

УТВЕРЖДЕНО

ПРАВЛЕНИЕМ

АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)

Протокол Правления № 73 /02-20
от «25» февраля 2020г.

Председатель Правления

/ С.В. Балакин

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ
АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

Версия 2.0

г. Москва
2020

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 2 из 59

Оглавление

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
1. СТАТУС ОБЩИХ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ	4
2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.	5
3. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	8
4. ВИДЫ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ БАНКОМ.....	9
ЧАСТЬ 2. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	10
5. ПРИСОЕДИНЕНИЕ К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ	10
6. ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ И РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА	10
7. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА И БАНКА	11
8. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА РАСПОРЯЖЕНИЯМИ И/ИЛИ СООБЩЕНИЯМИ	12
9. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ РЕЗЕРВИРОВАНИЕ	14
10. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	15
11. ВЫВОД И ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	15
12. ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ	16
ЧАСТЬ 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	16
13. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК	16
14. РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	17
15. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТА БАНКОМ	17
16. ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ.....	18
17. ПРОВЕДЕНИЕ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ.....	19
ЧАСТЬ 4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ.....	20
18. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ.....	20
ЧАСТЬ 5. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ.....	21
19. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА	21
20. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	22
ЧАСТЬ 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	23
21. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	23
22. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ОБЩИХ УСЛОВИЙ	25
23. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В АНКЕТУ КЛИЕНТА.	25
24. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ	25
25. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	26
26. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	27
27. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	28
28. ПОРЯДОК ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	29
29. РИСКИ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ	30
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К «ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)»	31
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.1. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К «ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)» (ДЛЯ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА).....	33
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.2. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К «ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)» (ДЛЯ КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА).....	36
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ИЗВЕЩЕНИЕ О ПРИЕМЕ НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ.....	39
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ИЗВЕЩЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ В РЕГИСТРАЦИИ	40
ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ИЗВЕЩЕНИЕ ОБ РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА	41

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 3 из 59

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.1. РАСПОРЯЖЕНИЕ КЛИЕНТА НА ВЫВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	42
ПРИЛОЖЕНИЕ 6.2. РАСПОРЯЖЕНИЕ КЛИЕНТА НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	43
ПРИЛОЖЕНИЕ 6.3. РАСПОРЯЖЕНИЕ КЛИЕНТА НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ/НА ОТМЕНУ РАСПОРЯЖЕНИЯ	44
ПРИЛОЖЕНИЕ 7. ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УСТАНОВЛЕНИИ (ЗАМЕНЕ) ПАРОЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ (КОДОВОГО СЛОВА).....	45
ПРИЛОЖЕНИЕ 8. ДОВЕРЕННОСТЬ	46
ПРИЛОЖЕНИЕ 9.1. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВОЗВРАТ СУММ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	48
ПРИЛОЖЕНИЕ 9.2. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВОЗВРАТ СУММ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ НАСЛЕДНИКА	49
ПРИЛОЖЕНИЕ 10. ДЕКЛАРАЦИЯ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	50

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 4 из 59

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Статус Общих условий договора о брокерском обслуживании

1.1. Настоящие «Общие условия договора о брокерском обслуживании АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)» (далее по тексту – Общие условия) определяют порядок и условия, на которых АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (далее по тексту - Банк) предоставляет физическим и юридическим лицам брокерские услуги на рынке ценных бумаг, предусмотренные Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (далее по тексту – Федеральный закон №39-ФЗ).

1.2. Текст Общих условий размещен в сети Интернет на официальном интернет-сайте Банка <https://www.forabank.ru/>. При этом такое размещение не должно рассматриваться заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) Банка заключить с Банком Договор о брокерском обслуживании на условиях, изложенных в настоящих Общих условиях.

Договор не является публичным договором по смыслу ст. 426 Гражданского кодекса РФ. Банк вправе отказать заинтересованному лицу в заключении такого Договора, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством в части оказания Банком брокерских и связанных с ними услуг.

1.3. Содержание настоящих Общих условий раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.4. Положения настоящих Общих условий действуют в рамках, установленных действующим законодательством РФ. В случае противоречия положений настоящих Общих условий нормам действующего законодательства РФ применяется действующее законодательство РФ.

1.5. Заключение Договора о брокерском обслуживании осуществляется при условии полного и безусловного присоединения Клиента к настоящим Общим условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.

В целях заключения Договора о брокерском обслуживании заинтересованное лицо (далее по тексту – Клиент) должно представить в Банк надлежащим образом оформленные документы в соответствии с Приложением 1 к Общим условиям и Заявление Клиента по форме Приложение 2.1. к Общим условиям (для физических лиц) или по форме Приложение 2.2. к Общим условиям (для юридических лиц).

Банк оставляет за собой право запрашивать иные документы, осуществлять проверку сведений, указанных в Заявлении и документах Клиента.

Договор о брокерском обслуживании признается заключенным с момента регистрации Банком Заявления Клиента (присвоения Банком Заявлению Клиента регистрационного номера) в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих Общих условий.

1.6. Оказание Банком услуг в рамках депозитарного обслуживания осуществляется в соответствии с действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка. Во избежание сомнений, в случае противоречия между положениями настоящих Общих условий и положениями действующих Условий осуществления депозитарной деятельности Банка, касающихся оказания услуг в рамках депозитарного обслуживания, положения действующих Условий осуществления Депозитарной деятельности Банка имеют преимущественную силу.

1.7. Банк и Клиент (далее по тексту – совместно именуемые Стороны) могут заключать дополнительные соглашения к Договору, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Общих условий, при условии, что это не приведет к изменению Общих условий в целом. В этом случае Общие условия применяются к отношениям Сторон в части, не противоречащей условиям указанных дополнительных соглашений.

