся поручение по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день (далее – Поручение по состоянию на 19.08.2024г.) В случае отмены Инвестором Поручения по состоянию на 19.08.2024г. Инвестор утрачивает возможность подавать новые Длящиеся поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день.

- 31.3.2. Банк совершает первую и вторую часть Сделки РЕПО с ЦК с КСУ по текущим рыночным ценам Биржи (т.е. по цене встречных заявок), которые будут иметь место в ТС на момент совершения Банком Сделки. Время совершения Сделки РЕПО с ЦК с КСУ определяется Банком самостоятельно в пределах Рабочего дня.
- 31.3.3. Если Банк исполнил такое Поручение в Рабочий день, предшествующий выходным и/или нерабочим дням и/или нерабочим дням Биржи, то денежные средства будут находиться в РЕПО до следующего Рабочего дня (т.е. денежные средства не будут возвращены на Брокерский счет до следующего Рабочего дня). В этом случае Ставка РЕПО с ЦК с КСУ начисляется за каждый календарный день размещения денежных средств в РЕПО.
- 31.3.4. Банк не исполняет Длжащееся поручение по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег, если Ставка РЕПО с ЦК с КСУ ниже чем 0%.
- 31.4. Инвестор имеет право отменить Длжащееся поручение по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег посредством телефона, Мобильного приложения и Мобильного приложения «Райффайзен Инвестиции» в соответствии с разделами 11, 14 и 15 Регламента. Если отмена Длжащегося поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег произошла после заключения Банком Сделки РЕПО с ЦК с КСУ, то исполнение Длжащегося поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег будет прекращено со следующего Рабочего дня после отмены Длжащегося поручения по Сделкам РЕПО с ЦК с КСУ на 1 день на размещение денег.

Часть 6. Особенности открытия и ведения Индивидуальных инвестиционных счетов

32. Условия предоставления брокерских услуг с использованием Индивидуального инвестиционного счета
- 32.1. Настоящий раздел определяет порядок и условия, на которых Банк открывает Инвесторам ИИС Индивидуальные инвестиционные счета для предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг. Заключая Соглашение ИИС, Инвестор ИИС подтверждает, что у него отсутствует аналогичный договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг или аналогичный договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг будет прекращен не позднее 1 (Одного) месяца с даты заключения Соглашения ИИС. При невыполнении данной обязанности в указанный выше срок Инвестор ИИС обязан расторгнуть Соглашение ИИС.
- 32.2. Обязательным условием заключения Соглашения ИИС и оказания услуг с использованием ИИС является наличие у Инвестора ИИС заключенного Соглашения. При этом денежные средства и Ценные бумаги Инвестора ИИС, учитываемые на ИИС, обособляются от других принадлежащих Инвестору ИИС активов, в т.ч. переданных Банку в рамках Соглашения или полученных Банком при исполнении Соглашения.
- 32.3. Банк уведомляет Инвестора ИИС о факте заключения Соглашения ИИС путем направления уведомления по форме Приложения №3(б) к Регламенту на адрес электронной почты, указанный Инвестором в Анкете Инвестора или в Системе дистанционного обслуживания¹⁰.
- 32.4. Местом ведения ИИС является Головной офис Банка.

¹⁰ Вступает в силу с момента технической реализации.

- 32.5 Режим использования ИИС (в части денежных средств) определяется положениями Регламента, регламентирующими режим использования Брокерского счета, с учетом следующего:
- 32.5.1 Зачисление денежных средств на ИИС осуществляется путем их перевода с Текущего счета Инвестора (за исключением случаев, когда Инвестор ИИС прекращает договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг и переводит средства на ИИС), в противном случае денежные средства подлежат возврату отправителю. В указанной ситуации Инвестор ИИС настоящим дает Банку распоряжение осуществить перевод денежных средств отправителю;
- 32.5.2 Инвестор ИИС вправе в течение календарного года зачислить на ИИС денежные средства в совокупном размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей РФ, если иной максимальный размер не предусмотрен применимым законодательством РФ.

Если в результате исполнения поручения Инвестора ИИС на зачисление денежных средств указанное максимальное значение будет превышено, то Банк осуществляет перевод всех указанных в поручении денежных средств на Текущий счет Инвестора в рублях РФ. В данной ситуации Инвестор ИИС настоящим дает Банку распоряжение осуществить перевод денежных средств на указанный Текущий счет Инвестора. Если у Инвестора нет Текущего счета Инвестора в рублях РФ, Банк осуществляет возврат денежных средств отправителю.

- 32.5.3 Денежные средства, Ценные бумаги Инвестора ИИС, которые учтены на ИИС, могут быть использованы только для исполнения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании Соглашения ИИС, или для обеспечения обязательств по Соглашению ИИС;
- 32.5.4 Денежные средства в иностранной валюте на ИИС не зачисляются, в т.ч. в случае их перевода в Банк от другого профессионального участника рынка ценных бумаг. Если Инвестором ИИС (иным лицом) подано поручение на зачисление на ИИС денежных средств в иностранной валюте, Банк осуществляет перевод всех указанных в поручении денежных средств на Текущий счет Инвестора в соответствующей валюте. В данной ситуации Инвестор ИИС настоящим дает Банку распоряжение осуществить перевод денежных средств на указанный Текущий счет Инвестора. Если у Инвестора нет Текущего счета Инвестора в соответствующей валюте, Банк осуществляет возврат денежных средств отправителю.
- 32.5.5 Финансовый результат и налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяются отдельно от финансового результата и налоговой базы по операциям, совершенным в рамках Соглашения.
- 32.5.6 Инвестору ИИС в порядке, установленном ст. 219.1 НК РФ, может быть предоставлен инвестиционный налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц:

- типа «А», предусматривающий получение вычета в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на ИИС, но не более 400 000 рублей, или
- типа «Б», предусматривающий получение вычета в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, по окончании Соглашения ИИС при условии истечения не менее 3 (Трех) лет с даты заключения Соглашения ИИС.

Налогоплательщик может выбрать только один тип вычета. Совмещение двух типов вычетов невозможно на протяжении всего срока действия Соглашения ИИС.

Вычет типа «А» предоставляется только налоговым органом.

Вычет типа «Б» предоставляется Банком или налоговым органом по выбору налогоплательщика.

- 32.6 В случае, если Инвестор ИИС желает воспользоваться своим правом передать Ценные бумаги, учтенные на его индивидуальном инвестиционном счете, открытом у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, для их учёта на ИИС, то перевод таких Ценных бумаг осуществляется с письменного согласия Банка.
- 32.7 Банк уведомляет налоговый орган по месту своего нахождения об открытии или о закрытии ИИС в течение 3 (Трех) дней со дня соответствующего события в порядке, предусмотренном законодательством РФ.
- 32.8 Инвестор ИИС вправе потребовать возврата Банком учтенных на его ИИС денежных средств и Ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым им заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. Возврат Инвестору ИИС денежных средств и Ценных бумаг, учтенных на его ИИС, или их передача другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг без расторжения Соглашения ИИС не допускается. При этом частичный возврат (частичная передача) учтенных на ИИС денежных средств и/или Ценных бумаг невозможен.
- 32.9 В случае реализации Инвестором ИИС своего права, предусмотренного п. 32.8 Регламента, ИИС блокируется незамедлительно после получения Банком Поручения на вывод средств с ИИС или поручения депо на перевод Ценных бумаг с ИИС. В этом случае по ИИС не могут проводиться операции, за исключением операций по возврату Инвестору ИИС учтенных на ИИС денежных средств и Ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг. Принадлежащие Инвестору ИИС денежные средства подлежат возврату (передаче иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг) за вычетом налогов, подлежащих уплате в соответствии с действующим законодательством РФ (если применимо).
- 32.10 После получения Банком поручений, указанных в п. 32.9 Регламента, Инвестор ИИС должен направить в Банк уведомление о расторжении Соглашения ИИС по форме Приложения №14(в) к Регламенту, а также заявление на закрытие Счета депо. До момента получения указанных документов упомянутые в п. 32.9 Регламента поручения Банком не исполняются. В случае, если эти документы не поступят в Банк в течение 3 (Трех) Рабочих дней, указанные в п. 32.9 Регламента поручения становятся недействительными.
- 32.11 Для расторжения Соглашения ИИС Инвестору ИИС необходимо предоставить по Месту обслуживания уведомление о расторжении Соглашения ИИС по форме Приложения №14(в) к Регламенту. Если Инвестор ИИС намерен воспользоваться вычетом типа «Б», то вместе с уведомлением о расторжении Соглашения ИИС Инвестор ИИС должен предоставить документы, подтверждающие применимость вычета типа «Б». Требования к таким документам определяются ст. 219.1 НК РФ.
- 32.12 Если Инвестор ИИС при подаче уведомления о расторжении Соглашения ИИС уведомляет Банк о том, что он не использует свое право передать учтенные на его Индивидуальном инвестиционном счете денежные средства и Ценные бумаги другому профессиональному участнику, перечисление денежных средств Инвестору ИИС возможно только по реквизитам, указанным в Анкете Инвестора. В указанном случае Банк будет являться налоговым агентом и обязан исчислить, и уплатить НДФЛ в бюджет.
- 32.13 Возврат денежных средств Инвестору ИИС осуществляется Банком в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты получения уведомления о расторжении Соглашения ИИС, исключая день подачи. При этом денежные средства, подлежащие возврату Инвестору ИИС, должны быть свободны от любых обязательств. Перевод Ценных бумаг осуществляется на основании поручения депо в порядке и сроки, предусмотренные Депозитарным договором для перевода Ценных бумаг Инвестора.

- 32.14 В случае если Инвестор ИИС при подаче уведомления о расторжении Соглашения ИИС уведомляет Банк о том, что он использует свое право передать учтенные на его Индивидуальном инвестиционном счете денежные средства и Ценные бумаги другому профессиональному участнику, то перевод денежных средств осуществляется Банком в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты получения уведомления о расторжении Соглашения ИИС, исключая день подачи, а перевод Ценных бумаг — на основании поручения депо в порядке и сроки, предусмотренные Депозитарным договором для перевода Ценных бумаг Инвестора. Помимо перевода денежных средств и Ценных бумаг другому профессиональному участнику Банк в целях исполнения требований законодательства РФ передает этому профессиональному участнику рынка ценных бумаг сведения об Инвесторе ИИС и его Индивидуальном инвестиционном счете, состав которых определяется законодательством РФ.
- 32.15 Банк временно не заключает Соглашение ИИС.

Часть 7. Вознаграждение Банка и возмещение расходов

33. Вознаграждение Банка и возмещение расходов

- 33.1 Если иное не зафиксировано в отдельном соглашении между Банком и Инвестором, Банк взимает с Инвестора вознаграждение за все предоставленные Банком услуги, предусмотренные Регламентом. Банк взимает вознаграждение с Инвестора в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент фактического оказания услуг, исходя из торговой площадки, на которой исполнялось Поручение Инвестора. Тарифы Банка могут быть изменены дополнительным соглашением, заключенным между Банком и Инвестором.
- 33.2 Если иное не зафиксировано в отдельном соглашении между Банком и Инвестором или специально не оговорено в Регламенте, помимо уплаты вознаграждения Банку, Инвестор возмещает расходы Банка по оплате услуг третьих лиц, необходимые для исполнения Поручения Инвестора, в том числе:
- 33.2.1 комиссии ТС в соответствии с тарифами этих организаций, действующими на дату заключения или исполнения Сделки;
- 33.2.2 дополнительные сборы, подлежащие взиманию в связи с проведением Сделок, действующие на дату заключения и исполнения Сделок;
- 33.2.3 комиссии третьих лиц, если они непосредственно возникают в связи с исполнением Поручения Инвестора;
- 33.2.4 иные сборы и комиссии, подлежащие взиманию в связи с проведением Сделок, денежными расчетами, учетом, хранением и иным операциям с Ценными бумагами.
- 33.3 В отдельных случаях Банк может не предъявлять Инвестору к возмещению расходы по оплате услуг третьих лиц, компенсируя эти расходы за счет взимаемого Банком вознаграждения.
- 33.4 Возмещение расходов Банка по оплате услуг третьих лиц осуществляется Инвестором на основании представленных Банку третьими лицами документов (счетов).
- 33.5 Если на момент исполнения Поручения на вывод средств или поручения депо, Банку не были выставлены соответствующие счета третьих лиц, то Банк осуществляет блокировку денежных средств на Брокерском счете в размере рассчитываемых плановых обязательств

Инвестора по возмещению Банку таких расходов по соответствующей Позиции, с последующим списанием необходимых средств после выставления счетов третьими лицами. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Банку в течение 3 (Трех) месяцев, то Банк снимает блокировку с денежных средств на Брокерском счете.

- 33.6 Если иное не установлено Регламентом, если оплата услуг третьих лиц осуществляется Банком в одной валюте, а возмещение указанных расходов производится Банком с использованием денежных средств Инвестора в иной валюте, то для возмещения этих расходов применяется курс валюты, установленный Банком России (кросс-курс, рассчитанный исходя из курсов валют, установленных Банком России) на дату списания Банком суммы такого возмещения со счетов, указанных в п. 33.9 Регламента.
- 33.7 Сведения о публично объявленных тарифах третьих лиц предоставляются Банком Инвестору по первому требованию без взимания отдельного вознаграждения.
- 33.8 В случае, если в соответствии с Тарифами Банка размер комиссии (вознаграждения) выражен в валюте, отличной от рублей РФ, комиссия (вознаграждение) подлежит уплате в рублях РФ по курсу, установленному Банком России на дату списания Банком комиссии (вознаграждения) со счетов, указанных в п. 33.9 Регламента, если иное не установлено Регламентом.
- 33.9 Банк осуществляет взимание вознаграждения Банка и возмещение расходов Банка по оплате услуг третьих лиц путем списания денежных средств с Брокерского (-их) счета (-ов), Индивидуального инвестиционного счета. Также Банк имеет право в случае недостаточности средств на Брокерском (-их) счете (-ах), Индивидуальном инвестиционном счете списывать денежные средства в размере вышеуказанных сумм с Текущего счета Инвестора без его дополнительного согласия.
- 33.10 В случае отсутствия на Брокерском (-их) счете (-ах), Индивидуальном инвестиционном счете средств, достаточных для проведения расчетов по Сделкам, удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка или возмещения расходов по оплате услуг третьих лиц, Банк вправе приостановить выполнение любых Поручений Инвестора, уменьшающих Плановую Позицию Инвестора, за исключением направленных на выполнение требований Банка.
- 33.11 Банк вправе при проведении маркетинговых/ рекламных акций устанавливать скидки в отношении комиссионных вознаграждений (комиссий), платы за обслуживание, предусмотренных Тарифами Банка. Правила таких акций размещаются на сайте Банка с указанием размера скидки, периода действия скидки, условий получения скидки. В этом случае Тарифы Банка действуют вместе с правилами таких акций.
- 33.12 Порядок взимания Платы за обслуживание в соответствии с выбранным тарифным планом.
- 33.12.1 Плата за обслуживание взимается за соответствующий Месяц обслуживания в размере, установленном в соответствии с выбранным тарифным планом и списывается в дату проведения расчетов по первой заключенной в Месяце обслуживания Сделке с ценными бумагами. После заключения первой Сделки с ценными бумагами в очередном Месяце обслуживания, средства для взимания Платы за обслуживание блокируются на Брокерском счете Инвестора и списываются в момент проведения расчетов по Сделке с ценными бумагами. Плата за обслуживание может взиматься в рублях или иностранной валюте по курсу Центрального Банка, установленному на дату заключения Сделки с ценными бумагами.

- 33.12.2 Если в дату проведения расчетов по первой заключенной в Месяце обслуживания Сделке с ценными бумагами средств для взимания Платы за обслуживание недостаточно, Плата за обслуживание, списывается Банком в любой день Месяца обслуживания при появлении денежных средств на Брокерском счете Инвестора в рублях или иностранной валюте по курсу Центрального Банка, установленному на дату заключения первой Сделки с ценными бумагами.
- 33.12.3 Если в течение Месяца обслуживания Банку не удалось списать Плату за обслуживание по причине отсутствия денег в любой из валют на Брокерском счете Инвестора, то Плата за обслуживание не взимается и в данном случае применяется п. 33.12.4 Регламента.
- 33.12.4 В случае, если у Инвестора установлен тарифный план «Активный 2.0» и Банк не может списать Плату за обслуживание по причине отсутствия денег в любой из валют на Брокерском счете Инвестора, то настоящим Инвестор поручает Банку и дает свое согласие на перевод ранее выбранного тарифного плана «Активный 2.0» на тарифный план «Стартовый», при этом Плата за обслуживание не взимается. В данном случае тарифный план «Стартовый» применяется с первого рабочего дня, следующего за последним днем соответствующего Месяца обслуживания. Банк уведомляет Инвестора о переходе с тарифного плана «Активный 2.0» на «Стартовый» посредством направления уведомления на адрес электронной почты, указанный в Анкете Инвестора.

Часть 8. Отчетность и информационное обеспечение

34. Учет операций и отчетность Банка

- 34.1 Учет Сделок, совершенных по Поручению Инвестора, осуществляется Банком отдельно от операций, проводимых по Поручениям других Инвесторов, а также операций, проводимых за счет самого Банка.
- 34.2 Банк предоставляет Инвестору отчеты обо всех Сделках, совершенных по его Поручениям, расчетах по ним и иных операциях, предусмотренных Регламентом, содержащие всю необходимую информацию, установленную Приложением №13 к настоящему Регламенту. Отчетность предоставляется Банком в разрезе заключенных Соглашений. Отчетность по депозитарным операциям предоставляется Банком в соответствии с Депозитарным договором и Условиями депозитарной деятельности.
- 34.3 При совершении Сделок с Ценными бумагами информация о виде, категории (типе), выпуске, транше, серии, номинале и валюте номинала Ценной бумаги, а также о наименовании эмитента Ценной бумаги может содержаться в отчёте в виде кода финансового инструмента и отдельного справочника финансовых инструментов, предоставляемого Инвестору.
- 34.4 Банк предоставляет Инвестору отчет за день на следующий Рабочий день в случае, если в течение отчетного дня Инвестором совершались Сделки, имело место движение средств по Брокерским счетам. Если Сделки не совершались, никаких движений по Брокерским счетам не проходило, то отчет за день Инвестору не предоставляется.
- 34.5 Банк предоставляет Инвестору отчет за месяц в течение 5 (Пяти) Рабочих дней, следующих за отчетным периодом. Отчет за месяц предоставляется Инвестору в случае, если в течение отчетного месяца Инвестором совершались Сделки, имело место движение средств по Брокерским счетам или на Брокерских счетах имелись денежные средства или на Счетах депо имелись Ценные бумаги. Если никаких движений по счетам не проходило и активы Инвестора в рамках брокерского обслуживания были равны нулю за каждый день месяца, то отчет за месяц Инвестору не предоставляется.

- 34.6 Отчеты предоставляются Инвестору в электронном виде (по электронной почте через сеть Интернет) по адресам, указанным Инвестором в Анкете Инвестора или в Системе дистанционного обслуживания¹¹. Отчет Банка в электронном виде, содержащий информацию, определенную Приложением №13 к Регламенту и направленный с одного из адресов электронной почты, указанных в п. 16.4 Регламента, является эквивалентом документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченными лицами и заверенного печатью Банка и может использоваться в т.ч. в суде в случае возникновения споров.
- 34.7 Оригиналы отчетов на бумажном носителе предоставляются Инвестору по его письменному запросу в течение 10 Рабочих дней со дня получения запроса Инвестора следующим способом:
- 34.7.1 по Месту обслуживания;
- 34.7.2 почтой по реквизитам почтового адреса Инвестора, указанного в Анкете Инвестора или в Системе Райффайзен Онлайн¹² (за оказание данных услуг Банком может взиматься вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка).
- 34.8 Банк вправе использовать в оригиналах отчетов автоматическое воспроизведение штампа и/или факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка (с помощью средств механического, автоматического или иного копирования).
- 34.9 Если Инвестор в течение 3 (трех) Рабочих дней, следующих за датой предоставления Банком отчета, указанной в п. 34.4 и 34.5 Регламента, не предоставил по Месту обслуживания или по e-mail broker@raiffeisen.ru обоснованные письменные претензии по его содержанию, то отчет Банка считается принятым Инвестором без возражений, и рассматривается Банком как согласие Инвестора с данными, содержащимися в отчете.
- В случае предъявления Инвестором претензий по содержанию отчета они должны быть рассмотрены и письменный ответ Инвестору должен быть предоставлен Банком не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения Банком возражений Инвестора.
- 34.10 Кроме отчетности, предусмотренной п.п. 34.4, 34.5 Регламента, Инвесторам по их письменным заявлениям предоставляются документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов (справки 2-НДФЛ).
- 34.11 Справка по форме 2-НДФЛ по окончании налогового периода представляется в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты получения Банком письменного заявления Инвестора, но не ранее чем «01» марта. Банк вправе использовать на справках 2-НДФЛ, предоставляемых Инвесторам, автоматическое воспроизведение штампа и/или факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка (с помощью средств механического, автоматического или иного копирования) и направлять их Инвестору по его запросу в электронном виде (по электронной почте через сеть Интернет) по адресам, указанным Инвестором в Анкете Инвестора или в Системе дистанционного обслуживания¹³. Банк не несет ответственности в случае непринятия документа с факсимильной подписью налоговым органом».

¹¹ Применимо с момента технической реализации.

¹² Применимо с момента технической реализации.

¹³ Применимо с момента технической реализации.

35. Информационное обеспечение

- 35.1 В дополнение к отчетам, предусмотренным в предыдущем разделе Регламента, Банк готовит и предоставляет по запросам Инвесторов информационные материалы, в том числе:
- 35.1.1 официальную информацию ТС для участников торгов и их клиентов, включая официальные сообщения о параметрах предстоящих аукционов, результаты ежедневных торгов в ТС (Биржевая информация);
- 35.1.2 информацию об изменениях в тарифах и условиях работы ТС. Формат и порядок предоставления Инвесторам информационных материалов определяются Банком самостоятельно.
- 35.2 Банк настоящим уведомляет Инвестора о праве Инвестора на получение от Банка документов и информации, предусмотренных статьей 6 ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а также о правах и гарантиях, предоставляемых Инвестору в соответствии с указанным законом.
- 35.3 Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Инвестора предоставляет следующие документы и информацию о себе:
- 35.3.1 копии лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;
- 35.3.2 копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- 35.3.3 сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- 35.3.4 сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде.
- 35.4 Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Инвестора предоставляет ему предусмотренную законом информацию.
- 35.5 Инвестор имеет право воспользоваться иными правами и гарантиями, предоставляемыми ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
- 35.6 За предоставление информационных материалов Банком может взиматься плата в соответствии с Тарифами Банка.
- 35.7 В рамках предоставления услуг согласно настоящему Регламенту, Банк может оказывать Инвесторам без дополнительной оплаты (включено в стоимость услуг в рамках настоящего Регламента) услуги по предоставлению аналитических материалов (исследования рынка, результаты технического анализа, и т.п.), как созданных Банком самостоятельно, так и предоставленных сторонними организациями. Указанные аналитические материалы предоставляются Банком Инвесторам в информационных целях как посредством публикации на интернет-сайте Банка по адресу www.raiffeisen.ru, так и путем рассылки по электронной почте. Объем предоставляемых аналитических материалов определяется Банком по своему усмотрению.
- 35.8 Клиентам, до принятия от них Поручений через Систему дистанционного обслуживания и/или ИТС QUIK предоставляется следующая информация:
- в отношении Ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, — наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) Заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации,

и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) Заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) Заявок на продажу и (или) Заявок на покупку, — указание на отсутствие соответствующих Заявок — как отсутствие соответствующих цен;

- в отношении Ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, при приеме Поручений по внебиржевым инструментам по телефону — наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Брокеру, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи — указание на отсутствие соответствующей цены (цен);
- в отношении Ценных бумаг, информация о которых отсутствует в Системе дистанционного обслуживания и ИТС QUIK, при приеме Поручений по телефону от Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, брокер устно сообщает цены, описанные выше, либо в случае отсутствия цен — указание на их отсутствие.

35.9 Информация о расходах, возмещаемых Инвестором в связи с исполнением Поручения, и о размере вознаграждения Банка предоставляется Инвестору одним из следующих способов: в настоящем Регламенте, сайте Банка www.raiffeisen.ru, в Системе дистанционного обслуживания.

36. Ответственность Сторон

36.1 Банк несет ответственность за убытки Инвестора, понесенные по вине Банка в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на работниках Банка, результатом которых стало неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях Банк не несет ответственности за убытки Инвестора, которые могут возникнуть, в том числе, в результате подделки документов, разглашения Кодового слова и иной информации, используемой для идентификации.

36.2 Если в результате ошибки Банка совершена Сделка, не соответствующая условиям Поручения, то Банк осуществляет следующие действия:

36.2.1 связывается с Инвестором по телефону и сообщает о возникшей ситуации;

36.2.2 в том случае, если Инвестор не одобряет совершенную Сделку, Банк обязуется:

- совершить одну или более Обратных Сделок по отношению к ошибочно исполненной Сделке для целей исправления допущенной ошибки;
- исполнить Заявку, соответствующую условиям поданного Инвестором Поручения;
- направить Инвестору отчет с расчетом финансового результата, возникшего в результате ошибки Банка;
- в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней возместить убытки Инвестора по Сделке (в случае их наличия) путем перечисления денежных средств на Брокерский счет, по которому были проведены расчеты по соответствующей Сделке.

36.2.3 в том случае, если Инвестор одобряет совершенную Сделку, ему необходимо для подтверждения его согласия с условиями совершенной Сделки связаться с Банком по телефону в порядке, аналогичном указанному в разделе 11 Регламента, либо обратившись по Месту обслуживания.

- 36.2.4 в том случае, если Банк не может связаться с Инвестором по телефону в разумные сроки, он действует в соответствии с подп.36.2.2 настоящего пункта Регламента.
- 36.3 Условия п. 36.2 не распространяются на ошибки, возникшие в результате передачи Инвестором Поручения по телефону и оговоренные в п. 36.9 настоящего Регламента.
- 36.4 Инвестор несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Инвестора, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Инвестором любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено законодательством Российской Федерации либо Регламентом, и за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Инвестором документах или разглашения конфиденциальной информации, произошедших по вине Инвестора.
- 36.5 Во всех случаях причинения ущерба, причиненного Сторонами друг другу, размер возмещаемых убытков определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 36.6 Банк не несет ответственности перед Инвестором за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Заявки, а также на информацию, утратившую свою достоверность (актуальность) из-за несвоевременного доведения ее Инвестором до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение Банком Заявок, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом.
- 36.7 Банк не несет ответственности перед Инвестором за действия эмитента и/или регистратора, а также за ущерб, причиненный из-за невозможности осуществления Инвестором своих прав владельца Ценных бумаг, вызванной непредставлением, несвоевременным либо неполным предоставлением сведений, либо предоставлением Инвестором Банку неправильных сведений.
- 36.8 Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений Инвестора, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, компьютерных программах, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры ТС.
- 36.9 Инвестор принимает на себя все риски, связанные с использованием телефона для передачи Банку Поручений, использованием средств электронной связи (в т.ч. электронной почты) при получении отчетов Банка, включая, но не ограничиваясь, рисками искажения, несвоевременного получения или неполучения информации, в связи с низким качеством линий связи, в связи с помехами на телефонной линии; сбоев в аппаратных средствах, поставленных Инвестору или Банку третьими лицами; равно как рисками подлога и злоупотреблений. Инвестор самостоятельно несет все расходы, штрафы и/или убытки, которые могут явиться следствием исполнения либо неисполнения Банком Поручения, переданного по телефонной связи. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Инвестора в результате использования Инвестором телефона для передачи Поручений в порядке, предусмотренном Регламентом.
- 36.10 Банк не несет ответственности, если из-за сложившейся на рынке ценных бумаг конъюнктуры, он не смог исполнить Поручение Инвестора, хотя и принял все необходимые, с точки зрения Банка, меры для этого.

- 36.11 Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и Ценных бумаг Инвестора в случае банкротства ТС или наступления иных оснований, вследствие которых ТС (включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих ТС), окажется неспособной выполнять свои обязательства, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения (учета) Ценных бумаг и денежных средств Инвестора обусловлено необходимостью выполнения Поручений Инвестора, предусмотренных Регламентом.
- 36.12 Банк обращает внимание Инвесторов на то, что деятельность по инвестированию средств в Ценные бумаги и Валютные инструменты имеет своей целью извлечение Инвестором прибыли, основана на риске и не направлена на удовлетворение личных (бытовых) нужд Инвестора. Указанная деятельность сопряжена с риском полной либо частичной потери вложенных Инвестором средств, а также иными рисками, более подробно описанными в Приложении №12 к Регламенту. Заключая с Банком Соглашение, Инвестор тем самым осознает и принимает указанные риски, решение в отношении необходимости заключения Сделок, приобретения/продажи Ценных бумаг или Валютных инструментов в каждом конкретном случае принимается Инвестором (Уполномоченным представителем Инвестора) самостоятельно и оформляется в виде Поручения Инвестора. Банк лишь исполняет Поручение Инвестора и не несет ответственности за принятое Инвестором (Уполномоченным представителем Инвестора) решение. Банк не гарантирует получение Инвестором дохода и не несет ответственности за возможные убытки Инвестора, недополученную прибыль и иные возможные неблагоприятные последствия в результате решений и действий Инвестора (Уполномоченного представителя Инвестора), в том числе основанных на предоставляемых Банком аналитических материалах либо консультациях.
- 36.13 Документ, удостоверяющий личность, представляемый Инвестором или Уполномоченным представителем Инвестора при совершении операций, предусмотренных Регламентом, проверяется Банком на подлинность и действительность по внешним признакам с разумной тщательностью. Банк не несет ответственность за последствия возможной фальсификации документа, удостоверяющего личность.
- 36.14 Банк не несёт ответственности за последствия исполнения Поручений в случаях, когда указанные Поручения оформлены:
- в результате подлога (подделки) документов (включая Поручения, обосновывающие (подтверждающие) документы, доверенности, заявления, уведомления и пр.);
 - с применением иных способов введения работников Банка в заблуждение относительно правомерности Поручений;
 - в результате неисполнения Инвестором обязанности уведомить Банк в порядке, установленном Регламентом, об отмене доверенности или об изменении данных Инвестора.
- 36.15 При возникновении задолженности Инвестора перед Банком в результате расчетов по проведенным в рамках Регламента Торговым и Неторговым операциям, а также по оплате вознаграждения Банка и третьих лиц, предусмотренного Регламентом и действующими Условиями депозитарной деятельности, погашение такой задолженности перед Банком Инвестор гарантирует всем принадлежащим ему имуществом.
- 36.16 Инвестор принимает на себя обязательство осуществлять проверку отчетов, предоставляемых Банком, в установленные Регламентом сроки.

- 36.17 Инвестор уведомлен о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком (Приложение № 10 к Регламенту). Инвестор информирован о запрете использования ставшей ему известной инсайдерской информации Банка и (или) третьих лиц. Банк вправе не принимать/не исполнять Заявки при наличии у Банка оснований полагать, что такая Заявка имеет признаки манипулирования и/или использования инсайдерской информации.
- 36.18 В соответствии с требованиями Правил ТС Биржи при предоставлении Инвестору Биржевой информации он должен быть предварительно ознакомлен с порядком ее использования, а также с мерами ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации. В связи с указанным Банк знакомит Инвесторов с данной информацией (п.п. 36.19, 36.20 Регламента), подписанием Заявления Инвестор подтверждает факт своего ознакомления с нею.
- 36.19 Инвестор может использовать Биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/невывыставлении Заявки, объявления (подачи) Заявок Банку для заключения Сделок на Бирже).
- 36.20 В случае использования Инвестором Биржевой информации в целях, отличных от целей участия в торгах (принятия решения о выставлении/не выставлении Заявки, объявления (подачи) Заявок Банку для заключения Сделок на Бирже), Банк должен применить к Инвестору одну из следующих мер ответственности:
- предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
 - приостановление предоставления Инвестору Биржевой информации до устранения допущенных Инвестором нарушений в отношении использования Биржевой информации;
 - прекращение предоставления Инвестору Биржевой информации.
- 36.21 Инвестор обязуется:
- 36.21.1 не удалять, не изменять информацию о правах Правообладателя на Данные;
- 36.21.2 не поставлять, не продавать, не обменивать, не передавать и не распространять каким-либо способом Данные частично или полностью средствами массовой информации, любым физическим и юридическим лицам, а также не предпринимать действий, направленных на неправомерное получение Данных, сопровождающей информации о ходе торгов на ИОРЦБ;
- 36.21.3 не передавать Данные в любой форме в любые внутренние и внешние системы Инвестора независимо от цели такой передачи;
- 36.21.4 обеспечивать надлежащий уровень защиты своей информационной системы, не допускающий дальнейшего распространения помимо воли Инвестора Данных, полученных в рамках настоящего Регламента;
- 36.21.5 в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента, когда Инвестору стало известно о каком-либо нарушении прав Правообладателя, известить Банк и поставщика данных об этом, а также принять все возможные меры для предотвращения дальнейшего нарушения прав Правообладателя и минимизации негативных последствий такого нарушения;
- 36.21.6 обеспечить соответствие и/или совместимость технических средств, принадлежащих Инвестору, требованиям, соответствие которым необходимо для получения Данных.

Часть 9. Ответственность Сторон

37. Конфликт интересов

- 37.1 Настоящим Инвестор уведомлен о том, что исполнение Поручений Инвестора может создать конфликт между имущественными и иными интересами Банка и Инвестора.
- 37.2 В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с предоставлением услуг в рамках Регламента, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Инвестора перед собственными интересами.
- 37.3 Настоящим Инвестор уведомлен о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте, третьим лицам. Такие услуги для третьих лиц могут предоставляться Банком на условиях и за вознаграждение, отличающиеся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Инвестору.
- 37.4 В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и третьих лиц, и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с предоставлением услуг в рамках Регламента, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Инвесторам и третьим лицам с учетом установленных для различных категорий Инвесторов (третьих лиц) условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

38. Обстоятельства непреодолимой силы

- 38.1 Банк и Инвестор освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Соглашения, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 38.2 К таким обстоятельствам будут относиться, но не исключительно: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.
- 38.3 Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в течение 3 (трех) Рабочих дней уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.
- 38.4 Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк уведомит Инвестора о наступлении обстоятельств непреодолимой силы по электронной почте или иным способом, предусмотренным Регламентом для информирования Инвестора.
- 38.5 Указанное обязательство будет считаться выполненным Инвестором, если он направит соответствующее сообщение в Банк по электронной почте, предварительно уведомив работников Банка по телефону.

38.6 Не уведомление или несвоевременное уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату соответствующей Стороной права ссылаться на эти обстоятельства.

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

39. Предъявление претензий и разрешение споров

39.1 Все споры и разногласия между Банком и Инвестором по поводу предоставления Банком услуг и совершения иных действий, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров они разрешаются в претензионном порядке.

39.2 Претензия Инвестора подается им по Месту обслуживания и должна содержать:

- изложение требований Инвестора;
- указание суммы претензии и ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке). При заявлении Инвестором претензии по причине выявленного несоответствия между условиями Заявки в отношении Сделки с Ценными бумагами и исполненной Банком Заявки, максимальная сумма претензии не может превышать величины, представляющей собой произведение количества Ценных бумаг, по которым выявлено несоответствие, на разницу между ценой исполнения Банком Заявки и рыночной ценой Ценных бумаг, определенной в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденным приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н, на дату совершения Сделки (операции), вне зависимости от фактической даты получения Инвестором отчета Брокера в соответствии с разделом 34 Регламента;
- изложение обстоятельств, на которых основываются требования Инвестора, и подтверждающие их доказательства со ссылкой на нормы законодательства;
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, подтверждающих, по мнению Инвестора, обоснованность претензии и позволяющих рассмотреть ее по существу;
- иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

39.3 К претензии должны быть приложены обосновывающие документы, упоминавшиеся в тексте претензии.

39.4 Претензия рассматривается Банком в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня ее получения, если в претензии содержатся сведения, а также к ней приложены документы, необходимые для рассмотрения ее по существу. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения по существу, они запрашиваются у Инвестора. При этом Банком указывается срок для предоставления документов. В этом случае течение срока, предусмотренного настоящим пунктом для рассмотрения претензии, может быть приостановлено до даты предоставления запрашиваемых документов Банку, но не более чем на 10 (десять) Рабочих дней. В случае неполучения затребованных документов к указанному сроку, претензия рассматривается Банком на основании имеющихся документов.

39.5 Претензия Банка должна быть рассмотрена Инвестором и ответ на нее должен быть предоставлен Банку Инвестором в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Банком претензии Инвестору.

- 39.6 В случае невозможности урегулирования разногласий в претензионном порядке спор должен быть передан в Мещанский районный суд г. Москвы (судебный участок мирового судьи № 383 Мещанского района города Москвы) для разрешения по существу в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 39.7 Возражения по содержанию отчета Банка должны быть заявлены Инвестором в порядке и сроки, установленные п. 34.89 Регламента. К указанным возражениям положения настоящего раздела Регламента не применяются.
- 39.8 Признание недействительной какой-либо части, раздела или пункта Регламента означает недействительность данной части, раздела или пункта и не влечет за собой недействительности всего Регламента в целом.