1.8. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Общим условиям, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных законодательством РФ.

1.9. По вопросам, неурегулированным Общими условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Министерства финансов РФ, стандартами саморегулируемых организаций, членом которых является Банк.

1.10. Лица, присоединившиеся к Общим условиям, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Общими условиями в отношении таких лиц, в том числе обязательства не осуществлять действия, которые могут быть признаны манипулированием рынком

1.11. Справки по вопросам, связанным с оказанием Банком услуг в соответствии с Общими условиями, предоставляются Уполномоченными сотрудниками Банка. Номера контактных телефонов указаны на сайте Банка, в разделе «Услуги инвесторам».

1.12. При проведении операций в рамках настоящих Общих условий Клиент имеет право на получение информации в соответствии с разделом 20 Общих условий, а также обладает правами и гарантиями, в объеме, предусмотренном законодательными актами РФ в части защиты прав и интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 5 из 59

1.13. Банк имеет право запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по счетам Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.

1.14. Клиент обязуется ежегодно или по требованию Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения требования обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении Договора.

2. Термины, определения и сокращения.

2.1. Основные термины, используемые в Общих условиях:

Анкета Клиента - данные Клиента, оформленные по форме, утвержденной в Банке для открытия текущих счетов (для физических лиц) или по форме, утвержденной в Банке для открытия расчетных счетов (для юридических лиц).

Банк – Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (Акционерное общество).

Банковский счет – расчетный счет Клиента-юридического лица, индивидуального предпринимателя, корреспондентский счет Клиента-кредитной организации, текущий счет Клиента-физического лица, открытый в Банке или иной кредитной организации.

Бенефициарный владелец¹ - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц), владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента-физического лица, считается указанное лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Брокерское обслуживание - деятельность Банка по исполнению поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, осуществляемая на основании возмездных договоров с клиентом (далее - договор о брокерском обслуживании).

Брокерский счет – совокупность Основного брокерского счета и Торгового брокерского счета, открываемых Банком для целей учета денежных средств и ценных бумаг Клиента.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Внебиржевой рынок - 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 Клиента на Внебиржевом рынке.

Договор о брокерском обслуживании, Соглашение - договор, заключенный между Банком и Клиентом в форме присоединения Клиента к Общим условиям договора о брокерском обслуживании, изложенным в настоящих Общих условиях, размещенном на официальном интернет-сайте Банка в сети Интернет <https://www.forabank.ru/>.

Депозитарный договор (договор счета депо) – договор о ведении депозитарием депозитарной деятельности в пользу депонента в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности, размещенными на официальном интернет-сайте Банка <https://www.forabank.ru/>.

Депозитарий Банка - подразделение Банка, к исключительным функциям которого относится осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг на основании Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Заявление Клиента – составленное в письменной форме заявление о присоединении к Общим условиям, составленное по форме Приложение 2.1. к Общим условиям (для физических лиц) или по форме Приложение 2.2. к Общим условиям (для юридических лиц), утвержденное в соответствии с внутренними процедурами и опубликованное на сайте Банка.

Извещение - сообщение Банка, содержащее информацию о приеме Клиента на брокерское

¹ В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 6 из 59

обслуживание по форме Приложения 3 к Общим условиям, об отказе в регистрации по форме Приложения 4 к Общим условиям, или информацию о расторжении Договора по форме Приложения 5 к Общим условиям. Извещение содержит сведения о регистрационных кодах, номерах и реквизитах счетов, адресах Мест обслуживания, номера контактных телефонов представителей Банка, необходимых Клиенту для проведения операций в рамках Общих условий. Форма Извещения утверждается в соответствии с внутренними процедурами Банка.

Исполнение сделки - процедура исполнения обязательств по заключенной сделке с ценными бумагами, которая включает в себя прием и поставку ценных бумаг, оплату приобретенных ценных бумаг и прием оплаты за проданные ценные бумаги, а также оплату необходимых расходов (вознаграждение Банка, комиссия ТС, Депозитария Банка и расходы на оплату услуг третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и проведения расчетов по сделке). Дата Исполнения сделки определяется как T+n (дней), где T- дата заключения сделки, n - число дней между датой заключения сделки и датой проведения расчетов по сделке.

Квалифицированные инвесторы - лица, отнесенные к данной категории инвесторов в соответствии с положениями Федерального закона № 39-ФЗ, а также лица, признанные Банком квалифицированными инвесторами, с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

Клиент – любое физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, присоединившееся к настоящим Общим условиям.

Клиентские сделки – сделки, заключаемые Банком по поручению и за счет Клиента на организованных торгах или внебиржевом рынке с третьими лицами.

Клиринговая организация - юридическое лицо, имеющее право на основании лицензии осуществлять клиринговую деятельность.

Место обслуживания – место обслуживания Клиента, по месту нахождения которого Клиент присоединяется к Общим условиям, указывается Банком в Извещении о приеме на обслуживание.

Неторговая операция – совершение Банком от имени и за счет Клиента действий отличных от торговых операций.

НКД – накопленный купонный доход, рассчитанный в соответствии с условиями выпуска долговых Ценных бумаг в целях определения Текущей цены Ценных бумаг, и Цены досрочного исполнения.

Обязательства Клиента - значение обязательства Клиента перед какой-либо ТС и/или Банком, по поставке ценной бумаги или денежных средств, при оплате приобретенных ценных бумаг, или/и поставке проданных ценных бумаг, оплате расходов по тарифам Банка, иных расходов, непосредственно вытекающих из сделок, заключенных Банком по поручению и за счет Клиента. Обязательство Клиента по какой-либо ценной бумаге и/или денежным средствам означает, что для расчетов по сделкам, заключенным Банком по поручению Клиента, последний должен обеспечить на Брокерском счете и/или на соответствующем Торговом разделе счета депо в порядке и в срок, установленные настоящими Общими условиями, соответствующее количество денежных средств и/или ценных бумаг.