Часть 10. Прочее

40. Налогообложение Инвесторов

- 40.1 В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) Банк выполняет функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) в отношении доходов Инвесторов по операциям с Ценными бумагами, осуществляемым в соответствии с Регламентом. Ставки налога устанавливаются НК РФ. Банк не является налоговым агентом в отношении Сделок TOD и Сделок TOM с Валютными инструментами.

Удержание Банком с Инвестора суммы налога на доходы физических лиц осуществляется при наступлении одного из нижеперечисленных оснований:

Для Соглашения:

- окончание налогового периода (календарного года);
- вывод денежных средств с Брокерского счета;
- вывод Ценных бумаг со Счета депо (кроме случаев вывода Ценных бумаг на собственный счет депо в российской депозитарии);
- расторжение Соглашения.

Для Соглашения ИИС:

- выплата Банком дохода (в том числе в натуральной форме) не на ИИС в дату выплаты дохода — исходя из суммы произведенной выплаты;
- расторжение Соглашения ИИС (за исключением расторжения Соглашения ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый Инвестору ИИС у Банка или у другого профессионального участника).

При этом под выплатой Банком дохода понимается выплата сумм купонов, дивидендов, частичного погашения номинала и иных аналогичных выплат не на ИИС.

- 40.2 При расчете налоговой базы Банк применяет единый метод выбытия Ценных бумаг ФИФО, в соответствии с которым при реализации Ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения Ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений. Налоговая база для исчисления НДФЛ определяется по кассовому методу. Все Сделки, все доходы и расходы Инвестора в рамках Соглашения/Соглашения ИИС в целях определения налоговой базы определяются по дате исполнения денежного обязательства.

- 40.3 Налоговая база представляет собой положительный финансовый результат, полученный по операциям с Ценными бумагами, совершенным в рамках Соглашения/Соглашения ИИС. При этом Банк определяет налоговую базу по Соглашению отдельно (обособленно) от налоговой базы по Соглашению ИИС.

Налоговая база определяется как выручка от реализации (погашения) Ценных бумаг, полученная в налоговом периоде, за вычетом расходов Инвестора, связанных с приобретением данных Ценных бумаг и понесенных в рамках оказания Банком услуг, предусмотренных Соглашением/Соглашением ИИС, к которым относятся документально подтвержденные и фактически осуществленные расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением Ценных бумаг.

- 40.4 Если иное не указано ниже, доходы от реализации Ценных бумаг, полученные в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, пересчитывается в рублях по курсу валюты, установленному Банком России на дату фактического получения доходов. В целях определения налогооблагаемой базы рублевый эквивалент расходов, понесенных в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, пересчитывается по курсу валюты, установленному Банком России на дату фактического осуществления расходов (приобретения (иного получения) Ценной бумаги и оплаты расходов (исполнение Сделки по денежным расчетам), связанных с приобретением и реализацией Ценных бумаг). Если рыночная стоимость Ценных бумаг выражена в иностранной валюте, ее пересчет в рубли производится по официальному курсу Банка России на дату оплаты Ценных бумаг. Указанное правило пересчета расходов, выраженных в иностранной валюте, для целей расчета НДФЛ действует для всех видов Ценных бумаг, за исключением облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте. По облигациям внешних облигационных займов Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, в соответствии с НК РФ расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент по курсу на дату фактического получения дохода от реализации (погашения) данных облигаций.

- 40.5 Удержание НДФЛ по Соглашению по итогам налогового периода производится в период с первого по предпоследний Рабочий день января года, следующего за истекшим налоговым периодом (включительно), при наличии денежных средств на Брокерском счете в рублях. До указанного срока Инвестор может пополнить Брокерский счет в рублях. Денежные средства, зачисленные на Брокерский счет в рублях позже указанного срока, не будут учитываться при удержании исчисленной суммы налога. В остальных случаях налог удерживается до выплаты клиенту денежных средств, передачи ценных бумаг или до момента расторжения Соглашения.

- 40.6 При удержании НДФЛ по Соглашению по итогам налогового периода в случае недостаточности денежных средств для уплаты налога на доходы физических лиц на Брокерском счете в рублях Банк, по распоряжению клиента, имеет право осуществить списание и конвертацию необходимой суммы по внутреннему курсу Банка на дату осуществления операции с Брокерского счета в иностранной валюте, Текущего счета Инвестора (если это не противоречит законодательству), при необходимости предварительно зачислив полученные денежные средства на Брокерский счет в рублях.

- 40.7 В случае невозможности удержания Банком НДФЛ в полном объеме у Инвестора образуется задолженность по налогу на доходы физических лиц. Данные о задолженности по налогу передаются Банком в налоговый орган, а также сообщаются Инвестору в электронном виде (по электронной почте через сеть Интернет) по адресам, указанным Инвестором в Анкете Инвестора и в Системе дистанционного обслуживания¹⁴. Указанную задолженность перед бюджетом Инвестор должен погасить самостоятельно, предоставив декларацию по НДФЛ в установленном порядке или путем оплаты налога, выставленного налоговым органом в соответствующем налоговом уведомлении.
- 40.8 При определении Банком как налоговым агентом налоговой базы по операциям Инвестора с Ценными бумагами, совершенным в рамках Соглашения/Соглашения ИИС, Банк на основании заявления Инвестора имеет право, но не обязанность, учесть фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы Инвестора, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих Ценных бумаг и которые Инвестор произвел без участия Банка, в том числе до заключения Соглашения/Соглашения ИИС. В качестве документального подтверждения соответствующих расходов Инвестор должен представить Банку оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых Инвестор произвел соответствующие расходы, брокерские отчеты, документы, подтверждающие факт перехода к налогоплательщику прав по соответствующим Ценным бумагам, факт и сумму оплаты соответствующих расходов. В случае непредставления Инвестором указанного выше заявления и подтверждающих документов не менее чем за 3 Рабочих дня до даты, указанной в п. 40.1 Регламента, определение налоговой базы осуществляется Банком в соответствии с п. 40.3 Регламента без учета расходов Инвестора на приобретение и хранение ценных бумаг.
- 40.9 Исчисление, удержание и уплата Банком как налоговым агентом налога на доходы физических лиц осуществляется с учетом имеющейся у Банка на дату исчисления налога информации о том, является ли Инвестор налоговым резидентом или налоговым нерезидентом.
- 40.10 При заключении Соглашения/Соглашения ИИС Клиент предоставляет Банку информацию о своем налоговом статусе путем указания ее в Анкете Инвестора.
- 40.11 В случае изменения в дальнейшем своего налогового статуса Инвесторы — иностранные граждане, у которых в Анкете Инвестора указан статус «налоговый нерезидент», а также Инвесторы — граждане Российской Федерации, у которых в Анкете Инвестора указан статус «налоговый резидент», обязаны незамедлительно уведомить об этом Банк в письменной форме, обратившись по Месту обслуживания для переподписания Анкеты Инвестора, и предоставить подтверждающие документы. В случае неполучения Банком информации об изменении налогового статуса указанных лиц на момент исчисления налога на доходы физических лиц исчисление, удержание и уплата Банком налога осуществляются исходя из имеющейся у него информации.

¹⁴ Применимо с момента технической реализации.

- 40.12 Инвесторы — иностранные граждане и лица без гражданства, у которых в Анкете Инвестора указан статус «налоговый резидент», а также Инвесторы — граждане Российской Федерации и лица без гражданства, у которых в Анкете Инвестора указан статус «налоговый нерезидент» обязаны предоставить Банку документы, официально подтверждающие фактическое время своего нахождения на территории Российской Федерации в течение 12 следующих подряд месяцев, предшествующих дате подтверждения налогового статуса: копию документа, удостоверяющего личность Инвестора, с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы, таблицу расчета дней нахождения Инвестора на территории Российской Федерации, или иные документы, подтверждающие фактическое нахождение на территории Российской Федерации в течение 12 следующих подряд месяцев, предшествующих дате подтверждения налогового статуса.

Под иными документами понимаются, но не ограничиваются данным перечнем: справка с места работы в Российской Федерации, табель учета рабочего времени, копии авиа- и железнодорожных билетов и т.п. Указанные иные документы предоставляются в случае, если между иностранным государством, в котором находился Инвестор, и Российской Федерацией существует действующее соглашение о безвизовом режиме, либо в случае, если качество отметок паспортно-визовой службы Российской Федерации (или таможни Российской Федерации) в документе, удостоверяющем личность, о въезде/выезде в/из Российской Федерации не позволяет их распознать (полностью или частично) а также в иных случаях по запросу Банка.

Указанные документы должны предоставляться при подаче Заявления при заключении Соглашения/Соглашения ИИС, а также на каждую дату расчета и удержания Банком с Инвестора суммы налога на доходы физических лиц, т.е. при наступлении оснований, указанных в п. 40.1 Регламента. В случае неполучения Банком указанных документов при наступлении оснований, указанных в п. 40.1 Регламента, удержание и уплата Банком налога осуществляются исходя из максимальной ставки налога, предусмотренной налоговым законодательством Российской Федерации для данного вида дохода и налога.

- 40.13 В соответствии с требованиями НК РФ Банк выполняет функции налогового агента в отношении доходов по Ценным бумагам, выплачиваемых Инвестору через Депозитарий. Порядок и особенности удержания с Инвестора в указанном случае налога на доходы физических лиц определяются Условиями депозитарной деятельности.

В случае поступления на Брокерский счет или Текущий счет Инвестора денежных средств в виде процентов (купонов) по облигациям в иностранной валюте настоящим Инвестор даёт Банку поручение на удержание из поступивших денежных средств суммы, необходимой для уплаты налога.

- 40.14 Инвестор ознакомлен и безусловно согласен с порядком, основаниями, условиями предоставления налогового вычета и прекращения возможности воспользоваться налоговым вычетом, в том числе с тем, что в случае изменения статуса Инвестора с налогового резидента на налогового нерезидента основания для предоставления налогового вычета прекращаются.

- 40.15 Инвестор поручает Банку по окончании каждого налогового периода осуществить возврат данному Инвестору на его Текущий счет суммы излишне удержанного Банком как налоговым агентом налога на доходы физических лиц (при наличии такового). Стороны рассматривают поручение, содержащееся в настоящем пункте Регламента, как заявление Клиента о возврате излишне удержанного налога на доходы физических лиц, поступившее в Банк в последний рабочий день налогового периода, за который производится расчет налога.

- 40.16 В случае обнаружения списания суммы излишнего удержанного Банком как налоговым агентом налога на доходы физических лиц в течение налогового периода Инвестор поручает Банку осуществить возврат данному Инвестору на его Текущий счет излишне удержанного налога на доходы физических лиц. Стороны рассматривают поручение, содержащееся в настоящем пункте Регламента, как заявление Клиента о возврате излишне удержанного налога на доходы физических лиц, поступившее в Банк в дату обнаружения излишне уплаченного налога.
- 40.17 В течение налогового периода в соответствии с п.10 ст.226.1 НК РФ Банк удерживает налоги только с рублевых денежных средств, находящихся на Брокерских счетах. В случае выплаты денежных средств в иностранной валюте или вывода ценных бумаг при отсутствии на Брокерском счете рублевых денежных средств у Инвестора возникает задолженность по налогу на доходы физических лиц. Задолженность будет погашена за счет средств Инвестора на рублевых Брокерских счетах Инвестора, при следующем выводе рублевых денежных средств с Брокерского счета или по окончании налогового периода. При недостаточности средств на рублевых Брокерских счетах по окончании налогового периода или при закрытии договора Инвестором, Банк как налоговый агент обязан направить сообщение в налоговые органы о невозможности удержания налога в сроки, установленные налоговым законодательством Российской Федерации.
- 40.18 В случае, если у Инвестора возникает право на получение инвестиционного налогового вычета в силу 3-х летнего владения ценной бумагой согласно п. 1 ст. 219.1 НК РФ, то стороны рассматривают данный пункт Регламента как Поручение Инвестора применить указанный инвестиционный налоговый вычет. В случае, если Инвестор отказывается от права на получение инвестиционного налогового вычета, Инвестор обязан подать в Банк заявление в произвольной форме на отказ в применении инвестиционного налогового вычета.
- 40.19 Если в результате предоставления Инвестором Банку недостоверной информации о своем налоговом статусе, либо непредоставления информации об изменении налогового статуса по решению налогового органа произойдет доначисление Банку как налоговому агенту налога на доходы физических лиц, штрафов и/или пеней в отношении такого налога, то Инвестор обязуется возместить Банку в полном объеме указанные доначисленные суммы налога, штрафов и/или пеней.

41. Конфиденциальность

- 41.1 Любая информация, передаваемая Банком и Инвестором друг другу в связи с заключением и исполнением Соглашения, включая Поручения Инвестора, а также отчеты Банка о совершенных для Инвестора Сделках и расчетах по ним, признается конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Регламентом.
- 41.2 Банк обязуется ограничить круг своих работников, допущенных к сведениям об Инвесторе, таким образом, чтобы их число не превышало необходимое для выполнения обязательств Банка.
- 41.3 Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об Инвесторе, операциях и реквизитах Инвестора, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений разрешено самим Инвестором или вытекает из необходимости выполнить Поручение Инвестора, и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Регламентом.

- 41.4 Инвестор осведомлен, что в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может быть вынужден раскрыть по требованиям уполномоченных государственных органов и должностных лиц информацию об операциях Инвестора, прочую информацию об Инвесторе.
- 41.5 Заключая Соглашение, Инвестор тем самым выражает свое согласие на предоставление Банком конфиденциальной информации об Инвесторе и его Сделках в следующих случаях:
- исходя из требований законодательных и нормативных актов;
 - по требованию государственных органов и должностных лиц, обладающих соответствующими полномочиями;
 - аудиторам и консультантам Банка;
 - саморегулируемым организациям, членом которых является Банк, в случае, если это необходимо для рассмотрения последними конфликтных ситуаций, касающихся Банка и Инвестора;
 - ТС — в случаях, предусмотренных Правилами ТС;
 - а также при наличии письменного согласия Инвестора — в иных случаях.
- 41.6 Инвестор самостоятельно контролирует доступ Уполномоченных представителей Инвестора к конфиденциальной информации и обеспечивает соблюдение ими условий конфиденциальности.
- 41.7 Инвестор не вправе раскрывать третьим лицам без письменного согласия Банка сведения об индивидуальных условиях дополнительных соглашений, а также Кодовое слово, номера счетов, Идентификационный код Инвестора, условия Сделок.
- 41.8 Информация по Соглашению, включая номера счетов, Идентификационный код Инвестора, Кодовое слово, условия Сделок, может быть сообщена только работникам Банка и Инвестору (Уполномоченному представителю Инвестора). Сторона, нарушившая положения о конфиденциальности, обязана компенсировать все убытки и/или расходы другой стороны, если передача конфиденциальной информации третьей стороне повлекла убытки и/или расходы.
- 41.9 Обязательства Инвестора и Банка по сохранению конфиденциальности не распространяются на случаи, когда раскрытие информации связано с необходимостью защиты собственных интересов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 41.10 Обязанности Сторон по соблюдению конфиденциальности остаются в силе в течение 1 (одного) года после прекращения действия Соглашения.
- 42. Изменение и дополнение Регламента**
- 42.1 При необходимости изменения Регламента и/или приложений к нему, включая Тарифы Банка, Банк не менее чем за 10 (десять) Рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений, доводит их до сведения Инвестора путем публикации изменений на интернет-сайте Банка www.raiffeisen.ru.

- 42.2 В случае неполучения Банком возражений Инвестора относительно вносимых изменений в Регламент и/или приложения к нему в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты доведения их до сведения Инвестора в вышеуказанном порядке, предложение Банка о внесении таких изменений будет считаться безоговорочно принятым Инвестором; согласие Инвестора на внесение изменений считается полученным; Регламент и/или приложения к нему считаются измененными. Получение Банком в указанный выше срок возражений Инвестора рассматривается как получение Банком уведомления Инвестора о расторжении Соглашения, после чего Стороны обязаны руководствоваться разделом 435 Регламента.
- 42.3 При оказании Банком услуг, предусмотренных Регламентом, применению подлежат положения Регламента и приложений к нему в редакции, действующей на момент совершения соответствующей операции, вне зависимости от того, какая редакция Регламента и приложений к нему действовала на момент заключения Соглашения.
- 42.4 С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, заключивших Соглашение до вступления в силу изменений или дополнений к Регламенту, Инвестор обязан периодически, но не реже, чем каждые 5 (пять) Рабочих дней знакомиться с информацией об изменении Регламента и приложений к нему на интернет-сайте Банка www.raiffeisen.ru. Заключение Соглашения на иных условиях не допускается.
- 42.5 Внесение изменений в Условия депозитарной деятельности осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные Условиями депозитарной деятельности.
- ## 43. Расторжение Соглашения
- 43.1 Любая Сторона, как Инвестор, так и Банк, вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения.
- 43.2 Инвестор имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения посредством предоставления уведомления о расторжении Соглашения по Месту обслуживания или через Систему Райффайзен Онлайн.
- Уведомление о расторжении Соглашения в Системе Райффайзен Онлайн подается по форме, размещенной в Системе Райффайзен Онлайн. Уведомление о расторжении Соглашения по Месту обслуживания подается Инвестором по форме, содержащейся в:
- Приложении №14(а) — форма для Инвестора;
 - Приложении №14 (в) – форма для Инвестора ИИС.
- 43.3 Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения посредством вручения Инвестору уведомления о расторжении Соглашения, либо направления Инвестору уведомления о расторжении Соглашения по почте заказным письмом или по электронной почте. Уведомление составляется Банком по форме, содержащейся в Приложении №14 (б).
- 43.4 Днем прекращения действия Соглашения считается:
- в случае отказа Банка от исполнения Соглашения — 30 (тридцатый) календарный день со дня вручения Инвестору уведомления о расторжении Соглашения либо 30 (тридцатый) календарный день со дня направления Банком Инвестору уведомления о расторжении Соглашения по почте заказным письмом или по электронной почте;
 - в случае отказа Инвестора от исполнения Соглашения — 30 (тридцатый) календарный день со дня получения Банком уведомления Инвестора о расторжении Соглашения.
- 43.5 До дня прекращения действия Соглашения Инвестор обязан:

- осуществить все необходимые действия, направленные на вывод денежных средств с Брокерского счета и перевод (списание) Ценных бумаг со Счета депо;
- погасить всю задолженность перед Банком (если таковая имеется).

- 43.6 После направления (вручения) Инвестору Банком / получения Банком от Инвестора уведомления о расторжении Соглашения Банк вправе отказать Инвестору в приеме и/или исполнении любых Поручений, не связанных непосредственно с осуществлением действий, указанных в п. 43.5 Регламента.
- 43.7 Если ко дню прекращения действия Соглашения Инвестором не представлено в Банк Поручение на вывод средств, Банк перечисляет остаток денежных средств, учитываемых на Брокерском счете (за вычетом вознаграждения Банка, возмещения расходов Банка по оплате услуг третьих лиц, удержанного налога на доходы физических лиц и иных подобных платежей), на Текущий счет Инвестора. Прекращение действия Соглашения является основанием для снятия блокировки денежных средств.
- 43.8 Прекращение действия Соглашения не прекращает обязанность по надлежащему исполнению обязательств Инвестора перед Банком по ранее оказанным услугам, в том числе обязательств по ранее совершенным Сделкам и иным операциям, а также по уплате вознаграждения Банку по установленным тарифам и возмещению расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц.
- 43.9 Если о наличии задолженности Инвестора стало известно после прекращения действия Соглашения, Банк имеет право уведомить Инвестора о задолженности любыми доступными ему способами и выставить Инвестору счет в размере данной задолженности, а Инвестор обязан погасить ее в срок не позднее 25 (двадцати пяти) календарных дней с момента направления счета Банком.

Заявление на брокерское обслуживание на бумажном носителе¹⁵

ЗАЯВЛЕНИЕ НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

В АО «Райффайзенбанк» от (ФИО Инвестора)

Идентификационный код Инвестора

- ☐ Соглашение о предоставлении брокерских и иных услуг на финансовых рынках
Идентификационный код Инвестора
- ☐ Соглашение о предоставлении брокерских услуг на финансовых рынках,
которое предусматривает открытие и ведение Индивидуального инвестиционного счета
Идентификационный код Инвестора ИИС
- ☐ Изменение условий обслуживания

1. Персональные данные

Клиент (Инвестор) ФИО

1.1. Документ, удостоверяющий личность

Наименование Серия № Дата выдачи

Наименование органа, выдавшего документ, код подразделения

2. Предложение о заключении Соглашения / Соглашения ИИС

Настоящим предлагаю АО «Райффайзенбанк» (Банк) заключить со мной соглашение о предоставлении брокерских и иных услуг на финансовых рынках (Соглашение)/соглашение о предоставлении брокерских услуг на финансовых рынках, которое предусматривает открытие и ведение Индивидуального инвестиционного счета (Соглашение ИИС) (в соответствии с выбранным (-ыми) мною выше вариантом (-ами)) на условиях, определенных «Регламентом предоставления АО «Райффайзенбанк» услуг по брокерскому обслуживанию и иных услуг для клиентов — физических лиц на финансовых рынках», размещенным на сайте Банка www.raiffeisen.ru (Регламент).

Настоящим подтверждаю, что:

- Я ознакомился с Регламентом, все положения Регламента мне понятны и я считаю их для себя обязательными;
- Я осведомлен обо всех условиях и Тарифах Банка, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в Регламенте;
- Я понимаю, что в случае акцепта Банком настоящего заявления между мной и Банком будет заключено Соглашение/Соглашение ИИС;

¹⁵ Применяется для заключения Соглашения/Соглашения ИИС путем подписания документов на бумажном носителе, а также при изменении условий обслуживания.

- Я осознаю факт совмещения Банком деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- Я был проинформирован Банком о рисках, связанных с осуществлением Сделок на рынке ценных бумаг и Валютном рынке. Риски, связанные с осуществлением операций на указанных рынках, понимаю и осознаю. Я уведомлен о том, что Банк не несет ответственности за результаты моих инвестиционных решений;

- В случае заключения Соглашения ИИС подтверждаю наличие одного из двух обстоятельств: отсутствие договора с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или прекращение такового в течение 1 (Одного) месяца с момента подачи данного заявления. Я уведомлен, что условием заключения Соглашения ИИС является наличие заключенного Соглашения и открытого биржевого Брокерского счета в рублях;

- Я понимаю, что брокерские и иные услуги банка на финансовом рынке не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, и деньги, передаваемые в рамках Соглашения, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. Декларации о рисках

Подписью на настоящем Заявлении я подтверждаю ознакомление со следующими документами:
(а) Декларация о рисках (Приложение №12 к Регламенту),
(б) Уведомление о недопустимости манипулирования рынком и ответственности за манипулирование рынком (Приложение №10 к Регламенту).

4. Биржевая информация

Подписанием настоящего Заявления я подтверждаю факт ознакомления с порядком использования Биржевой информации, а также с мерами ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации.

5. Тарифный план

Прошу взимать с меня плату за услуги, предоставляемые в соответствии с Регламентом, по тарифному плану

☐ Активный 2.0

☐ Стартовый

Дата ____ / ____ / 20__ г. Время ____ ____.

Подпись заявителя ФИО заявителя

Заполняется работником

Личность Клиента / Представителя Клиента установлена, подпись произведена в моём присутствии

ФИО работника Подпись Дата ____ / ____ / 20__ г.

Заявление на брокерское обслуживание для оформления в Системе дистанционного обслуживания¹⁶

ЗАЯВЛЕНИЕ НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Дата ____ / ____ / 20__ г.

Идентификационный код Инвестора

1. Персональные данные

Клиент (Инвестор) ФИО

1.1. Документ, удостоверяющий личность

Наименование Серия № Дата выдачи

Наименование органа, выдавшего документ, код подразделения

2. Предложение о заключении Соглашения

Настоящим предлагаю АО «Райффайзенбанк» (Банк) заключить со мной соглашение о предоставлении брокерских и иных услуг на финансовых рынках (Соглашение) на условиях, определенных «Регламентом предоставления АО «Райффайзенбанк» услуг по брокерскому обслуживанию и иных услуг для клиентов — физических лиц на финансовых рынках», размещенным на сайте Банка www.raiffeisen.ru (Регламент).

Настоящим подтверждаю, что:

- Я понимаю, что брокерские и иные услуги банка на финансовом рынке не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, и деньги, передаваемые в рамках Соглашения, не подлежат страхованию в соответствии с ФЗ от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

- Банк проинформировал меня о рисках, связанных со сделками с финансовыми инструментами, предоставив Декларацию о рисках (Приложение №12 к Регламенту); о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предоставив Уведомление о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком (Приложение №10 к регламенту).

- Мной изучены порядок использования биржевой информации, описанный в Регламенте, и меры ответственности за нарушения при ее использовании;

- Я осознаю факт совмещения Банком деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- Я ознакомился с Регламентом, Депозитарным договором, Условиями депозитарной деятельности и Декларацией о рисках;

- Я осведомлен обо всех условиях и Тарифах Банка, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в Регламенте.

3. Тарифный план

Прошу взимать с меня плату за услуги, предоставляемые в соответствии с Регламентом, по тарифному плану

¹⁶ Применяется для заключения Соглашения путем подписания документов в Системе Райффайзен Онлайн или Мобильном приложении «Райффайзен Инвестиции».

☐ Активный 2.0

☐ Стартовый

Подпись заявителя ФИО заявителя

Анкета Инвестора для оформления на бумажном носителе¹⁷

АНКЕТА ИНВЕСТОРА

Дата ____ / ____ / 20__ г.

- ☐ Соглашение о предоставлении брокерских и иных услуг на финансовых рынках
Идентификационный код Инвестора
- ☐ Соглашение о предоставлении брокерских услуг на финансовых рынках,
которое предусматривает открытие и ведение Индивидуального инвестиционного счета
Идентификационный код Инвестора ИИС
- ☐ Изменение условий обслуживания

1. Персональные данные

Клиент (Инвестор) ФИО

1.1. Документ, удостоверяющий личность

Наименование Серия № Дата выдачи

Наименование органа, выдавшего документ, код подразделения

2. Валютный статус

☐ Валютный резидент ☐ Валютный нерезидент

3. Налоговый статус

☐ Налоговый резидент ☐ Налоговый нерезидент

4. Адреса

Адрес регистрации

5. Контактные данные

Телефон Адрес электронной почты

6. Банковские реквизиты

В рублях

Номер текущего счета
Наименование банка

Корреспондентский счет
БИК

¹⁷ Применяется для заключения Соглашения/Соглашения ИИС путем подписания документов на бумажном носителе, а также при изменении условий обслуживания.

В долларах США	Номер текущего счета Наименование банка	Корреспондентский счет SWIFT
В евро	Номер текущего счета Наименование банка	Корреспондентский счет SWIFT

7. Кодовое слово

Подпись заявителя ФИО заявителя

Анкета Инвестора для оформления в Системе дистанционного обслуживания¹⁸

АНКЕТА ИНВЕСТОРА

Дата ____ / ____ / 20__ г.

1. Персональные данные

Клиент (Инвестор) ФИО

1.1. Документ, удостоверяющий личность

Наименование Серия № Дата выдачи

Наименование органа, выдавшего документ, код подразделения

2. Налоговый статус

☐ Налоговый резидент ☐ Налоговый нерезидент

2.1. ИНН (при наличии)

3. Адреса

Адрес регистрации

4. Контактные данные

Телефон Адрес электронной почты

5. Банковские реквизиты

В рублях	Номер текущего счета Наименование банка	Корреспондентский счет БИК
В долларах США	Номер текущего счета Наименование банка	Корреспондентский счет SWIFT
В евро	Номер текущего счета Наименование банка	Корреспондентский счет SWIFT

6. Кодовое слово

Подпись заявителя ФИО заявителя

¹⁸ Применяется для заключения Соглашения путем подписания документов в Системе Райффайзен Онлайн или Мобильном приложении «Райффайзен Инвестиции».

Уведомление по Соглашению

УВЕДОМЛЕНИЕ ПО СОГЛАШЕНИЮ

ФИО Инвестора

Идентификационный код Инвестора

Реквизиты соглашения

1. Номер соглашения
2. Дата заключения соглашения
3. Брокерские счета для проведения операций с ценными бумагами и Валютными инструментами

Брокерский счёт, в рублях

Брокерский счёт, в долларах США

Брокерский счёт, в евро

4. Торговые площадки, на которых вам доступны операции

- ☐ В секции фондового, денежного и валютного рынка Биржи
- ☐ На Внебиржевом рынке (ОТС)
- ☐ На ИОРЦБ

Реквизиты депозитарного договора

5. Номер договора
6. Дата заключения договора
- 7.

	Торговый счет депо для клиринга в НКО НКЦ (АО)
	Счет депо владельца (внебиржевой)
Счета депо	Счет депо владельца (ИОРЦБ)
	Торговый счет депо для клиринга в НКО АО НКЦ (внебиржевой)

Контакты

Прием голосовых поручений	+7 (495) 721-36-09
Оформление и обслуживание (тел.)	+7 (495) 775-52-50 +7 (812) 331-91-11
Общий Email	broker@raiffeisen.ru
Email при установке терминала QUIK*	quik@raiffeisen.ru

ФИО Инвестора

Идентификационный код Инвестора

Реквизиты для зачисления денежных средств

В рублях	ИНН 7744000302	БИК 044525700	КПП 770201001	Кор. счет в рублях 30101810200000000700	
	Банк получатель	АО «Райффайзенбанк» г. Москва			
	Счет получателя	Указать номер Брокерского счета в RUB для перевода на биржевой или Внебиржевой рынок в зависимости от потребности (номер счета см. раздел «Брокерские счета» настоящего уведомления) или номер единого Брокерского счета			
	Платательщик				
	Назначение платежа	«Биржевой рынок, ИКИ _____»** или «Внебиржевой рынок, ИКИ _____»**			
В долларах США	Номер Брокерского счета в долларах США				
	Банк-посредник / Intermediary Bank	Name THE BANK OF NEW YORK MELLON			
		Address ONE WALL STREET, NEW YORK, NY 10286, USA			
		SWIFT IRVTUS3N	ABA 021000018	CHIPS Routing #: 0001	
	Номер счета в банке-посреднике / Account No with Intermediary bank 8901303402				
	Банк-получатель / Beneficiary Bank	Name AO RAIFFEISENBANK			
		Address 17/1 TROITSKAYA, MOSCOW, 129090, RUSSIA			
		SWIFT RZBMRUMM			
	Назначение платежа/ Purpose of payment:	«Exchange, IKI # _____»** или «OTC IKI # _____»**			

* Для направления Публичного ключа криптозащиты и запроса на Сертификат Публичного ключа

Номер Брокерского счета в Евро	
В Евро	Name RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
	Банк-посредник / Intermediary Bank
	Address AM STADPARK 9, A-1030 VIENNA, AUSTRIA
	SWIFT RZBAATWW ABA 021000018 CHIPS Routing #: 0001
	Номер счета в банке-посреднике/Account No with Intermediary bank 001-55.025.928
Банк-получатель / Beneficiary Bank	Name АО RAIFFEISENBANK
	Address 17/1 TROITSKAYA, MOSCOW, 129090, RUSSIA
	SWIFT RZBMRUMM
Назначение платежа/ Purpose of payment:	«Exchange, IKI # _____»** или «OTC IKI # _____»**

ИКИ (IKI) — Идентификационный код Инвестора. Порядковый номер Соглашения, присвоенный ему Банком.
 ОТС — Внебиржевой рынок. Exchange — биржевой рынок

** В случае, если в назначении платежа явным образом не указано о необходимости зачисления средств для совершения Сделок на Внебиржевом рынке, то сумма платежа по умолчанию зачисляется для совершения Сделок на Бирже.

Уведомление по Соглашению ИИС

УВЕДОМЛЕНИЕ ПО СОГЛАШЕНИЮ ИИС

ФИО Инвестора

Идентификационный код Инвестора

Реквизиты соглашения ИИС

1. Номер соглашения
2. Дата заключения соглашения
3. Брокерские счета для проведения операций с ценными бумагами и Валютными инструментами

Брокерский счёт ИИС, в рублях

Брокерский счёт ИИС, в долларах США

Брокерский счёт ИИС, в евро

4. Торговые площадки, на которых вам доступны операции

☐ В секции фондового и валютного рынка Биржи

Реквизиты депозитарного договора

5. Номер договора
6. Дата заключения договора
- 7.

Счета депо	Торговый Счет депо ИИС для клиринга в НКО НКЦ (АО) (биржевой))
------------	---

Реквизиты для зачисления денежных средств

В рублях	ИНН 7744000302 БИК 044525700 КПП 770201001 Кор. счет в рублях 30101810200000000700			
	Банк получатель	АО «Райффайзенбанк» г. Москва		
	Счет получателя	Указать номер Брокерского счета в RUB для перевода на биржевой рынок (номер счета см. раздел 1 настоящего уведомления)		
	Платательщик			
	Назначение платежа	Зачисление денежных средств на брокерский счет по соглашению № _____ иа* *При зачислении денежных средств в рамках Соглашения ИИС не забывайте указывать в номере Соглашения ИИС окончание «иа»		

Контакты

Прием голосовых поручений	+7 (495) 721-36-09
Оформление и обслуживание (тел.)	+7 (495) 775-52-50 +7 (812) 331-91-11
Общий Email	broker@raiffeisen.ru
Email при установке терминала QUIK ²⁰	quik@raiffeisen.ru

²⁰ Для направления Публичного ключа криптозащиты и запроса на Сертификат Публичного ключа

Список документов, необходимых для заключения Соглашения/Соглашения ИИС путем оформления документов на бумажном носителе²¹

Обязательный комплект документов:

1. подписанное заявление на брокерское обслуживание по форме Приложения №1(а) к Регламенту (в двух экземплярах);
2. подписанная Анкета Инвестора по форме Приложения № 2(а) к Регламенту;
3. паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность Клиента²²;
4. для иностранных граждан и лиц без гражданства, если необходимость наличия у них данных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации: документы, подтверждающие законность нахождения Клиента на территории РФ:
 - вид на жительство или
 - разрешение на временное проживание или
 - виза.

Документы, требующиеся в определенных случаях:

- если интересы Клиента при заключении Соглашения/Соглашения ИИС представляет Уполномоченный представитель Инвестора, он предъявляет по Месту обслуживания документы, указанные в п. 1 Приложения №5 к Регламенту;
- в случае, указанном в п. 40.12 Регламента, по Месту обслуживания должны быть предоставлены документы, официально подтверждающие фактическое время нахождения Клиента на территории РФ (например, копия паспорта с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы, таблица расчета дней нахождения на территории РФ и т.п.).

²¹ При одновременном заключении Соглашения и Соглашения ИИС предоставляется один комплект документов.

²² Паспорт, выданный компетентными органами иностранных государств, не требует надлежаще заверенного перевода на русский язык при условии наличия у физического лица документов, указанных в п. 4 настоящего Приложения.

Документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных представителей Инвестора

1. В том случае, если Уполномоченный представитель Инвестора действует на основании доверенности, им предоставляются следующие документы:
 - 1.1. паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность Уполномоченного представителя Инвестора*;
 - 1.2. доверенность, содержащая необходимые полномочия.
Доверенность на подписание Заявок может быть оформлена в Банке. Доверенность на совершение остальных операций, включая заключение с Банком Соглашения, должна быть удостоверена нотариально;
 - 1.3. для Уполномоченного представителя Инвестора, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, если необходимость наличия данных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации: документы, подтверждающие законность его нахождения на территории РФ:
 - вид на жительство или
 - разрешение на временное проживание или
 - виза.
 - 1.4. нотариально заверенная копия паспорта Инвестора (если паспорт Инвестора не предоставлялся в Банк ранее)*;
 - 1.5. для Инвестора, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, если необходимость наличия данных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации и документы не предоставлялись в Банк ранее: документы, подтверждающие законность его нахождения на территории РФ:
 - вид на жительство или
 - разрешение на временное проживание или
 - виза.
2. В том случае, если Уполномоченный представитель Инвестора действует на основании законодательства, им предоставляются следующие документы:
 - 2.1. паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность Уполномоченного представителя Инвестора*
 - 2.2. предусмотренный законодательством документ (документы), подтверждающий (-ие) полномочия Уполномоченного представителя Инвестора;
 - 2.3. для Уполномоченного представителя Инвестора, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, если необходимость наличия данных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации: документы, подтверждающие законность его нахождения на территории РФ:
 - вид на жительство или
 - разрешение на временное проживание или
 - виза.

* Паспорт, выданный компетентными органами иностранных государств, не требует надлежаще заверенного перевода на русский язык при условии наличия у физического лица документов, указанных в подп. 1.3, 2.3 настоящего Приложения соответственно.

Образец нотариальной доверенности на Уполномоченного представителя Инвестора

ДОВЕРЕННОСТЬ

Город , (число, год и дата выдачи доверенности прописью).