Основная торговая сессия - установленный правилами торговой системы (рынка) период, в течение которого в торговой системе (на рынке) осуществляется прием безадресных заявок участников и производится регистрация сделок на основании таких заявок, за исключением особых периодов, в течение которых регистрация сделок в торговой системе (на рынке) производится по единой цене.

Открытая позиция - совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате совершения сделок с ценными бумагами. Открытая позиция закрывается путем заключения сделок, противоположных имеющейся открытой позиции.

Плановая позиция по денежным средствам – сумма денежных средств Клиента, учитываемая на Брокерском счете Клиента, а также сумма денежных средств, которые ожидаются к поступлению на Брокерский счет Клиента, по результатам расчетов по ранее заключенным сделкам, за вычетом денежных средств, которые подлежат списанию с Брокерского счета Клиента.

Плановая позиция по ценным бумагам – текущая рыночная стоимость ценных бумаг на Торговом разделе Торгового счета депо Клиента, которая определяется по каждому эмитенту, виду и типу ценных бумаг, за вычетом текущей стоимости ценных бумаг, подлежащих списанию с Торгового раздела Торгового счета депо Клиента.

Позиция Клиента - совокупность денежных средств и ценных бумаг Клиента, за счет которых могут быть произведены расчеты по сделкам в ТС, а также сальдо требований и обязательств Клиента по денежным средствам и ценным бумагам, возникших в связи с совершенными Банком в интересах Клиента сделками с

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 7 из 59

ценными бумагами.

Портфель Клиента - денежные средства, ценные бумаги и обязательства Клиента, возникшие в связи с совершенными сделками с ценными бумагами, а также задолженность Клиента перед Банком, возникшая в результате совершения Банком сделок с ценными бумагами в интересах Клиента.

Правила клиринга – документы, утвержденные клиринговой организацией, содержащие правила оказания клиринговых услуг и требования к участникам клиринга.

Правила организованных торгов – официальные документы (нормативные документы, инструкции, правила) организаторов торгов, регулирующие заключение и исполнение сделок на организованных торгах в Торговых системах.

Рабочий день – для целей оказания услуг – период обслуживания Клиента Банком (с понедельника по четверг с 09 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени, в пятницу с 09 часов 00 минут до 16 часов 45 минут по московскому времени), за исключением праздничных и выходных дней в соответствии с законодательством РФ. В предпраздничные рабочие дни период обслуживания Клиента Банком сокращается на 1 (Один) час.

В применении к организованным торгам – период времени, в течение которого по меньшей мере один организатор торгов (биржа) предоставляет возможность совершать сделки с ценными бумагами на своих торгах. Для целей исчисления сроков – рабочий день, в соответствии с законодательством РФ.

Распоряжения Клиента – сообщения Клиента распорядительного характера, поданные Банку и направленные на совершение Торговых или Неторговых операций.

Распоряжение Клиента на вывод денежных средств - поручение Клиента, составленное в письменной форме по форме Приложения 6.1 к Общим условиям, содержащее намерение Клиента вывести денежные средства с Брокерского счета Клиента на банковский счет Клиента, подписанное Клиентом или его Уполномоченным представителем и переданное в Банк.

Расчетный депозитарий - сторонний депозитарий, оказывающий депозитарные услуги для Торговой системы.

Расчетная организация – сторонняя организация, уполномоченная совершать денежные расчеты по сделкам для Торговой системы.

Регистрационный код Клиента – регистрационный код, уникальный для каждого Договора, заключенного с Клиентом в рамках Общих условий.

РФ – Российская Федерация.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.forabank.ru/>.

Свободный остаток - сумма денежных средств и количество ценных бумаг, учитываемых на Брокерском счете и Торговом разделе счета депо Клиента, зарезервированных в соответствующей ТС, свободных от обязательств Клиента по осуществлению расчетов, в том числе по заключенным Банком в интересах Клиента сделкам, уплате вознаграждения Банку и возмещению иных расходов.

Специализированный депозитарий (Спецдепозитарий) - организация, осуществляющая деятельность специализированного депозитария паевых инвестиционных фондов на основании Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет депо Клиента – счет, открытый Клиенту в Депозитарии в соответствии с Депозитарным договором, на котором учитываются ценные бумаги и права на ценные бумаги, принадлежащие Клиенту на праве собственности или ином вещном праве.

Тарифы Банка – тарифы на оплату услуг, предоставляемых Банком в рамках брокерского обслуживания, содержащие ставки вознаграждения за услуги, оказываемые в соответствии с Общими условиями и условия их применения. Тарифы доводятся до сведения Клиента путем опубликования на сайте Банка.

Текущая рыночная цена - цена конкретной ценной бумаги, предоставляемая Организатором торгов, и определяемая исходя из цены последней сделки с данной ценной бумагой. Стоимость облигаций определяется с учетом НКД.

Торговая сессия - период времени, в течение которого на Организованных торгах в соответствии с Правилами Организованных торгов могут заключаться сделки. Если иное не оговорено особо в тексте любого

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 8 из 59

пункта настоящих Общих условий, то под Торговой сессией подразумевается только период Основной Торговой сессии, в течение которого сделки могут заключаться по общим правилам. Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.), предусмотренные Правилами организованных торгов, если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включаются.

Торговые системы (ТС) - в целях настоящих Общих условий к понятию Торговой системы относятся указанные Клиентом в Заявлении о присоединении к настоящим Общим условиям:

- биржи, организаторы торгов, организованные рынки ценных бумаг;
- внебиржевой рынок.