Я, (ФИО) паспорт серия № выдан (кем)
(когда), зарегистрированный (-ая) по адресу:

(далее — «Доверитель»), настоящей доверенностью уполномочиваю (ФИО) паспорт серия № выдан (кем)
(когда), зарегистрированного (-ую) по адресу: (далее — «Поверенный»), совершать от имени Доверителя
следующие действия, предусмотренные «Регламентом предоставления АО «Райффайзенбанк» услуг
по брокерскому обслуживанию и иных услуг для клиентов — физических лиц на финансовых рынках» (далее
— «Регламент»):

1. Заключать соглашения о предоставлении брокерских и иных услуг на финансовых рынках, соглашения
о предоставлении брокерских услуг на финансовых рынках, которые предусматривают открытие
и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее — «Соглашение»), в том числе:
 - подписывать и подавать в АО «Райффайзенбанк» (далее — «Банк») Заявление на брокерское
обслуживание, Анкету Инвестора;
 - подписывать приложения, справки, заявления, заявки, уведомления, письма и иные документы,
связанные с заключением, изменением или расторжением вышеуказанного Соглашения;
 - требовать и получать от Банка необходимую информацию и документы, в том числе отчеты
по Сделкам и операциям с ценными бумагами, Валютными инструментами.
2. Подписывать и подавать в Банк поручения (заявки) на:
 - заключение Сделок;
 - отмену поданных ранее поручений;
 - акцепт оферты эмитента;
 - участие в размещении;
 - замещение еврооблигаций;
 - вывод денежных средств с брокерских счетов;
 - совершение иных операций, предусмотренных Регламентом.
3. Подписывать, передавать в Банк и получать от Банка любые сообщения и документы, связанные
с обслуживанием на рынке ценных бумаг и валютном рынке, в том числе анкеты, заявления,
распоряжения и прочие поручения, предусмотренные Регламентом.
4. Подписывать и передавать в Банк любые документы, связанные с признанием Доверителя квалифицированным
инвестором.

Отношения, вытекающие из настоящей доверенности, регулируются правом Российской Федерации.
Полномочия по настоящей доверенности не могут быть передоверены третьим лицам.

Настоящая доверенность выдана на срок по «» 20 г. включительно.

ФИО и подпись Доверителя

Удостоверительная надпись нотариуса

Образец доверенности на Уполномоченного представителя Инвестора, оформляемой в Банке

ДОВЕРЕННОСТЬ

Настоящей доверенностью (ФИО) (далее по тексту «Инвестор»)

Паспорт Серия № дата выдачи

Наименование органа, выдавшего документ

Зарегистрирован(-а) по адресу:

Уполномочивает (ФИО доверенного лица)

Паспорт Серия № дата выдачи

Наименование органа, выдавшего документ

Зарегистрирован(-а) по адресу:

совершать следующие действия от имени Инвестора, предусмотренные «Регламентом предоставления АО «Райффайзенбанк» услуг по брокерскому обслуживанию и иных услуг для клиентов — физических лиц на финансовых рынках»:

1. Подписывать и подавать в АО «Райффайзенбанк» поручения (Заявки) на:

- заключение Сделок;
- отмену поданных ранее поручений;
- акцепт оферты эмитента;
- участие в размещении;
- замещение еврооблигаций.

Полномочия по настоящей доверенности не могут быть передоверены третьим лицам.

Отношения, вытекающие из настоящей доверенности, регулируются правом Российской Федерации.

Настоящая доверенность действительна по / _____ / 20 ____ г. включительно.

ФИО и подпись Доверителя Дата

ФИО доверенного лица

Образец подписи доверенного лица

Заполняется работником

Личность гр. (ФИО) подписавшего(-шей) доверенность в моем присутствии, установлена

ФИО работника _____ Подпись

Поручение на вывод денежных средств с Брокерского счета

Идентификационный код Инвестора

Клиент (Инвестор) ФИО:

Налоговый статус:

☐ Налоговый резидент

☐ Налоговый нерезидент

Прошу перечислить денежные средства с Брокерского счета:

☐ В сумме (сумма цифрами)

(сумма прописью)

☐ В сумме свободного остатка

Счет для зачисления средств в АО «Райффайзенбанк»:

Я уведомлен о том, что:

- исполнение настоящего поручения осуществляется Банком в порядке и сроки, определенные «Регламентом предоставления АО «Райффайзенбанк» услуг по брокерскому обслуживанию и иных услуг для клиентов — физических лиц на финансовых рынках» (Регламент). Банк вправе не исполнять (отклонить) поручение на вывод средств, либо исполнить его частично в определенных Регламентом случаях;
- вывод денежных средств с Брокерского счета может производиться только на текущий счет Инвестора в Банке (Текущий счет Инвестора).

Дата ____ / ____ / 20__ г.

(ФИО) (ФИО, подпись)

На основании

(указать реквизиты документа, заполняется в случае подписания документа Уполномоченным представителем Инвестора)

Заполняется работником

ФИО работника Подпись Дата ____ / ____ / 20__ г.

Заявка на акцепт оферты эмитента / Поручение на отмену Заявки

Отметка о распоряжении ценными бумагами в качестве:

- ☐ Собственника
☐ Уполномоченного представителя Инвестора

Идентификационный код Инвестора

Клиент (Инвестор) ФИО

Номер Брокерского счета

Номер Счета депо

- ☐ Заявка на акцепт оферты эмитента
☐ Поручение на отмену Заявки

Настоящим сообщаю о своем намерении совершить следующую операцию с Ценными бумагами:

№ Заявки

Вид операции

(выкуп облигаций эмитентом/
добровольное досрочное погашение)

Тип оферты

**Эмитент/ Ценная бумага/ вид/ категория (тип)/
№ выпуска/ транш/ серия/ ISIN/ CFI**

Количество ценных бумаг (шт.)

Основание для акцепта

(условия выпуска облигаций/оферта эмитента)

Дата выкупа

Срок действия Поручения (Заявки) *

Дополнительная информация

Дата ____ / ____ / 20__ г.

(ФИО) (ФИО, подпись)

На основании

(указать реквизиты документа, заполняется в случае подписания документа Уполномоченным представителем Инвестора)

Заполняется работником

ФИО работника Подпись Дата ____ / ____ / 20__ г.

** Поручение (Заявка) действует до момента его отмены Инвестором.*

Заявка на замещение еврооблигаций

Отметка о распоряжении ценными бумагами в качестве:

- ☐ Собственника
☐ Уполномоченного представителя Инвестора

Идентификационный код Инвестора

Клиент (Инвестор) ФИО

Номер Брокерского счета

Номер Счета депо

Настоящим поручаю совершить Банк все необходимые действия для замещения (перехода права собственности) еврооблигаций

Эмитент еврооблигаций _____,

№ выпуска/ транш/ серия/ ISIN/ CFI _____

Количество ценных бумаг (шт.) _____

на следующие облигации _____

№ выпуска/ транш/ серия/ ISIN/ CFI _____

Количество ценных бумаг (шт.) _____

на условиях, определенных в «указывается документ основание (оферта) для замещения», являющейся приложением к настоящей заявке или размещенной в сети интернет по адресу: «указывается полностью адрес размещения в интернете».

Дополнительная информация

Дата ____ / ____ / 20__ г.

(ФИО) (ФИО, подпись)

На основании

(указать реквизиты документа, заполняется в случае подписания документа Уполномоченным представителем Инвестора)

Заполняется работником

ФИО работника Подпись Дата ____ / ____ / 20__ г.

** Поручение (Заявка) действует до момента его отмены Инвестором.*

Уведомление о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком

АО «Райффайзенбанк» (далее — Банк) настоящим уведомляет о недопустимости совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком Федеральным законом «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 224-ФЗ от «27» июля 2010г. (далее — ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

1. О существе манипулирования рынком.

1.1 К манипулированию рынком относятся следующие действия:

- 1.1.1 умышленное распространение через средства массовой информации, информационно - телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (в том числе информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет"), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений. Если иное не установлено ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», производство, выпуск или распространение продукции зарегистрированных средств массовой информации не является манипулированием рынком независимо от их влияния на цену, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром;
- 1.1.2 совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;
- 1.1.3 совершение Сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких Сделок;
- 1.1.4 выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;
- 1.1.5 неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах Сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких Сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных Сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных Сделок;

- 1.1.6 неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица Сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких Сделок;
- 1.1.7 неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации;
- 1.1.8 действия, исчерпывающий перечень которых определяется нормативным актом Банка России в целях реализации функций, предусмотренных статьей 13 ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Действия, перечисленные в третьем, четвертом и пятом подпункте пункта 1.1 настоящего уведомления, применяются к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов.

- 1.2 Не являются манипулированием рынком действия, изложенные в подпунктах с третьего по пятый пункта 1.1 настоящего уведомления, которые направлены:
- на поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом или лицом, обязанным по ценным бумагам;
 - на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;
 - на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли.
- 1.3 Не являются манипулированием рынком действия клиента участника торгов, в том числе подача поручения (распоряжения) на совершение участником торгов действий, изложенные в подпунктах с третьего по пятый пункта 1.1. настоящего уведомления, если такие действия клиента участника торгов, а также участника торгов, совершенные по поручению (распоряжению) клиента, направлены на поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются в соответствии с договором, сторонами которого являются эмитент или лицо, обязанное по ценным бумагам, и участник торгов. Сторонами по данному договору также могут быть организатор торговли и (или) клиент участника торгов. Если клиент участника торгов не является стороной данного договора, в нем должно быть указано, за счет какого клиента действует участник торгов.

2. Об обязанности не допускать подачу Заявок, которые могут содержать признаки манипулирования.

Согласно Регламенту, Инвестор обязан не допускать подачу Заявок, которые могут содержать признаки манипулирования.

3. Об ответственности за манипулирование и неправомерное использование инсайдерской информации.

Согласно статье 15.30 КоАП РФ манипулирование рынком, если это действие не содержит уголовно наказуемого деяния, — влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от трех тысяч до пяти тысяч рублей; на должностных лиц — от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет; на юридических лиц — в размере суммы излишнего дохода либо суммы убытков, которых гражданин, должностное лицо или юридическое лицо избежали в результате манипулирования рынком, но не менее семисот тысяч рублей.

Согласно статье 185.6 УК РФ умышленное использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, к которым относится такая информация, за свой счет или за счет третьего лица, а равно умышленное использование инсайдерской информации путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, если такое использование причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере, — наказываются штрафом в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет либо лишением свободы на срок от двух до четырех лет со штрафом в размере до пятидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех месяцев либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Умышленное использование инсайдерской информации путем ее неправомерной передачи другому лицу, если такое деяние повлекло возникновение последствий, предусмотренных частью первой настоящей статьи, —наказывается штрафом в размере от пятисот тысяч рублей до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до четырех лет либо лишением свободы на срок от двух до шести лет со штрафом в размере до ста тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до четырех лет или без такового.

В случае передачи Инвестором полномочий Уполномоченному представителю Инвестора, Инвестор обязан уведомить такое лицо о запрете манипулирования и существовании манипулирования рынком ценных бумаг, об обязанности не допускать подачу Заявок, которые могут содержать признаки манипулирования, а также об ответственности за манипулирование рынком ценных бумаг.

Тарифы Банка

С 5 марта 2025 года Банк приостанавливает прием и исполнение Заявок на приобретение Ценных бумаг на Бирже в основном режиме торгов.

ТАРИФНЫЙ ПЛАН «АКТИВНЫЙ 2.0»

1. Комиссия за Сделки (% от оборота за торговый день, если иное не указано ниже)

1.1. Сделки покупки на Бирже акций, облигаций (без учета НКД), депозитарных расписок, ETF и фондов

Сделки не проводятся

Сделки продажи на Бирже акций, облигаций (без учета НКД), депозитарных расписок, ETF и фондов

0.05% от суммы Сделки

1.2. Сделки с Валютными инструментами на Бирже.

1. По сделкам **продажи** иностранной валюты во всех парах Рубль/иностранная валюта — 0.3% от суммы Сделки, но не менее 1 руб. за Сделку. Проведение операций приостановлено на неопределенный срок.
2. По сделкам **покупки** иностранной валюты в парах **Рубль/Доллар и Рубль/Евро** — проведение операций приостановлено на неопределенный срок.
3. По сделкам **покупки** иностранной валюты в паре валют **Рубль/Юань** — 1.9% от суммы Сделки, но не менее 1 руб. за Сделку. Проведение операций приостановлено на неопределенный срок.
4. По сделкам **покупки/продажи** иностранной валюты в паре валют **Доллар/Евро** — проведение операций приостановлено на неопределенный срок.

1.3. Заключение Сделок в режиме РПС (режим переговорных Сделок) и в режиме размещений и выкупов на Бирже.

1.9% за покупку от суммы Сделки, но не менее 500 рублей для Сделок в рублях
0.05% за продажу от суммы Сделки
Для облигаций сумма Сделки не включает НКД.

1.4. Сделки РЕПО с ЦК с КСУ, заключенные в секции денежного рынка Биржи

0.00685% за каждый календарный день от величины первой части Сделки РЕПО с ЦК с КСУ, взимается в рублях в дату исполнения второй части Сделки РЕПО с ЦК с КСУ

2. Открытие и закрытие Брокерского счета

Включено в стоимость обслуживания²³

²³ Инвестор уведомлен о том, что если при обслуживании Банком текущего счета (счетов) в иностранной валюте в соответствии с тарифами и процентными ставками по текущим счетам, являющимися частью заключенного с Инвестором договора банковского счета, взимается комиссия за обслуживание текущего счета (счетов) в иностранной валюте, то она взимается исходя из совокупного (суммарного) остатка денежных средств Инвестора, находящихся на текущем и брокерском счете (счетах) в такой иностранной валюте. Указанная комиссия взимается только с текущего счета.

3.	Пополнение и вывод денег с Брокерского счета	Включено в стоимость обслуживания
4.	Плата за обслуживание (включает в себя услуги по обработке поручений, отчетов (документов), предоставлению информации в связи с осуществлением деятельности в рамках брокерского обслуживания)	Не взимается

Дополнительные инструменты для квалифицированных инвесторов

Сделки с Иностранными ценными бумагами (акциями и ETF) на ИОРЦБ (Иностранные организованные рынки ценных бумаг), включая биржи NYSE и NASDAQ за \$	5 центов США (0,05 \$) за одну ценную бумагу, но не менее \$20 за Сделку
--	--

Для этих Сделок необходим статус квалифицированного инвестора и подписание формы W8-BEN. После этого счета для торговли на иностранных площадках открываются автоматически.

Внебиржевые сделки с еврооблигациями и акциями, структурными нотами и облигациями за рубли, \$, € и CNY	0.15% от суммы Сделки (без учета НКД), но не менее \$50 для Сделок в долларах США или €50 для Сделок в Евро или 300 CNY для Сделок в Юанях.
---	---

Расшифровки валют:

₽ — российские рубли

\$ — доллары США

€ — Евро

CNY — китайский юань

ТАРИФНЫЙ ПЛАН «СТАРТОВЫЙ»

1. Комиссия за Сделки (% от оборота за торговый день, если иное не указано ниже)

1.1. Сделки покупки на Бирже акций, облигаций (без учета НКД), депозитарных расписок, ETF и фондов Сделки продажи на Бирже акций, облигаций (без учета НКД), депозитарных расписок, ETF и фондов	Сделки не проводятся 0.05% от суммы Сделки
1.2. Сделки с Валютными инструментами на Бирже.	1. По сделкам продажи иностранной валюты во всех парах Рубль/иностранная валюта — 0.3% от суммы Сделки, но не менее 1 руб. за Сделку. Проведение операций приостановлено на неопределенный срок. 2. По сделкам покупки иностранной валюты в парах Рубль/Доллар и Рубль/Евро — проведение операций приостановлено на неопределенный срок. 3. По сделкам покупки иностранной валюты в паре валют Рубль/Юань — 1.9% от суммы Сделки, но не менее 1 руб. за Сделку. Проведение операций приостановлено на неопределенный срок. 4. По сделкам покупки/продажи иностранной валюты в паре валют Доллар/Евро — проведение операций приостановлено на неопределенный срок.
1.3. Заключение Сделок в режиме РПС (режим переговорных Сделок) и в режиме размещений и выкупов на Бирже.	1.9% за покупку от суммы Сделки, но не менее 500 рублей для Сделок в рублях 0.05% за продажу от суммы Сделки Для облигаций сумма Сделки не включает НКД
1.4. Сделки РЕПО с ЦК с КСУ , заключенные в секции денежного рынка Биржи	0.00685% за каждый календарный день от величины первой части Сделки РЕПО с ЦК с КСУ , взимается в рублях в дату исполнения второй части Сделки РЕПО с ЦК с КСУ
2. Открытие и закрытие Брокерского счета	Включено в стоимость обслуживания²⁴
3. Пополнение и вывод денег с Брокерского счета	Включено в стоимость обслуживания

²⁴ Инвестор уведомлен о том, что если при обслуживании Банком текущего счета (счетов) в иностранной валюте в соответствии с тарифами и процентными ставками по текущим счетам, являющимися частью заключенного с Инвестором договора банковского счета, взимается комиссия за обслуживание текущего счета (счетов) в иностранной валюте, то она взимается исходя из совокупного (суммарного) остатка денежных средств Инвестора, находящихся на текущем и брокерском счете (счетах) в такой иностранной валюте. Указанная комиссия взимается только с текущего счета.

4.	Плата за обслуживание (включает в себя услуги по обработке поручений, отчетов (документов), предоставлению информации в связи с осуществлением деятельности в рамках брокерского обслуживания)	Не взимается
----	--	--------------

4.1.	В те месяцы, когда Вы не торгуете	0 Р/мес.
------	-----------------------------------	----------

4.2.	В те месяцы, когда Вы совершаете Сделки	0 Р/мес.
------	---	----------

Дополнительные инструменты для квалифицированных инвесторов

Сделки с Иностранными ценными бумагами (акциями и ETF) на ИОРЦБ (Иностранные организованные рынки ценных бумаг), включая биржи NYSE и NASDAQ за \$	5 центов США (0,05 \$) за одну ценную бумагу, но не менее \$20 за Сделку
--	--

Для этих Сделок необходим статус квалифицированного инвестора и подписание формы W8-BEN. После этого счета для торговли на иностранных площадках открываются автоматически.

Внебиржевые сделки с еврооблигациями и акциями, структурными нотами и облигациями за \$, € и CNY	0.15% от суммы Сделки (без учета НКД), но не менее \$50 для Сделок в долларах США или €50 для Сделок в Евро или 300 CNY для Сделок в Юанях.
--	---

Расшифровки валют:

Р — российские рубли

\$ — доллары США

€ — Евро

CNY — китайский юань

Тарифы Банка Архивные

С 5 марта 2025 года Банк приостанавливает прием и исполнение Заявок на приобретение Ценных бумаг на Бирже в основном режиме торгов.

Тарифный план «Активный»

Тарифный план «Инвестиционный»

Сделки с акциями, облигациями, ETF, БПИФ, заключенные в секции фондового рынка Биржи

Величина оборота за торговый день (рублей)	Размер комиссии*, без учета НКД
Вне зависимости от оборота	Сделки покупки не проводятся 0.05% от суммы Сделки за продажу

Сделки с Ценными бумагами, заключенные на Внебиржевом рынке (ОТС)

Величина оборота за торговый день (долларов США/ Евро/ рублей/Юанях)	Размер комиссии от оборота за торговый день, без учета НКД	
Вне зависимости от оборота	0.15%, но не менее \$50 для сделок в долларах США или €50 для сделок в Евро или 300 Юаней для сделок в Юанях.	0.15%, но не менее \$50 для сделок в долларах США или €50 для сделок в Евро или 300 Юаней для сделок в Юанях.