Торговый день – день (за исключением официальных выходных и праздничных дней, если об ином Банк не уведомил Клиента), в течение которого на организованных торгах в соответствии с правилами организованных торгов могут заключаться сделки

Торговые операции - сделки купли-продажи ценных бумаг, заключенные Банком в интересах, за счет и по поручению Клиента.

Торговый раздел счета депо - раздел Торгового счета депо Клиента в Депозитарии, предназначенный для учета ценных бумаг Клиента, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу.

Торговый счет депо - счет депо Клиента в Депозитарии Банка, открываемый в соответствии с требованиями Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности» 07 февраля 2011 г. № 7-ФЗ, для осуществления клиринга и исполнения обязательств Клиента. На Торговом счете депо Депозитарий открывает Торговый раздел.

Треjder Банка – сотрудник Банка, непосредственно участвующий в организованных торгах, исполняющий Распоряжения Клиентов на куплю-продажу ценных бумаг.

Уполномоченный представитель Банка - представитель Банка, который имеет полномочия (права) совершать от имени Банка действия, определенные Общими условиями.

Уполномоченный представитель Клиента - лицо, имеющее в соответствии с учредительными документами, либо на основании надлежащим образом оформленных доверенностей, полномочия на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных Общими условиями.

Ценные бумаги (ЦБ) – эмиссионные ценные бумаги, определяемые в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ, паи паевых инвестиционных фондов.

2.2. Термины, специально не определенные в Общих условиях, используются в значениях, установленных нормативно-правовыми актами РФ, регулирующими отношения, возникающие при обращении ценных бумаг, а также Правилами организованных торгов, Правилами клиринга, обычаями делового оборота.

3. Сведения о Банке

3.1. **Полное наименование Банка:** Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (акционерное общество).

3.2. **Сокращенное наименование Банка:** АКБ «ФОРА-БАНК» (АО).

3.3. **Место нахождения Банка:** 119021, г. Москва, Зубовский бульвар, д. 25.

3.4. **Интернет-сайт Банка:** www.forabank.ru.

3.5. **Лицензии Банка:**

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1885 от 03.12.2014 года.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Банком России:

- на осуществление брокерской деятельности № 045-04008-100000 от 21.12.2000 года, без ограничения срока действия;
- на осуществление дилерской деятельности № 045-04056-010000 от 21.12.2000 года, без ограничения срока действия;
- на осуществление депозитарной деятельности № 045-04150-000100 от 20.12.2000 года, без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с помощью шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0010651 Рег. № 13838 Н от 06.10.2014 года, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 9 из 59

государственной тайны ФСБ России.

Информация об имеющихся у Банка лицензиях приведена на момент утверждения Общих условий и может измениться. О таких изменениях Банк сообщает Клиенту путем размещения информации на сайте Банка.

Банк уведомляет Клиента о совмещении им брокерской деятельности с дилерской и депозитарной деятельностью.

Банк уведомляет Клиента о членстве в СРО НФА (Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»).

4. Виды брокерских услуг, предоставляемые Банком

4.1. В отношении лиц, присоединившихся к настоящим Общим условиям Банк, за вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, обязуется предоставлять следующие брокерские и связанные с ними услуги:

- совершать за счет и в интересах Клиента торговые операции в порядке, установленном Общими условиями. При совершении торговых операций Банк действует либо от своего имени и за счет Клиента, либо от имени и за счет Клиента в соответствии с Правилами организованных торгов и распоряжениями Клиента.
- совершать сделки между Клиентами, одновременно являясь коммерческим представителем двух Клиентов в сделке (поверенным), в том числе не являющихся предпринимателями;
- совершать неторговые операции по распоряжению Клиента;
- открывать Клиенту счета для отражения операций с ценными бумагами, для целей осуществления действий, предусмотренных настоящими Общими условиями;
- осуществлять обособленный от денежных средств, принадлежащих Банку, учет денежных средств Клиента, перечислять денежные средства Клиента в соответствии с его распоряжениями. Вести Брокерские счета Клиента отдельно от Брокерских счетов других Клиентов;
- осуществлять обособленный учет ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, от ценных бумаг, принадлежащих Банку, и ценных бумаг, принадлежащих другим Клиентам;
- предоставлять Клиенту отчеты по всем сделкам и операциям, совершаемым в его интересах, а также оказывать информационные услуги;
- предоставлять Клиенту иные сопутствующие услуги, необходимые для осуществления действий, предусмотренных настоящими Общими условиями.

4.2. Проведение торговых операций по поручению Клиента осуществляется Банком только по выбору Клиента в следующих Торговых системах:

- Фондовый рынок ПАО «Московская Биржа»;
- Внебиржевой рынок.

4.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменить перечень Торговых систем, в которых предоставляются услуги в рамках настоящих Общих условий, а также исключить/включить возможность проведения операций на внебиржевом рынке, опубликовав соответствующие изменения в Общие условия.

4.4. Банк вправе не исполнять Распоряжение Клиента, исполнение которого приведет к нарушению действующего законодательства РФ. О факте неисполнения Распоряжения Банк уведомляет Клиента до даты исполнения Распоряжения или в день получения Распоряжения Банком (если Распоряжение должно быть исполнено в день его получения).

4.5. Осуществление действий и оказание услуг, предусмотренных настоящими Общими условиями, осуществляется Банком только в рабочие дни, за исключением случаев, когда Банком путем размещения соответствующей информации на сайте Банка будет объявлено об оказании в выходные и/или нерабочие праздничные дни отдельных видов услуг, предусмотренных Общими условиями.

4.6. Брокерские услуги с Финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, оказываются Банком только лицам, соответствующим требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам и установленным Федеральным законом №39-ФЗ, в порядке и на условиях, установленных нормативными актами Банка России и утвержденным в соответствии с ними документом Банка, доступном на сайте Банка.