Сделки с Иностранными ценными бумагами (акциями и ETF — exchange traded funds) на ИОРЦБ (Иностранные организованные рынки ценных бумаг)

Комиссия за Сделку. Взимается в дату расчетов по Сделке	5 центов (0.05 доллара США) за одну Иностранную ценную бумагу, но не менее 20 долларов США
Предоставление доступа на ИОРЦБ с получением информации, необходимой для заключения Сделок в рамках настоящего Регламента	Включено в брокерскую комиссию за сделки.

Сделки с Валютными инструментами, заключенные в секции «Валютный рынок» Биржи

Комиссия за Сделку. Взимается в дату расчетов по Сделке	- По сделкам продажи иностранной валюты во всех парах Рубль/иностранная валюта — 0.3% от суммы Сделки, но не менее 1 руб. за Сделку. Проведение операций приостановлено на неопределенный срок. - По сделкам покупки иностранной валюты в парах Рубль/Доллар и Рубль/Евро — проведение операций приостановлено на неопределенный срок. - По сделкам покупки иностранной валюты в паре валют Рубль/Юань — 1.9% от суммы Сделки, но не менее 1 руб. за Сделку. Проведение операций приостановлено на неопределенный срок. - По сделкам покупки/продажи иностранной валюты в паре валют Доллар/Евро — проведение операций приостановлено на неопределенный срок.
--	--

При заключении Сделок с валютными парами Доллар США/Евро в секции валютного рынка Биржи Биржей и НКО НКЦ (АО) взимаются комиссии в рублях. Возмещение этих расходов по заключенным Сделкам Банк производит в валюте Сделки (соответственно, в долларах США) по курсу Банка России на дату заключения сделки, но не менее, чем 1 цент.

Открытие и закрытие Брокерского счета	Включено в стоимость обслуживания ²⁵
Пополнение и вывод денег с Брокерского счета	Включено в стоимость обслуживания

Сделки РЕПО с ЦК КСУ, заключенные в секции «Рынок РЕПО» Биржи

Размер комиссии от суммы Сделки РЕПО с ЦК с КСУ	0.00685% за каждый календарный день от величины первой части Сделки РЕПО с ЦК с КСУ, взимается в рублях в дату исполнения второй части Сделки РЕПО с ЦК с КСУ
---	---

Дополнительно

1. Подача Заявок на бумажном носителе	1 000 рублей / 25 Евро / 30 долларов США за Заявку
2. Заключение Сделок в режиме РПС (режим переговорных Сделок) и в режиме размещений и выкупов на Бирже	0.15% от суммы Сделки, но не менее 500 рублей для Сделок в рублях/ 10 долларов США для Сделок в долларах США/ 10 Евро для Сделок в Евро/70 Юаней для Сделок в Юанях. Для облигаций сумма Сделки не включает НКД.
3. Вывод с Брокерского счета денежных средств	Включено в стоимость обслуживания
4. Установка, абонентская плата за использование ИТС QUIK, МП ИТС QUIK	Включено в стоимость обслуживания
5. Сервис «СМС-информирование»	Включено в стоимость обслуживания

* — указано вознаграждение Банка без учета комиссий ТС, дополнительных сборов, комиссий третьих лиц, иных сборов и комиссий, возникающих в связи с исполнением Заявки.

²⁵ Инвестор уведомлен о том, что если при обслуживании Банком текущего счета (счетов) в иностранной валюте в соответствии с тарифами и процентными ставками по текущим счетам, являющимися частью заключенного с Инвестором договора банковского счета, взимается комиссия за обслуживание текущего счета (счетов) в иностранной валюте, то она взимается исходя из совокупного (суммарного) остатка денежных средств Инвестора, находящихся на текущем и брокерском счете (счетах) в такой иностранной валюте. Указанная комиссия взимается только с текущего счета.

Тарифный план «Базовый»

Сделки с акциями, облигациями, ETF, БПИФ, заключенные в секции фондового рынка Биржи

Величина оборота за торговый день (рублей)	Размер комиссии*, без учета НКД
Вне зависимости от оборота	Сделки покупки не проводятся 0.05% от суммы Сделки за продажу

Сделки с Ценными бумагами, заключенные на Внебиржевом рынке (ОТС)

Величина оборота за торговый день (долларов США/ Евро/ рублей/Юанях)	Размер комиссии от оборота за торговый день, без учета НКД
Вне зависимости от оборота	0.15% от суммы Сделки (без учета НКД), но не менее \$50 для Сделок в долларах США или €50 для Сделок в Евро или 300 CNY для Сделок в Юанях.

Сделки с Иностранными ценными бумагами (акциями и ETF — exchange traded funds) на ИОРЦБ (Иностранные организованные рынки ценных бумаг)

Комиссия за Сделку. Взимается в дату расчетов по Сделке	5 центов (0.05 доллара США) за одну Иностранную ценную бумагу, но не менее 20 долларов США
Предоставление доступа на ИОРЦБ с получением информации, необходимой для заключения Сделок в рамках настоящего Регламента	Включено в брокерскую комиссию за сделки.

Сделки с Валютными инструментами, заключенные в секции «Валютный рынок» Биржи

Комиссия за Сделку. Взимается в дату расчетов по Сделке	1. По сделкам продажи иностранной валюты во всех парах Рубль/иностранная валюта — 0.3% от суммы Сделки, но не менее 1 руб. за Сделку. Проведение операций приостановлено на неопределенный срок. 2. По сделкам покупки иностранной валюты в парах Рубль/Доллар и Рубль/Евро — проведение операций приостановлено на неопределенный срок. 3. По сделкам покупки иностранной валюты в паре валют Рубль/Юань — 1.9% от суммы Сделки, но не менее 1 руб. за Сделку. Проведение операций приостановлено на неопределенный срок. 4. По сделкам покупки/продажи иностранной валюты в паре валют Доллар/Евро — проведение операций приостановлено на неопределенный срок.
--	---

При заключении Сделок с валютными парами Доллар США/Евро в секции валютного рынка Биржи Биржей и НКО НКЦ (АО) взимаются комиссии в рублях. Возмещение этих расходов по заключенным Сделкам Банк производит в валюте Сделки (соответственно, в долларах США) по курсу Банка России на дату заключения сделки, но не менее, чем 1 цент.

Открытие и закрытие Брокерского счета	Включено в стоимость обслуживания ²⁶
Пополнение и вывод денег с Брокерского счета	Включено в стоимость обслуживания

Сделки РЕПО с ЦК с КСУ, заключенные в секции «Рынок РЕПО» Биржи

Размер комиссии от суммы Сделки РЕПО с ЦК с КСУ	0.00685% за каждый календарный день от величины первой части Сделки РЕПО с ЦК с КСУ взимается в рублях в дату исполнения второй части Сделки РЕПО с ЦК с КСУ
---	--

²⁶ Инвестор уведомлен о том, что если при обслуживании Банком текущего счета (счетов) в иностранной валюте в соответствии с тарифами и процентными ставками по текущим счетам, являющимися частью заключенного с Инвестором договора банковского счета, взимается комиссия за обслуживание текущего счета (счетов) в иностранной валюте, то она взимается исходя из совокупного (суммарного) остатка денежных средств Инвестора, находящихся на текущем и брокерском счете (счетах) в такой иностранной валюте. Указанная комиссия взимается только с текущего счета.

Дополнительно

1. Подача Заявок на бумажном носителе	1 000 рублей/ 25 Евро / 30 долларов США за Заявку
2. Заключение Сделок в режиме РПС (режим переговорных Сделок) и в режиме размещений и выкупов на Бирже	0.15% от суммы Сделки, но не менее 500 рублей для Сделок в рублях/10 долларов США для Сделок в долларах США/ 10 Евро для Сделок в Евро/70 Юаней для Сделок в Юанях. Для облигаций сумма Сделки не включает НКД.
3. Вывод с Брокерского счета денежных средств	Включено в стоимость обслуживания
4. Установка, абонентская плата за использование ИТС QUIK, МП ИТС QUIK	Включено в стоимость обслуживания
5. Сервис «СМС-информирование»	Включено в стоимость обслуживания

* — указано вознаграждение Банка без учета комиссий ТС, дополнительных сборов, комиссий третьих лиц, иных сборов и комиссий, возникающих в связи с исполнением Заявки

Декларация о рисках

После ознакомления с настоящей Декларацией о рисках (далее — Декларация) Инвестор принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на фондовом рынке и Валютном рынке Российской Федерации, а АО «Райффайзенбанк» (далее — Банк) подтверждает доведение до сведения Инвестора информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на указанных рынках.

В связи с тем, что Банк при оказании брокерских услуг согласно Соглашению, не предлагает Инвестору заключение маржинальных сделок и/или сделок, приводящих к непокрытой позиции, текст Декларации не включает описание рисков заключения указанных сделок. В случае принятия Банком решения о предоставлении Инвестору брокерских услуг по заключению маржинальных сделок и/или сделок, приводящих к непокрытой позиции, в Декларацию будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения до начала предложения Инвесторам услуг по заключению маржинальных сделок и/или сделок, приводящих к непокрытой позиции.

В связи с тем, что Банк при оказании брокерских услуг согласно Соглашению, не предлагает Инвестору открытие индивидуальных инвестиционных счетов, открытых после 01.01.2024 (далее – ИИС-3), текст Декларации не включает описание рисков ИИС-3. В случае принятия Банком решения о предоставлении Инвестору возможности открытия и ведения ИИС-3 в Декларацию будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения до начала предложения Инвесторам услуг по открытию и ведению ИИС-3.

В связи с тем, что Банк при оказании брокерских услуг согласно Соглашению, не предлагает Инвестору услуги по заключению сделок с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), текст Декларации не включает описание рисков ПФИ. В случае принятия Банком решения о предоставлении Инвестору возможности заключения сделок с ПФИ в Декларацию будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения до начала предложения Инвесторам услуг заключению сделок с ПФИ.

В связи с тем, что Банк при оказании брокерских услуг согласно Соглашению, не предлагает Инвестору заключение сделок, в которых Банк использует Ценные бумаги Инвесторов в своих интересах и/или кредитует одних Инвесторов Ценными бумагами за счет других Инвесторов, текст Декларации не включает описание данных рисков. В случае принятия Банком решения использовать Ценные бумаги Инвесторов в своих интересах и/или кредитовать одних Инвесторов Ценными бумагами за счет других Инвесторов, в Декларацию будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения до начала предложения Инвесторам данных услуг.

В связи с тем, что Банк при оказании брокерских услуг согласно Соглашению, не предлагает Инвестору услуги по заключению сделок на приобретение акций в процессе их первичного публичного предложения (IPO), текст Декларации не включает описание рисков заключения таких сделок. В случае принятия Банком решения о предоставлении Инвестору возможности заключения сделок IPO в Декларацию будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения до начала предложения Инвесторам услуг заключению таких сделок.

Цель Декларации — предоставить Инвестору информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и Валютном рынке, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на данных рынках. Декларация не раскрывает информации обо всех рисках вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг и Валютном рынке. В наиболее общем виде понятие риска связано с возможностью положительного или отрицательного отклонения результата деятельности от ожидаемых или плановых значений, т.е. риск характеризует неопределенность получения ожидаемого финансового результата по итогам инвестиционной деятельности.

Оказываемые Банком брокерские услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов. На денежные средства, переданные Банку в рамках Соглашения/Соглашения ИИС, не распространяется действие системы страхования вкладов и к ним не применяются положения Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг и/или Валютном рынке понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Инвестора. При работе на фондовом рынке и Валютном рынке Инвестор неизбежно сталкивается с необходимостью учитывать факторы риска самого различного свойства. Ниже перечислены некоторые из них, разделенные по различным основаниям.

I. По источникам рисков:

Системный риск (рыночный) — риск, который затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции, будь то банковская система, депозитарная система, система торговли, система клиринга, рынок ценных бумаг как система, и прочие системы, влияющие каким-то образом на деятельность на рынке ценных бумаг. Таким образом, работая на рынке ценных бумаг, Инвестор изначально подвергается системному риску, уровень которого можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации) при любых вложениях Инвестора в Ценные бумаги.

Несистемный (специфический) риск — риск конкретного участника рынка ценных бумаг: Инвестора, Банка, доверительного управляющего, торговой площадки, депозитария, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг, прочие. Данный вид рисков может быть уменьшен путем диверсификации.

В группе основных рисков эмитента можно выделить:

- инструментальный риск — определяется классом используемых инструментов (активов): акции, облигации или денежные активы. По отношению к облигациям и инструментам денежного рынка акции представляют собой более рискованный инструмент. Риск и, следовательно, размах колебаний по этому классу активов может быть весьма существенным. Инвестиции, вложенные в акции на короткий срок, могут попасть как раз в период резкого снижения курсовой стоимости. В долгосрочной перспективе этот инструмент может принести как наиболее высокие результаты, так и наибольшие потери. Инструментальный риск может быть диверсифицирован путем покупки инструментов, представленных разными классами активов;
- отраслевой риск — связан с особенностями колебаний отдачи финансовых инструментов в конкретных отраслях. Может быть нивелирован путем диверсификации портфеля — вложением инвестиций одновременно в разные секторы экономики;
- риск регистратора — риск вложения средств в Ценные бумаги эмитента, у которого заключен договор на обслуживание с конкретным регистратором.

II. По экономическим последствиям для Инвестора:

- риск потери дохода — возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций;
- риск потери инвестируемых средств — возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю инвестируемых средств;
- риск потерь, превышающих инвестируемую сумму — возможность наступления события, которое влечет за собой не только полную потерю ожидаемого дохода и инвестируемых средств, но и потери, превышающие инвестируемую сумму.

III. По связи Инвестора с источником риска:

- непосредственный риск — источник риска напрямую связан какими-либо отношениями с Инвестором;
- опосредованный риск — возможность наступления неблагоприятного для Инвестора события у источника, не связанного непосредственно с Инвестором, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Инвестора.

IV. По типам риска:

Рыночный риск

Рыночный риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Инвестору финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой

девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Инвестор должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и рост финансовых инструментов в прошлом не означает их роста в будущем.

Инструменты, котирующиеся на бирже, как правило, высоколиквидные. Инструменты, покупаемые и продаваемые на Внебиржевом рынке, менее ликвидны. Риск является управляемым через диверсификацию портфеля.

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 доходы Инвестора от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Инвестор может потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2. Процентный риск

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

3. Риск банкротства эмитента акций

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, Инвестору следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов и ознакомиться с условиями Соглашения для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться в том, что они приемлемы для Инвестора и не лишают Инвестора ожидаемого им дохода.

Общеизвестна прямая зависимость величины, ожидаемой прибыли от уровня принимаемого риска. Оптимальное соотношение уровней риска и ожидаемой прибыли различно и зависит от целого ряда объективных и субъективных факторов. При планировании и проведении операций, связанных с повышенным риском, Инвестор всегда должен помнить, что на практике возможности положительного и отрицательного отклонения реального результата от запланированного (или ожидаемого) часто существуют одновременно и реализуются в зависимости от целого ряда конкретных обстоятельств, степень учета которых, собственно, и определяет результативность операций Инвестора.

Риск ликвидности:

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

Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

2. Риск контрагента

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

Инвестор должен отдавать себе отчет в том, что хотя Банк действует в интересах Инвестора от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Банком, несет Инвестор.

3. Риск неисполнения обязательств Банком перед Инвестором

Риск неисполнения Банком некоторых обязательств перед Инвестором является видом риска контрагента.

Банк является членом НАУФОР, к которой Инвестор может обратиться в случае нарушения прав и интересов Инвестора. 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 Инвестор также может обращаться в случае нарушения его прав и интересов. Помимо этого, Инвестор вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

Правовой риск

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

Операционный риск

Заключается в возможности причинения убытков Инвестору в результате нарушения внутренних процедур Банка, ошибок и недобросовестных действий его работников, сбоев в работе технических средств Банка, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Инвестору следует внимательно ознакомиться с Соглашением, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Банк, а какие из рисков несет Инвестор.

Риски, связанные с ИИС

Заключенное Соглашение ИИС позволяет Инвестору получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение к Соглашению ИИС, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

ИИС, открытые **до 01.01.2024** года и не трансформированные в ИИС-3, разделяются на два типа ИИС в зависимости от варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому Инвестор может ежегодно обращаться за возвратом уплаченного налога на доходы физических лиц на сумму сделанного Инвестором взноса, при этом Инвестор должен будет уплатить налог на доходы физических лиц, исчисленный при закрытии ИИС;

2) «на изъятие средств со счета», по которому Инвестор не сможет получать ежегодный возврат налога, но будет освобожден от уплаты налога на доходы физических лиц при изъятии средств с ИИС.

Инвестор может воспользоваться только одним из вариантов налогового вычета ИИС при условии заключения Соглашения ИИС до 01.01.2024 и если такой ИИС не был трансформирован в ИИС-3. Это означает, что если Инвестор однажды воспользовался инвестиционным вычетом «на взнос», то Инвестор не сможет воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств со счета», что может лишить Инвестора всех преимуществ этого варианта.

Риски, связанные с операциями с Валютными инструментами

Риск, связанный с проведением операций с Валютными инструментами, проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором Инвестор может понести убытки.

Приобретенные Инвестором Валютные инструменты могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения, а также иные государственные органы. При этом Банк России имеет право самостоятельно определять порядок осуществления валютных операций.

Риски совмещения различных видов профессиональной деятельности

Банк доводит до Вашего сведения информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную и деятельность по управлению ценными бумагами, а также имеет статус инвестиционного советника.

Информация о рисках клиентов, которые связаны с приобретением Иностраннных ценных бумаг как за рубежом, так и на российском, в том числе организованном, фондовом рынке

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

1. Системные риски.

Применительно к Иностраннным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие Иностраннные 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. Системные риски не связаны с каким-то конкретным инструментом финансового рынка и не могут быть объектом разумного воздействия и управления. К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы, в особенности стихийного и геополитического характера.

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, однако, следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами.

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 & POORS, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации. В случае совершения Сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками Иностранных ценных бумаг.

В настоящее время законодательство РФ в некоторых случаях разрешает российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации Иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями.

Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению, либо невозможность по такому отчуждению вопреки планам Инвестора.

2. Правовые риски

При приобретении Иностраных ценных бумаг необходимо иметь в виду, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам. Необходимо учитывать, что в иностранных юрисдикциях по-разному регулируются вопросы инсайдерской информации, корпоративного управления, раскрытия информации, налогообложения. Вам необходимо внимательно ознакомиться с указанными требованиями либо проконсультироваться с Банком прежде, чем осуществлять инвестиции в Ценные бумаги, выпущенные или обращающиеся в соответствующей юрисдикции.

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

3. Раскрытие информации

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

Риски, связанные с проведением операций с конкретными Иностранными ценными бумагами, также могут содержаться в эмиссионных документах, в связи с чем Вам рекомендуется внимательно ознакомиться с эмиссионными документами прежде, чем совершать операции с конкретными Иностранными ценными бумагами.