Для признания Клиента Квалифицированным инвестором Клиент лично представляет в Банк соответствующее заявление и необходимые документы.

4.7. Клиент, являющийся юридическим лицом и признанный Банком Квалифицированным инвестором, обязан регулярно в течение 1 (Одного) года, с момента признания его квалифицированным инвестором или с момента предыдущего подтверждения соответствия требованиям для признания его квалифицированным инвестором, предоставлять в Банк документы, подтверждающие его статус квалифицированного инвестора.

Банк принимает решение об исключении Клиента из реестра лиц, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, в случае непредставления Клиентом - юридическим лицом, документов, подтверждающих его статус квалифицированного инвестора, а также в случае, если Клиент перестал соответствовать требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.8. Клиент (за исключением Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами в силу закона)

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 10 из 59

вправе отказаться от статуса Квалифицированного инвестора путем направления в Банк соответствующего заявления, по форме, установленной Банком.

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

Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях, установленных законодательством РФ, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Клиент, присоединяясь к настоящим Общим условиям, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, указанных в настоящем пункте Общих условий, а также признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте Общих условий.

ЧАСТЬ 2. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

5. Присоединение к Общим условиям и заключение Договора о брокерском обслуживании

5.1. Основанием приема Клиента на брокерское обслуживание является заключение Договора о брокерском обслуживании, которое осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям полностью (в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ), что подтверждается подписанием Клиентом Заявления Клиента, Анкеты Клиента и представление всех документов и сведений в соответствии с утвержденным Банком Перечнем документов (Приложение 1 к Общим условиям), размещенным на сайте Банка.

5.2. Присоединение к Общим условиям осуществляется посредством регистрации Банком Заявления Клиента, при условии получения от заинтересованного лица документов в соответствии с п. 5.1 настоящих Общих условий. Регистрационный номер Заявления Клиента является Регистрационным кодом Клиента.

Заявление Клиента и необходимые документы предоставляются Клиентом лично Уполномоченному сотруднику Банка.

Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к Общим условиям, в оказании каких-либо или всех, предусмотренных настоящими Общими условиями услуг, в том числе если заинтересованное лицо не удовлетворяет требованиям, предъявляемым Банком к потенциальным клиентам и/или требованиям действующего законодательства РФ, также в случае не предоставления по запросу Банка документов или сведений.

Принятие Банком Заявления Клиента, в том числе проставление на нем отметки о принятии, не означает факт его регистрации.

5.3. Договор считается заключенным с даты регистрации Банком Заявления Клиента о присоединении к Общим условиям договора о брокерском обслуживании (настоящим Общим условиям). Дата регистрации Заявления Клиента и регистрационный номер указываются Банком в Извещении о приеме на брокерское обслуживание (Приложения 3 к Общим условиям), один экземпляр которого направляется Клиенту.

При этом передача Извещения по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении Клиента, будет считаться равносильной передаче оригинала Извещения, а также достаточным доказательством передачи Извещения, признаваемым Сторонами для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке.

5.4. В случае изменения данных, в представленных Банку документах, Клиент обязан не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления изменений в силу представить в Банк новую Анкету Клиента, и документы, подтверждающие изменения. Изменения, предоставленные Клиентом, регистрируются Банком только при условии, что они не противоречат действующему законодательству РФ и подтверждены соответствующими документами.

5.5. Совершение Клиентом операций с ценными бумагами, в рамках настоящих Общих условий возможно только после открытия необходимых счетов и регистрации Клиента в Торговых системах, реквизиты которых указываются в Извещении.

6. Открытие счетов и регистрация Клиента

6.1. После заключения договора о брокерском обслуживании и до начала проведения любых торговых операций Банк производит открытие необходимых счетов для расчетов по сделкам, открытие которых предусмотрено Правилами организованных торгов, регистрирует Клиента в выбранной им Торговой системе. Для открытия счетов и регистрации в Торговых системах используются документы, предоставленные Клиентом

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 11 из 59

в соответствии с Приложением 1 к настоящим Общим условиям. Клиент уполномочивает Банк на представление в Торговые системы от имени Клиента информации и документов, являющихся основанием для регистрации Клиента в Торговой системе, а также для изменения реквизитов Клиента.

6.2. Банк присваивает Клиенту соответствующий Регистрационный код Клиента, а также дополнительные регистрационные коды, если они предусмотрены правилами Торговых систем, для последующей идентификации операций, проводимых по Распоряжениям Клиента, их отличия от операций, проводимых по Распоряжениям иных Клиентов, и собственных операций Банка.

6.3. Для проведения торговых операций Клиент обязан открыть счет депо в Депозитарии Банка и/или в Уполномоченном депозитарии Торговой системы. Указанные счета открываются в соответствии с действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка и/или соответствующими документами Уполномоченных депозитариев торговых систем.

Клиенты, у которых счета депо открыты в депозитариях, отличных от Депозитария Банка, еженедельно, по пятницам (в случае если пятница приходится на нерабочий или праздничный день – на следующий рабочий день) обязаны предоставлять в Банк документы, подтверждающие остатки по ценным бумагам, учитываемых в депозитариях, отличных от Депозитария Банка по состоянию до начала торгов на ПАО «Московская биржа» дня предоставления подтверждающих документов, для осуществления сверки данных об остатках ценных бумаг.

В случае непредставления указанных документов Банк вправе приостановить прием Распоряжений Клиента, до момента выполнения требований настоящего пункта.

6.4. Если Клиенты проводят операции с использованием счетов депо, открытых в Спецдепозитариях, то такие счета Клиенты открывают самостоятельно в Спецдепозитариях и назначают Банк оператором (попечителем) указанных счетов депо (разделов счетов депо).