Вам также рекомендуется изучить законодательство и нормативные акты, устанавливающие требования к содержанию проспектов эмиссии ценных бумаг и порядку их регистрации в компетентных органах государств, в которых зарегистрированы эмитент и иностранная биржа, на которой прошли листинг Иностранные ценные бумаги эмитента, а также устанавливающие стандарты раскрытия информации при публичном размещении и/или обращении таких ценных бумаг в иностранных юрисдикциях (порядок раскрытия информации об эмитенте, его финансовом состоянии, порядок раскрытия информации о правах, предоставляемых ценными бумагами и т.д.).

Необходимо учитывать, что российские депозитарии, в которых может осуществляться учет прав на Иностранные ценные бумаги, не могут гарантировать Вам возможность участия во всех корпоративных действиях иностранных эмитентов, поскольку реализация указанных прав зависит от особенностей правового регулирования страны регистрации эмитента и/или страны регистрации иностранной биржи, на которой обращаются Иностранные ценные бумаги, а также особенностей порядка учета прав в международных центральных депозитариях.

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.

Информация о рисках, связанных с тем, что Иностранные ценные бумаги допущены к организованным торгам без заключения договора с их эмитентом.

В случае допуска к организованным торгам Иностранных ценных бумаг без договора с организатором торговли, организатор торговли обязан обеспечить постоянный доступ к информации об иностранном эмитенте и о выпущенных им ценных бумагах, раскрытой в соответствии с личным законом иностранной биржи, на которой указанные Ценные бумаги прошли процедуру листинга. Такой доступ может быть обеспечен путем опубликования на сайте организатора торговли указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на которых раскрыта информация об иностранном эмитенте и о выпущенных им ценных бумагах. Организатор торговли не может гарантировать работоспособность сайтов иностранных организаций, на которых осуществляется раскрытие информации об Иностранных ценных бумагах и их эмитенте, постоянство структуры этих сайтов и неизменность их адресов.

Перечень рисков, приведенный в настоящем Уведомлении о рисках, не является исчерпывающим. В то же время оно включает в себя основные риски, о которых должен быть уведомлен потенциальный инвестор при осуществлении операций с Иностранными ценными бумагами, включенными в Список ценных бумаг, допущенных к торгам у организатора торговли.

Настоящее Уведомление о рисках не имеет своей целью отказ потенциальных инвесторов от осуществления операций с Иностранными ценными бумагами, включенными в Список ценных бумаг, допущенных к торгам у организатора торговли. Оно призвано помочь инвестору оценить риски, связанные с инвестированием в такие Ценные бумаги, способствуя тем самым, принятию взвешенных инвестиционных решений.

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций с Иностранными ценными бумагами, включенными в Список ценных бумаг, допущенных к торгам у организатора торговли, приемлемыми для Вас, с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Информация о рисках, связанных с приобретением иностранных облигаций Риски, связанные с участием в корпоративных действиях

При принятии решения об инвестировании денежных средств в иностранные облигации необходимо учитывать, что российские депозитарии, в которых может осуществляться учет прав на иностранные облигации, не могут гарантировать потенциальным инвесторам возможность участия во всех корпоративных действиях иностранных эмитентов облигаций и собраниях владельцев облигаций, поскольку реализация указанных прав зависит от особенностей правового регулирования страны регистрации эмитента и/или страны регистрации

иностранной биржи, на которой обращаются иностранные облигации, а также особенностей порядка учета прав в международных центральных депозитариях.

Участие в добровольных корпоративных действиях может полностью зависеть от условий, которые установил эмитент, но, как правило, участие в добровольных корпоративных действиях возможно только в случае, если сумма номиналов, принадлежащих инвестору иностранных облигаций равна минимальной деноминации или превышает ее. Вместе с тем, эмитентом могут быть установлены условия участия в добровольных корпоративных действиях, не предполагающие наличия каких-либо ограничений по деноминации.

Аналогичные риски могут возникнуть при участии в обязательных корпоративных действиях.

Вы должны внимательно ознакомиться с ограничениями, установленными в Проспекте иностранных облигаций относительно участия в добровольных/обязательных корпоративных действиях и принять решение об инвестировании денежных средств в конкретные иностранные облигации с учетом данных ограничений и собственных целей инвестирования.

Риски, связанные с установлением в эмиссионных документах размера минимальной деноминации

Проспект иностранных облигаций может содержать нормы о минимальной деноминации, устанавливающие ограничение на обращение ценных бумаг в странах ЕС (минимальный торговый лот, доступный к продаже). Проспектом иностранных облигаций также могут быть установлены ограничения по торговле в размере деноминации (минимальный торговый лот, доступный к продаже) в других странах, в которых Ценные бумаги эмитента имеют листинг.

Наличие в Проспекте иностранных облигаций минимальной деноминации означает, что международные центральные депозитарии смогут учесть торгово-расчетные операции только с объемом ценных бумаг, превышающим или равным минимальной деноминации (например, U.S.\$ 100,000) и кратным шагу деноминации (например, U.S.\$ 1,000). Соответственно, наличие в Проспекте иностранных облигаций таких ограничений может повлечь риски, связанные с отсутствием у инвестора возможности перевести Иностранные ценные бумаги в Clearstream и/или Euroclear.

Для инвесторов, которые приобрели в Российской Федерации пакет иностранных облигаций общим объемом, который меньше установленного размера минимальной деноминации, и которые намерены вывести облигации для расчетов в Clearstream и/или Euroclear, наличие в Проспекте иностранных облигаций требования к минимальной деноминации, может повлечь риски, связанные с отказом Clearstream и/или Euroclear осуществить операцию, и необходимость приобрести дополнительно к своему пакету облигации для выполнения требования к минимальной деноминации (данные риски отсутствуют в случае расчетов в российском депозитарии).

Геополитические риски

При принятии инвестиционных решений потенциальный инвестор должен внимательно ознакомиться с геополитическими рисками, в т.ч. с наличием санкций в отношении эмитента (лица, выдавшего иностранные облигации), заемщика, кредитной организации, в которой открыт счет, депозитария, в котором будут учитываться права на иностранные облигации. В случае наличия каких-либо законодательных и/или регулятивных ограничений и/или санкций в отношении указанных выше организаций, а также самого инвестора, инвестор несет риски, связанные с неполучением выплаты номинальной стоимости и купонного дохода по иностранным облигациям в валюте номинальной стоимости. В случае отсутствия у лица, получающего выплату по иностранным облигациям, счета, позволяющего зачислить денежные средства в иностранной валюте, инвестор несет риск получения сумм по иностранным облигациям в рублях Российской Федерации по курсу, установленному кредитной организацией в соответствии с внутренними правилами такой кредитной организации.

Вы, как приобретатель иностранных облигаций, самостоятельно оцениваете и несете риск того, что законодательство Российской Федерации может содержать запрет на инвестирование денежных средств в определенные иностранные облигации.

Вы, как приобретатель иностранных облигаций, самостоятельно оцениваете и несете риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на иностранные облигации или личный закон депозитария/международного центрального депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция иностранных облигаций, запрещает данному депозитарию содействовать финансированию в иностранные облигации эмитента.

Вы, как приобретатель иностранных облигаций, самостоятельно оцениваете и несете риск того, что личный закон кредитной организации, в которой Вы открываете валютный банковский счет в иностранной валюте или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по иностранным облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, запрещает такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по иностранным облигациям.

Риски, связанные с подачей Заявок с дополнительными условиями «стоп-лосс» и «тейк профит», а также рыночных Заявок.

Подача таких Заявок с дополнительными условиями в неликвидных Ценных бумагах и Валютных инструментах может нести дополнительные риски при их срабатывании при кратковременных быстрых изменениях цен в результате заключения в Торговых системах Сделок, значительно отличающихся от среднedayной цены. При резком изменении цен Заявка с дополнительными условиями, выставленная с типом «продать по рыночной стоимости» или «купить по рыночной стоимости», может привести к существенным убыткам Инвестора.

Блокирование лимитов. Подлимитами в данном случае имеется ввиду количество Ценных бумаг или Валютных инструментов, которые могут быть выставлены Инвестором на продажу, или сумма денежных средств Инвестора, которая может быть использована для покупки. При выставлении Заявок с дополнительными условиями Инвестору необходимо уточнить у Банка вопросы, связанные с блокировкой лимитов при выставлении Заявок с дополнительными условиями. Настройки блокировки лимитов могут меняться на стороне Банка. По умолчанию — Заявки с дополнительными условиями не блокируют лимиты. Инвестору необходимо проверять наличие блокировок при выставлении Заявок с дополнительными условиями. В случае недостатка денежных средств, Ценных бумаг или иных активов, по которым выставлены Заявки с дополнительными условиями, — Заявка с дополнительным условием не сработает и не будет выставлена в Торговую систему биржи при срабатывании условия.

Заявки с дополнительными условиями «стоп-лосс» и «тейк профит» хранятся в информационно-технической системе Банка и не выставляются в Торговую систему биржи до момента наступления условия срабатывания Заявки. Заявки с дополнительными условиями могут быть удалены с сервера Банка в результате технического сбоя или по другой причине (например, перезагрузка и обновление сервера). Ответственность за проверку таких Заявок лежит на Инвесторе. Мы рекомендуем проверять такие Заявки каждый торговый день.

Задержки в выставлении Заявок с дополнительными условиями. Исполнение Заявок с дополнительными условиями устроено таким образом: когда на бирже (ТС) заключается сделка — являющаяся триггером для выставления Заявки (т.е. срабатывает условие, описанное в Заявке с дополнительными условиями), эта Заявка автоматически создается на сервере Банка и направляется на биржу (ТС). Между моментом срабатывания условия Заявки с дополнительными условиями и моментом ее выставления в торговой системе биржи (ТС) проходит время (задержка). Банк не гарантирует минимальную и/или максимальную величину такой задержки. Факт наличия такой задержки Инвестору необходимо учитывать при выставлении Заявок с дополнительными условиями, так как возможны ситуации, при которых выставленная Заявка не будет удовлетворена, а так и останется в очереди заявок в торговой системе биржи (ТС).

Работа с рыночными Заявками. При выставлении рыночной Заявки в отношении Ценной бумаги, которая имеет низкую ликвидность в момент выставления такой Заявки, или при выставлении рыночной Заявки большого объема (т.е. заявки, объем которой превышает или существенно превышает объем встречных заявок в ТС) — возможны ситуации, когда Инвестор заключит Сделки по выставленной рыночной Заявке с существенным отклонением от цен сделок на бирже (ТС), которые заключались до момента выставления Инвестором рыночной Заявки. Мы рекомендуем Инвесторам при выставлении рыночной Заявки убедиться, что весь объем выставленной рыночной Заявки может быть исполнен на бирже (ТС) по ценам, которые Инвестор считает приемлемыми для него.

Риски, связанные с недостаточной информированностью о расходах Инвестора.

В случае, если Инвестор не ознакомился с расходами, которые Инвестор может понести в связи с хранением Ценных бумаг или с операциями с Ценными бумагами, Инвестор может неправильно оценить доходность своих операций и другие параметры, связанные с эффективностью инвестиций. Для того, чтобы снизить такие риски, Инвестор вправе получать по его запросу информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Инвестор должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Банка и порядке его уплаты. Также Инвестор может ознакомиться с тарифами по брокерским услугам и с тарифами по депозитарным услугам на сайте Банка.

Риски, связанные с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы (в том числе программные комплексы), которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных такой индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия клиента (далее — программы автоследования), в случае если брокер является лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, и предлагает получателю финансовых услуг при заключении договора о брокерском обслуживании также заключить договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию.

Неприменимо, т.к. в рамках брокерского обслуживания Банком не используются программы для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы (в том числе программные комплексы), которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных такой индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия клиента (далее — программы автоследования), в случае если брокер является лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, и предлагает получателю финансовых услуг при заключении договора о брокерском обслуживании также заключить договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию.

Риски, связанные с использованием брокером в своих интересах денежных средств получателя финансовых услуг, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

Неприменимо к Банку.

Риски, связанные с приобретением ценных бумаг, включенных в Сектор компаний повышенного инвестиционного риска Биржи, а также ценных бумаг, включенных в Третий уровень, с объемом выпуска не более 1 млрд. руб., без кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством эмитенту и/или выпуску.

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

Инвестиционная деятельность с ценными бумагами, включенными в Третий уровень, отличается повышенной степенью риска поскольку предполагает включение в указанный уровень листинга ценных бумаг новых небольших компаний, а также компаний, использующих в своей деятельности новые и специфические технологии, научные исследования и пр. Инвестирование в ценные бумаги указанных компаний несет в себе не только рыночный риск инвестиций в ценные бумаги, но и повышенный риск специфической деятельности компании. Указанные компании и их облигационные выпуски не были исследованы кредитными рейтинговыми

агентствами, и не имеют оценок их кредитного качества. Совершение сделок с указанными ценными бумагами может привести к потере не только ожидаемого дохода от инвестируемых средств, но и к потерям инвестируемых средств.

Обращаем Ваше внимание на то, что вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг, перечень рисков в настоящем разделе не является исчерпывающим и не раскрывает информации обо всех рисках, связанных с инвестированием в Ценные бумаги. Инвестированию в ценные бумаги указанных компаний присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, с особенностями, рассмотренными ниже. Для целей настоящего раздела под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг понимается возможность наступления события, влекущего или могущего повлечь за собой потери Клиентом своих инвестированных активов.

Риск увеличения затрат на исследование

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

Риск, связанный с оценкой инвестиционного проекта компании

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

Финансово-экономические, правовые, политические риски

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

Риск инновационного решения

Эмитенты Ценных бумаг могут входить в т.ч. в инновационный сектор экономики. Это связано с тем, что такие компании стараются осваивать и внедрять новые методы и технологии ведения бизнеса, призванные способствовать ее росту и увеличению капитализации. Тем не менее, не всегда инновационные решения имеют консервативный уровень риска. Недостаточная эффективность такого решения может привести к потере времени и инвестированных на внедрение данного решения средств, что негативным образом отразится на финансовом положении компании и стоимости ее акций. Особенностью инновационных компаний является высокая доля нематериальных активов и интеллектуальной собственности в структуре активов компании, что усложняет анализ и прогноз показателей ее деятельности.

Риск низкой ликвидности

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

О праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации

О видах и суммах платежей в рамках брокерского обслуживания

Получатель финансовых услуг имеет право на получение по своему запросу у Банка информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера (Банка) и порядке его уплаты.

О паевых инвестиционных фондах

Так как Банк оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, Банк предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию:

- инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда; источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

Риски, связанные с конфликтом интересов, включая информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов

Конфликт между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка/его работников возможен в следующих случаях:

- а) исполнение Банком как брокером поручений Инвестора, решение о направлении и/или содержании которых напрямую обусловлено информацией, предоставленной Банком;
- б) Банк владеет ценными бумагами, указанными в предоставленной Банком информации, или намерен совершить с ними сделку;
- в) Банк является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются указанные в поручении Инвестора ценные бумаги;
- г) Банк осуществляет поддержание цен, спроса, предложения и/или объема торгов с указанными в поручении Инвестора/ предоставленной Банком информации, ценными бумагами, в том числе действуя в качестве маркет-мейкера;
- д) контрагентами Банка по сделкам с финансовыми инструментами будут являться другие Инвесторы Банка или такие сделки будут совершаться при участии других Инвесторов Банка;
- е) сделка с ценными бумагами будет совершена при участии Банка;
- ж) заключение Банком договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление Инвесторам информации;
- з) заключение Банком договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату Банку вознаграждения или предоставление иных имущественных благ и/или освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения Инвесторами и/или за их счет действий, предусмотренных в предоставленной Банком информации;
- и) эмитентом или обязанным лицом по ценным бумагам является Банк или его аффилированное лицо;

- к) контрагентами Инвестора по сделкам с ценными бумагами будут являться аффилированные лица Банка или такие сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Банка;
- л) функции и обязанности Банка при совершении операций в рамках брокерской деятельности могут вступать в конфликт интересов с его обязанностями (интересами учредителей управления) в рамках осуществляемой деятельности по доверительному управлению ценными бумагами;

Дополнительно Банк уведомляет Инвестора, что Банк и/или аффилированные лица Банка могут состоять и будут продолжать находиться в договорных отношениях по оказанию брокерских, депозитарных услуг, услуг по доверительному управлению ценными бумагами, услуг по размещению или дистрибуции ценных бумаг, услуг маркет-мейкера, иных услуг третьим лицам, при этом:

- а) Банк и/или аффилированные лица Банка могут получать в свое распоряжение информацию, представляющую интерес для Инвестора, и они не несут перед Инвестором никаких обязательств по раскрытию такой информации и Инвестору;
- б) условия оказания услуг и размер вознаграждения Банка и/или аффилированных лиц Банка за оказание таких услуг третьим лицам могут отличаться от условий и размера вознаграждения, предусмотренных договором с Инвестором;
- в) Банк и/или аффилированные лица Банка могут совершать сделки и иные операции с финансовыми инструментами в интересах третьих лиц и/или в собственных интересах. Компенсация работников Банка и/или аффилированных лиц Банка может зависеть от типа и количества сделок, совершенных Инвестором с финансовыми инструментами, информация о которых предоставляется Банком Инвестору. Для исключения риска возникновения конфликта интересов и риска неправомерных действий в отношении имущества Инвестора, не допускается оформление Инвестором доверенности на работников Банка, за исключением случаев, которые прямо предусмотрены документами, регулирующими взаимоотношения между Банком и Инвестором, и обеспечивают реализацию прав Инвестора в отношении его имущества. Банк принимает все разумные и доступные в каждом из вышеуказанных случаев меры по выявлению и контролю конфликта интересов, меры по предотвращению его последствий и разрешению соответствующего конфликта интересов в пользу Инвестора.

Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг согласно Политике управления конфликтом интересов при осуществлении деятельности АО «Райффайзенбанк» в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (размещена на сайте Банка в сети «Интернет»: www.raiffeisen.ru в разделе «Раскрытие информации») реализует процедуры и меры, направленные на исключение конфликта интересов, в том числе меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий в деятельности Банка, включая деятельность органов управления и работников Банка.

Риски, связанные с заключением сделок РЕПО

Сделки РЕПО заключаются посредством списания денежных средств с Брокерского счета. Денежные средства, передаваемые Инвестором Банку по Соглашению, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Заключение сделок РЕПО не является размещением денежных средств на банковских депозитах или накопительных счетах и несет в себе повышенные риски.

Исполнение второй части сделки РЕПО может происходить с задержкой в результате остановки торгов или при технических сбоях, или по другим причинам. Это означает, что денежные средства на Брокерский счет Инвестора могут поступить с задержкой в часы, дни, на неопределенный срок.

Возможна ситуация, когда по техническим причинам Банк не сможет заключить сделки РЕПО на основании поданных в Банк Поручений.

Риски, связанные с заключением Сделок на Внебиржевом рынке

Расчеты по Сделкам на Внебиржевом рынке могут занять неопределенное время. В это время Инвестор не сможет вывести денежные средства и/или Ценные бумаги.

Сделка на Внебиржевом рынке может быть отменена по независящим от Банка причинам. Стоимость Ценной бумаги при этом может поменяться, что может привести к убыткам или упущенной выгоде Инвестора.

Риск низкой ликвидности. Наличие Заявок на покупку и продажу на Внебиржевом рынке не гарантируется Банком. Отсутствие или малое количество Заявок на Внебиржевом рынке может привести к невозможности продать или купить желаемое Инвестором количество Ценных бумаг, а также к убыткам или упущенной выгоде Инвестора.

Риски, связанные с приобретением иностранных Ценных бумаг

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.

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 Инвестор может 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 Российской Федерации разрешает Инвестору, который является гражданином РФ, в том числе не являющимся квалифицированным, 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 планам Инвестора.

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) Инвесторов-граждан РФ. Велика вероятность дальнейшего расширения списка подсанкционных лиц и перечня санкционных мероприятий, в результате которых Инвестор не только не сможет заключить сделки с иностранными Ценными бумагами (в том числе, иностранными Ценными бумагами, эмитентами которых являются резиденты дружественных государств), но и распоряжаться принадлежащим Инвестору имуществом, в том числе, осуществлять права по Ценным бумагам.

3. Различия в регулировании Ценных бумаг

При приобретении иностранных Ценных бумаг Инвестору необходимо отдавать отчет в том, что такие Ценные бумаги 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

Инвестор должен оценить 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 РФ. Инвестор должен оценить понимает ли он отличия между принятыми в РФ 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 удобства Инвестора. В этом случае перевод должен восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Инвестор должен всегда учитывать 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 РФ. При операциях с иностранными Ценными бумагами Инвестор, в большинстве случаев, не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами. **Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Инвестору внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих сделок, приемлемыми для Инвестора с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Инвестора.**

Декларация не имеет своей целью заставить Инвестора отказаться от осуществления таких сделок, а призвана помочь Инвестору оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе условий Соглашения.

Декларация является неотъемлемой частью Соглашения и подлежит размещению на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.raiffeisen.ru, в разделе предусматривающем раскрытие информации о брокерском обслуживании Банка (далее – Сайт).

Инвестор подтверждает своё ознакомление с Декларацией путем подписания Заявления на брокерское обслуживание на бумажном носителе или Заявления на брокерское обслуживание для оформления в Системе дистанционного обслуживания.

Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Декларацию. Изменения и/или дополнения в Декларацию подлежат размещению на Сайте до вступления в действие соответствующих изменений и/или дополнений в Декларацию в порядке, предусмотренном Соглашением.

Инвестор обязан осуществлять регулярный мониторинг Сайта в целях оценки изменений и/или дополнений в Декларацию.

Образец Брокерского отчета

Банк предоставляет Инвестору Брокерский отчет по Варианту 1 или по Варианту 2 на усмотрение Банка.

БРОКЕРСКИЙ ОТЧЕТ. ВАРИАНТ 1

Брокерский отчет № _____ за период ____/____/20__ г. — ____/____/20__ г.

По операциям (ФИО Инвестора)

Дата ____/____/20__ г. и номер соглашения о предоставлении брокерских услуг на финансовых рынках (дата и номер договора)

Брокерские счета

Настоящим сообщаем, что в период с ____/____/20__ г. — ____/____/20__ г. по Вашему поручению совершены следующие операции: куплено (Указывается торговая площадка либо Внебиржевая Сделка, указывается номер гос. регистрации выпуска Ценных бумаг, ISIN, Эмитент, вид, категория (тип), транш, серия, код, наименование Ценных бумаг)

Дата и время заключения Сделки (договора)	Дата поставки	Дата оплаты	Номер Сделки	Цена ЦБ	Кол-во бумаг	Сумма Сделки	Сумма Сделки в рублях	Комиссия брокера (без НДС)	Комиссия торговой площадки (без НДС)	НДС по комиссии торговой площадки
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Продано (Указывается номер гос. регистрации выпуска ценных бумаг, ISIN, Эмитент, вид, категория (тип), транш, серия, код, наименование ценных бумаг)

Дата и время заключения Сделки (договора)	Дата поставки	Дата оплаты	Номер Сделки	Цена ЦБ	Кол-во бумаг	Сумма Сделки	Сумма Сделки в рублях	Комиссия брокера (без НДС)	Комиссия торговой площадки (без НДС)	НДС по комиссии торговой площадки
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Погашение ценных бумаг/купона (Указывается номер гос. регистрации выпуска ценных бумаг, ISIN код, наименование ценных бумаг)

Дата и время заключения Сделки (договора)	Дата поставки	Дата оплаты	Номер Сделки	Цена ЦБ	Кол-во бумаг	Сумма Сделки	Сумма Сделки в рублях	Комиссия брокера (без НДС)	Комиссия торговой площадки (без НДС)	НДС по комиссии торговой площадки
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ВХОДЯЩАЯ СУММА СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ	0.00
ЗАЧИСЛЕНО НА СЧЕТ	0.00
Сумма продаж КорпОбл	0.00
ПКД* по КорпОбл	0.00
Выплата купона по КорпОбл	0.00
Сумма продаж МуноБл	0.00
ПКД по МуноБл	0.00
Выплата купона по МуноБл	0.00
Сумма продаж ОблБанк	0.00
ПКД по ОблБанк	0.00
Выплата купона по ОблБанк	0.00
СПИСАНО СО СЧЕТА	0.00
Сумма покупок КорпАкц	0.00
Сумма покупок КорпОбл	0.00
УКД** по КорпОбл	0.00
Сумма покупок МуноБл	0.00
УКД по МуноБл	0.00
Сумма покупок ОблБанк	0.00
УКД по ОблБанк	0.00
КОМИССИЯ БИРЖИ	0.00
Комиссия биржи без НДС	0.00
НДС с комиссии биржи	0.00
КОМИССИЯ БРОКЕРА	0.00
Комиссия брокера без НДС	0.00
НДС с комиссии брокера	0.00
САЛЬДО РАСЧЕТОВ	0.00
ПРОЧЕЕ ДВИЖЕНИЕ ПО СЧЕТУ	0.00
ОСТАТОК СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ	0.00

* ПКД — Полученный купонный доход

** УКД — Уплаченный купонный доход

Состав портфеля по состоянию с ____/____/20__ г. по ____/____/20__ г.

Счет / раздел депо:

Выпуск ЦБ / Номер гос. регистрации	Остаток входящий	Зачислено	Списано	Остаток исходящий	Котировка*	Стоимость (5×6)	НКД
1	2	3	4	5	6	7	8
Итого							

* Котировка — рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09/11/2010 №10-65/пз-н. Если на отчетную дату котировка не была определена, то указывается последняя по времени котировка, рассчитанная в соответствии с указанным выше Приказом.

Подпись работника Подпись руководителя

БРОКЕРСКИЙ ОТЧЕТ. ВАРИАНТ 2

Отчет брокера АО «Райффайзенбанк»

за период с ____/____/20__ г. по ____/____/20__ г.,

дата создания отчета ____/____/20__ г.

Инвестор (ФИО)

Соглашение № от ____/____/20__ г.

(Указываются дата и номер Соглашения)

Оценка активов на конец периода: на ____/____/20__ г.

Торговая площадка	Оценка портфеля ЦБ (RUR)	Денежные средства, эквивалент в (RUR) ¹	Оценка (RUR)
Фондовый биржевой рынок			
Внебиржевой рынок			
Итого			

¹Стоимость рублевого эквивалента рассчитывается по курсу ЦБ РФ на дату последнего дня периода отчета

Сальдо расчетов в валюте RUR

Комиссия брокера и биржи за период (в рублевом эквиваленте), рублей

Денежные средства

Торговая площадка	Валюта	Курс на конец периода	Входящий остаток на начало периода	Изменение за период	Исходящий остаток на конец периода	Плановые зачисления по сделкам	Плановые списания по сделкам
Фондовый биржевой рынок	RUR						
Фондовый биржевой рынок	USD						
Внебиржевой рынок	USD						
Итого, в эквиваленте RUR							

Портфель ценных бумаг

		Начало периода				Конец периода		Изменение за период			
Ценная бумага	ISIN	Валюта рыночной цены	Кол-во, штук ²	Рыночная цена*	Рыночная стоимость** в валюте рыночной цены	Количество, штук ³	Рыночная цена*	Рыночная стоимость** в валюте рыночной цены	Количество, штук	Плановые зачисления по сделкам, штук	Плановые списания по сделкам, штук
Фондовый биржевой рынок											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого, по Фондовому рынку в эквиваленте RUR по курсу ЦБ											
Суммарная стоимость портфеля в эквиваленте RUR по курсу ЦБ											

* — Цена указывается: для акций, депозитарных расписок, паев — в валюте инструмента в ТС, для облигаций — % от номинала. Данные о рыночных ценах и характеристиках ценных бумаг носят информационный характер и могут отсутствовать по некоторым видам ценных бумаг (ценные бумаги рынка ОТС, не обращающиеся ценные бумаги и т.п.)

** — Рыночная стоимость для облигаций включает в себя НКД.

² Количество ценных бумаг на Начало периода определяется как Входящий остаток ценных бумаг на счетах клиента на начало периода без учета незавершенных сделок

³ Количество ценных бумаг на Конец периода определяется как Исходящий остаток ценных бумаг на счетах клиента на конец периода без учета незавершенных сделок.

Плановый исходящий остаток по активам на конец отчетного периода

			Конец периода		
Ценная бумага	ISIN	Валюта рыночной цены	Количество, штук ⁴	Рыночная цена*	Рыночная стоимость** в валюте рыночной цены
Фондовый биржевой рынок					
Внебиржевой рынок					

* — Цена указывается: для акций, депозитарных расписок, паев — в валюте инструмента в ТС, для облигаций — % от номинала. Данные о рыночных ценах и характеристиках ценных бумаг носят информационный характер и могут отсутствовать по некоторым видам ценных бумаг (ценные бумаги рынка ОТС, не обращающиеся ценные бумаги и т.п.).

** — Рыночная стоимость для облигаций включает в себя НКД.

⁴ Количество ценных бумаг и денежных средств в данном разделе «Плановый исходящий остаток по активам на конец отчетного периода» определяется с учетом незавершенных сделок.

Плановый исходящий остаток по активам на конец отчетного периода

Торговая площадка	Валюта	Курс на конец периода	Исходящий остаток на конец периода с учетом незавершенных сделок
Фондовый биржевой рынок			
Внебиржевой рынок			
Итого денежные средства в эквиваленте RUR по курсу ЦБ			
Суммарная стоимость портфеля с учетом плановых сделок в эквиваленте RUR по курсу ЦБ			

Сделки купли/продажи ценных бумаг

Заклученные, но еще не исполненные сделки

Наименование ЦБ	Дата	Дата оплаты	Дата поставки	Время сделки	Валюта	Вид сделки	Коп-во бумаг, шт	Цена*	Сумма**	НКД	Комиссия брокера	Комиссия Торговой системы	ISIN	Номер сделки
Биржевой Фондовый рынок														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого:														
Итого, в эквиваленте RUR														
Внебиржевой рынок														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого:														
Итого, в эквиваленте RUR														
Итого по биржевому и Внебиржевому рынкам в эквиваленте RUR														

* — Цена указывается: для акций, депозитарных расписок, паев — в валюте инструмента в ТС, для облигаций — % от номинала. Данные о рыночных ценах и характеристиках ценных бумаг носят информационный характер и могут отсутствовать по некоторым видам ценных бумаг (ценные бумаги рынка ОТС, необращающиеся ценные бумаги и т.п.)

** — Рыночная стоимость для облигаций включает в себя НКД

Прекращенные сделки, обязательства по которым не исполнены

Итого, Комиссия брокера и Торговой системы по всем типам сделок

За период отчета	Комиссия брокера	Комиссия Торговой системы
В эквиваленте RUR по курсу ЦБ		

Движение денежных средств за период

Торговая площадка	Дата	Валюта	Сумма	Описание операции
Итого RUR				

Справочник ценных бумаг

Наименование	Код	Номинал ⁵	Валюта номинала	ISIN	Номер гос. Регистрации	Эмитент	Вид ЦБ
--------------	-----	----------------------	-----------------	------	------------------------	---------	--------

⁵ Номинал облигаций указывается с учетом амортизации номинальной стоимости облигаций

Подпись Руководителя (уполномоченного лица)

Работник, отвечающий за внутренний учет

Уведомление о расторжении Соглашения (форма для Инвестора)

В АО «Райффайзенбанк» от (ФИО Инвестора)

Идентификационный код Инвестора

Уведомление о расторжении Соглашения

Настоящим в соответствии с п. 43.1 «Регламента предоставления АО «Райффайзенбанк» услуг по брокерскому обслуживанию и иных услуг для клиентов — физических лиц на финансовых рынках» (далее — «Регламент») уведомляю об одностороннем отказе от исполнения Соглашения о предоставлении брокерских и иных услуг на финансовых рынках, заключенного между мною и АО «Райффайзенбанк» (далее — «Банк») ____/____/20__ г. (далее — «Соглашение»). Я уведомлен, что действие Соглашения прекратится на 30 (Тридцатый) календарный день со дня получения Банком данного уведомления.

Обязуюсь до момента прекращения действия Соглашения осуществить все необходимые действия, направленные на вывод денежных средств с Брокерского счета и перевод (списание) Ценных бумаг со Счета депо и погасить всю задолженность перед Банком (если таковая имеется).

Дата ____/____/20__ г.

(ФИО) (ФИО, подпись)

На основании

(указать реквизиты документа, заполняется в случае подписания документа Уполномоченным представителем Инвестора)

Заполняется работником

ФИО работника Подпись Дата ____/____/

Уведомление о расторжении Соглашения (форма для Банка)

Идентификационный код Инвестора

Инвестор ФИО

Зарегистрирован по адресу

Уведомление о расторжении Соглашения

Настоящим в соответствии с п. 43.1 «Регламента предоставления АО «Райффайзенбанк» услуг по брокерскому обслуживанию и иных услуг для клиентов — физических лиц на финансовых рынках» (далее — «Регламент») уведомляем Вас об одностороннем отказе от исполнения Соглашения о предоставлении брокерских и иных услуг на финансовых рынках, заключенного между Вами и АО «Райффайзенбанк» (далее — «Банк») «__» _____ 20__ г. (далее — «Соглашение»). Обращаем Ваше внимание на то, что действие Соглашения прекратится на 30 (Тридцатый) календарный день со дня вручения Вам настоящего уведомления либо 30 (Тридцатый) календарный день со дня его направления Банком по почте заказным письмом или по электронной почте.

До момента прекращения действия Соглашения Вам необходимо осуществить все необходимые действия, направленные на вывод денежных средств с Брокерского счета и перевод (списание) Ценных бумаг со Счета депо и погасить всю задолженность перед Банком (если таковая имеется).

«__» _____ 20__ г. От имени АО «Райффайзенбанк»

_____ / _____ /

М.П.

Получено:

(ФИО) (ФИО, подпись)

На основании

(указать реквизиты документа, заполняется в случае подписания документа Уполномоченным представителем Инвестора)

Заполняется работником

ФИО работника Подпись Дата ____ / ____ / 20__ г.

Уведомление о расторжении Соглашения ИИС (форма для Инвестора ИИС)

В АО «Райффайзенбанк» от (ФИО Инвестора)

Идентификационный код Инвестора

Уведомление о расторжении Соглашения ИИС

Настоящим в соответствии с п.п. 32.10 — 32.11 «Регламента предоставления АО «Райффайзенбанк» услуг по брокерскому обслуживанию и иных услуг для клиентов — физических лиц на финансовых рынках» (далее — «Регламент») уведомляю об одностороннем отказе от исполнения Соглашения о предоставлении брокерских услуг на финансовых рынках, которое предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного между мною и АО «Райффайзенбанк» (далее — «Банк») «__» _____ 20__ г. (далее — «Соглашение ИИС»).

Учитываемые на моем Индивидуальном инвестиционном счете денежные средства и Ценные бумаги прошу в соответствии с выбранным мной ниже вариантом *(данное положение не применяется, если до подачи настоящего уведомления Инвестор ИИС уже предоставил в Банк Поручение на вывод средств или поручение депо)*:

- ☐ Вернуть мне:
- для денежных средств: перечислить по реквизитам, указанным в Анкете Инвестора;
 - для Ценных бумаг: перевести в соответствии с предоставленным мной депозитарным поручением.
- ☐ Передать иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг:
- для денежных средств: перечислить по следующим реквизитам:

Наименование профессионального
участника рынка ценных бумаг

Наименование обслуживающего его банка

Номер банковского счета

ИНН

БИК

Кор.счет

Назначение платежа

- для Ценных бумаг: перевести в соответствии с предоставленным мной депозитарным поручением.

Дата ____ / ____ / 20__ г.

(ФИО) (ФИО, подпись)

На основании

(указать реквизиты документа, заполняется в случае подписания документа Уполномоченным представителем Инвестора)

Заполняется работником

ФИО работника Подпись Дата ____ / ____ / 20__ г.

Заявление Инвестора о принятии затрат по переведенным в АО «Райффайзенбанк» Ценным бумагам к вычету при расчете НДФЛ

В АО «Райффайзенбанк» от (ФИО Инвестора)

Идентификационный код Инвестора

Заявление

Прошу при определении АО «Райффайзенбанк» как налоговым агентом налоговой базы по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) по операциям с Ценными бумагами в рамках Соглашения о предоставлении брокерских и иных услуг на финансовых рынках/Соглашения о предоставлении брокерских услуг на финансовых рынках, которое предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета № _____ от «____» _____ 20____ г. *(выбрать применимое)* учесть затраты на ценные бумаги, переведенные в АО «Райффайзенбанк» в _____ году:

№	Наименование эмитента Ценной бумаги	Тип, вид, категория, транш, серия, выпуск, № гос. рег.	Количество Ценных бумаг, шт.	Дата исполнения Депозитарием Банка операции по переводу Ценных бумаг
1				
2				
3				

Указанные Ценные бумаги *(выбрать применимый пункт)*:

приобретены мной при участии *(указать контрагента)*

получены мной при ликвидации контролируемой мной иностранной компании *(указать наименование и дату ликвидации)*

получены мной по договору дарения;

получены мной *(иное — наследство и т.п.)*

Прилагаю подтверждающие документы:

1.

2.

Дата ____ / ____ / 20__ г.

(ФИО) (ФИО, подпись)

На основании

(указать реквизиты документа, заполняется в случае подписания документа Уполномоченным представителем Инвестора)

Заполняется работником

ФИО работника Подпись Дата ____ / ____ / 20__ г.