6.5. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в случае отказа Клиента в открытии Счета депо в Банке.

Действие данного пункта не распространяется на Управляющие компании, осуществляющие управление имуществом, в отношении которого законодательством РФ установлено требование о хранении и учете ценных бумаг в Спецдепозитарии.

6.6. Для подтверждения полномочий Банка, указанных в настоящем разделе, Клиент, по требованию Банка, обязан предоставить необходимые доверенности по формам, предусмотренным правилами Торговых систем и уполномоченными депозитариями. Банк использует предоставленные доверенности строго в целях, предусмотренных настоящими Общими условиями.

6.7. Сведения обо всех открытых Банком Брокерских счетах, счетах и разделах счетов депо, а также кодах Банк сообщает Клиенту в Извещении.

Извещение направляется Клиенту по указанному им в Заявлении Клиента адресу электронной почты в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты приема Банком Заявления Клиента. Оригинал Извещения предоставляется Клиенту по его письменному запросу в свободной форме, через офис Банка, указанный Клиентом в запросе.

6.8. Клиент дает согласие на передачу Банком:

- конфиденциальной информации о Клиенте и совершаемых по его распоряжению операциях в объеме, определяемом нормативными актами, регуливающими рынок ценных бумаг, в Банк России или иной уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков (его территориальные органы), а также судебные (в том числе третейские) органы при рассмотрении последними жалоб Клиента;

- уполномоченным депозитариям Торговых систем, эмитентам, реестродержателям, информации, необходимой для выполнения положений законодательства РФ и договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

7. Уполномоченные представители Клиента и Банка

7.1. Взаимодействие Сторон осуществляется только через Уполномоченных представителей Банка и Клиента-юридического лица.

7.2. В качестве лиц, уполномоченных на совершение предусмотренным настоящими Общими условиями действий, от имени Банка, выступают работники Банка, в должностные обязанности которых входит совершение таких действий при условии, что эти действия производятся в служебном помещении Банка. Информация о офисах Банка, оказывающих услуги по брокерскому обслуживанию Клиентов, размещена на интернет-сайте Банка.

7.3. Клиент-физическое лицо вправе осуществлять взаимодействие с Банком лично или через своих уполномоченных представителей.

Уполномоченный представитель клиента-физического лица, действующий на основании доверенности, обязан предъявить Банку оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально заверенную копию или собственноручно оформленную в помещении Банка в присутствии работника Банка Клиентом-физическим лицом доверенность.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 12 из 59

Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Клиента-физического лица может выступать законный представитель Клиента. Полномочия законных представителей – родителей, усыновителей, опекунов, попечителей – должны быть подтверждены в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.4. Клиент-юридическое лицо вправе осуществлять взаимодействие с Банком только через своих уполномоченных представителей, действующих на основании доверенности. Уполномоченный представитель клиента-юридического лица, действующий на основании доверенности, обязан предъявить Банку оригинал такой доверенности или ее нотариально заверенную копию.

Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Клиента-юридического лица может выступать лицо, которое в соответствии с уставом, действует от имени юридического лица без доверенности.

7.5. Клиент обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие полномочия лиц, на совершение соответствующих действий от его имени и Анкеты распорядителей на указанных лиц. Если Уполномоченный представитель Клиента действует на основании доверенности, то Клиент обязан предоставить в Банк доверенность на данное лицо. Рекомендуемый образец доверенности – Приложения 8 к настоящим Общим условиям. Анкета распорядителя по Счету депо, открытому в Депозитарии Банка, оформляется в соответствии с действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

7.6. Клиент может предоставить своим Уполномоченным представителям право подписывать и подавать от его имени Распоряжения и иные документы, а также получать отчетность и информацию о проведенных Клиентом операциях. Клиент обязан представить в Банк необходимые документы в отношении каждого своего Уполномоченного представителя, согласно утвержденным в банке перечням документов.

7.7. При прекращении полномочий Уполномоченного представителя Клиент обязан незамедлительно направить в Банк уведомление об отзыве доверенности, выданной такому Уполномоченному представителю с использованием электронной почты (с адреса Клиента, указанного в Заявлении на адрес электронной почты Банка broker@forabank.ru) и получить по электронной почте подтверждение Банка о получении им уведомления об отзыве доверенности, выданной такому Уполномоченному представителю.

При этом Клиент обязан в течение одного рабочего дня с даты направления уведомления по электронной почте доставить нарочно оригинал уведомления об отзыве доверенности в головной офис/ филиал Банка.

7.8. До получения от Клиента с электронной почты, в вышеуказанном порядке, уведомления об отзыве доверенности Уполномоченного представителя Клиента, действия, совершенные данным Уполномоченным представителем от имени Клиента, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным представителем Клиента. Датой и временем получения Банком уведомления об отзыве доверенности является дата и время информационного сообщения Клиенту с использованием электронной почты о подтверждении факта получения Банком уведомления об отзыве доверенности по электронной почте.

8. Правила и способы обмена Распоряжениями и/или сообщениями

8.1. Обмен любыми распоряжениями и/или сообщениями между Банком и Клиентом осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- обмен осуществляется способом (способами), установленными настоящими Общими условиями;
- обмен осуществляется только через лиц, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;
- Распоряжения в адрес Банка могут направляться только по адресу (реквизитам), о которых Клиент был проинформирован, в том числе путем их размещения на сайте Банка.

Распоряжения, направленные без соблюдения указанных условий, не имеют юридической силы.

8.2. Взаимодействие Сторон при передаче Распоряжений Клиента может осуществляться одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- с использованием телефонной связи (не применяется для передачи Распоряжений на перевод и/или вывод ценных бумаг и/или денежных средств);
- обмен оригинальными документами на бумажном носителе.

Если информационное сообщение банка имеет общий (не персонализированный) характер и относится ко всем Клиентам Банка, Банк осуществляет передачу таких информационных сообщений путем размещения соответствующего сообщения на сайте Банка.

8.3. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Распоряжений, за исключением предоставления оригинальных документов на бумажном носителе. Информация о введенных ограничениях и сроках их действия доводится до сведения Клиента путем размещения на сайте Банка.

8.4. Все документы в адрес Банка направляются Клиентом по реквизитам Банка, указанным в Извещении Банка, которое предоставляется Клиенту.

Все документы в адрес Клиента направляются Банком по реквизитам Клиента, указанным в Анкете Клиента.

8.5. При отправке Клиентом дублирующего Распоряжения Клиент должен во всех случаях указывать в

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 13 из 59

его тексте, что оно является дубликатом, если оно дублирует ранее направленное тем же способом Распоряжение или повторяет Распоряжение, направленное иным способом. В случае отсутствия указания Клиента, что какое-либо Распоряжение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных Распоряжений.

8.6. Правила подачи и отмены Распоряжений Клиента с использованием телефонной связи

8.6.1. Для получения возможности подавать Распоряжения с использованием телефонной связи Клиент передает Банку Заявление об установлении (замене) пароля идентификации (кодового слова) по форме Приложения 7 к Общим условиям. В Заявлении Клиент указывает пароль (кодовое слово), который необходим для идентификации Клиента и или его Уполномоченного представителя.

8.6.2. Клиент признает, что:

- запись телефонного разговора, между уполномоченными представителями Банка и Клиента, осуществленная Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях, при обмене сообщениями, в том числе, при подаче Клиентом Распоряжений по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, может использоваться в качестве достаточного доказательства, допустимого для предъявления при разрешении споров в суде;

- все сообщения, в том числе Распоряжения, переданные/полученные по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, имеют ту же юридическую силу, что и сообщения, составленные в письменной форме;

- срок действия распоряжения Клиента, переданного по телефону - текущий рабочий день.

8.6.3. Для приема сообщений, в том числе Распоряжений, по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, Банк выделяет специальные телефонные номера, которые сообщаются Клиенту. Клиент, при направлении устных сообщений в Банк, в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, может использовать только такие специально выделенные телефонные номера.

8.6.4. Банк рекомендует Клиенту не предоставлять посторонним и неуполномоченным лицам сведения о пароле (кодовом слове) Клиента. Банк не принимает претензий по поводу ущерба и не несет ответственности за несанкционированное использование пароля Клиента третьими лицами.

8.6.5. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение правил пользования пароля (кодового слова) или компрометацию пароля (кодового слова), он обязан информировать об этом Банк наиболее быстрым и доступным способом.

8.6.6. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, а также в случае наличия собственных сведений, позволяющих предположить компрометацию содержания пароля (кодового слова) или нарушение Клиентом правил пользования паролем (кодовым словом), незамедлительно приостановить ее действие и информировать об этом Клиента наиболее быстрым и доступным способом.

8.6.7. Действие пароля (кодового слова) во всех случаях, указанных пп. 8.6.5 и 8.6.6 настоящих Общих условий, возобновляется Банком только после получения от Клиента нового пароля (кодового слова). От момента приостановки действия пароля (кодового слова) в соответствии с пп. 8.6.5 и 8.6.6 настоящих Общих условий до момента получения нового пароля (кодового слова) прием Распоряжений от Клиента осуществляется иными возможными способами, выбранными Клиентом в рамках Общих условий.

8.6.8. Срок действия пароля (кодового слова) не ограничен, за исключением случаев, указанных в пп. 8.6.5 и 8.6.6 настоящих Общих условий.

8.6.9. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен сообщениями по телефону с Банком, как Клиента и (или) Уполномоченного представителя Клиента и интерпретирует любые сообщения и/или распоряжения этого лица как сообщения и/или распоряжения Клиента, если это лицо, осуществит двухэтапную процедуру подтверждения полномочий, в соответствии с п. 8.6.10 настоящих Общих условий.

8.6.10. После соединения с банком по телефону Клиент должен назвать уполномоченному сотруднику Банка:

Первый этап:

- наименование Клиента (или ФИО для физических лиц);
- Регистрационный код Клиента (Регистрационный номер Заявления Клиента).

Второй этап: в ответ на устный запрос работника Банка Клиент должен сообщить пароль (кодовое слово), ранее переданное им Банку.

Двухэтапная процедура подтверждения полномочий считается завершенной успешно, если пароль (кодовое слово) названное Клиентом соответствует паролю (кодовому слову) предоставленным Клиентом в Банк ранее. В данном случае Уполномоченный сотрудник Банка продолжает прием Распоряжения Клиента.

Если Двухэтапная процедура подтверждения полномочий не состоялась в соответствии с процедурой, указанной в п. 8.6.10 настоящих Общих условий, то Уполномоченный сотрудник Банка сообщает об этом Клиенту и прекращает прием Распоряжений Клиента.

8.6.11. Клиент соглашается, что Уполномоченный представитель Банка вправе идентифицировать Клиента и/или его Уполномоченного представителя указанным выше способом. Успешное прохождение идентификации указанным способом является для Банка неоспоримым подтверждением того факта, что обмен

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 14 из 59

сообщениями и/или распоряжениями осуществляется именно с конкретным клиентом и/или его Уполномоченным представителем. Банк не обязан каким-либо иным образом идентифицировать Клиента и/или его Уполномоченного представителя.

Банк не несет какой-либо ответственности за получение и/или передачу информации третьими лицами от имени Клиента, но без разрешения, согласия или уведомления последнего. В связи с этим Клиент обязуется самостоятельно обеспечивать конфиденциальность сведений и/или их комбинаций, которые используются для идентификации, и не раскрывать (не указывать) их третьим лицам, за исключением Уполномоченных представителей Клиента и Уполномоченных представителей Банка.

8.6.12. Прием Банком любого Распоряжения от Клиента с использованием телефонной связи будет считаться состоявшимся при соблюдении следующих условий:

8.6.12.1. Передаче Распоряжения от Клиента предшествует двухэтапная процедура подтверждения полномочий Клиента, изложенная в п. 8.6.10 настоящих Общих условий.

8.6.12.2. Распоряжение Клиента, произнесенное им вслух, в обязательном порядке содержит существенные условия Распоряжения, а именно:

- Регистрационный код Клиента;
- вид сделки (покупка/продажа);
- наименование ценной бумаги (эмитент, вид, тип, номер выпуска, серия ЦБ, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу);
- «цена исполнения», т.е. цена, по которой Банк должен совершить сделку, или условия ее определения;
- количество ценных бумаг.

8.6.12.3. Все существенные условия Распоряжения повторены (произнесены вслух) работником Банка вслед за Клиентом.

8.6.12.4. Клиент сразу после повтора работником Банка существенных условий распоряжения подтвердил свое поручение путем произнесения любого из следующих слов: “Да”, “Подтверждаю”, “Согласен” или иных слов, недвусмысленно подтверждающего согласие.

8.6.12.5. Распоряжение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом.

8.6.12.6. Принятым будет считаться то Распоряжение, текст которого произнес работник Банка. Если существенные условия Распоряжения неправильно повторены работником Банка, то Клиент должен прервать работника Банка и повторить свое Распоряжение заново.

8.6.13. Распоряжение на отмену ранее принятого к исполнению Распоряжения подается Клиентом в соответствии с условиями, описанными в пп. 8.6.1 - 8.6.12 настоящих Общих условий, и должно содержать параметры, идентичные параметрам отменяемого Распоряжения с указанием слова «Отмена» или иных слов, недвусмысленно подтверждающих согласие Клиента на отмену Распоряжения.

9. Зачисление денежных средств и их резервирование

9.1. Клиент, до направления Банку каких-либо распоряжений с целью совершения операций с ценными бумагами должен обеспечить зачисление и наличие на соответствующем Брокерском счете денежных средств в сумме, необходимой для исполнения сделки, уплаты вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами Банка, возмещения расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения сделки, обеспечения иных расходов.

9.2. Клиент-юридическое лицо зачисляет денежные средства на Брокерский счет путем безналичного перевода денежных средств со своего расчетного счета.

Клиент-физическое лицо зачисляет денежные средства на Брокерский счет путем перевода денежных средств со своего текущего счета или внесением наличных денежных средств в кассу Банка.

Зачисление денежных средств на Брокерский счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка, при осуществлении платежа со счета открытого в другом Банке. При осуществлении перевода денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке, зачисление денежных средств происходит в тот же день.

9.3. Для успешного зачисления денежных средств на Брокерский счет Клиент должен указать в платежных документах номер своего Брокерского счета, а в назначении платежа указать Регистрационный код Клиента, который присваивается Банком Клиенту при заключении Договора.

9.4. Банк не зачисляет на Брокерский счет Клиента денежные средства, поступившие со счетов третьих лиц. Денежные средства, поступившие от третьих лиц для зачисления на Брокерский счет Клиента, возвращаются по реквизитам отправителя.

9.5. Под резервированием денежных средств в Торговой системе понимается депонирование денежных средств в соответствии с Правилами организованных торгов на специальном счете в организации, являющейся Расчетной организацией соответствующей Торговой системы. Резервирование осуществляется Банком за счет средств Клиента. Денежные средства Клиентов учитываются на специальном счете, открытом в Расчетной

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 15 из 59

организации, вместе с денежными средствами других Клиентов. Клиент вправе подать в Банк заявление на открытие ему отдельного специального счета в Расчетной организации для обособленного учета его денежных средств.

Денежные средства, составляющие паевой инвестиционный фонд и находящиеся на Брокерском счете Управляющей компании, учитываются отдельно от средств других Клиентов на специальном счете в Расчетной организации.

9.6. Банк имеет право зачислить денежные средства Клиента на собственный счет Банка, открытый в Расчетной организации, при этом Банк гарантирует исполнение Распоряжений Клиента за счет денежных средств Клиента.

9.7. Банк обеспечивает резервирование денежных средств Клиента и увеличение позиции Клиента по денежным средствам в Торговой системе не позднее следующего рабочего дня, следующего за датой поступления денежных средств на Брокерский счет Клиента.

10. Резервирование ценных бумаг

10.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк производит открытие счетов, необходимых для расчетов по сделкам, а также иных счетов, предусмотренных правилами Торговой системы.

10.2. Под резервированием ценных бумаг для продажи понимается их депонирование в соответствии с правилами Торговых систем на счете депо (разделе счета депо) в Расчетном депозитарии, осуществляющем поставку по результатам сделок между участниками в Торговой системе, в количестве, необходимом для проведения расчетов по сделке и не заблокированных для исполнения других Распоряжений Клиента на перевод ценных бумаг с данного счета депо (раздела счета депо).

10.3. Для совершения операций с ценными бумагами в рамках настоящих общих условий Клиент должен обеспечить депонирование ценных бумаг на Торговом разделе Счета депо Клиента, открытого для проведения операций в данной Торговой системе. Для этого Клиент должен осуществить зачисление ценных бумаг на соответствующий Торговый раздел Счета депо.

10.4. Если Клиенты проводят операции с использованием Счетов депо, открытых в Спецдепозитариях, то они должны обеспечить депонирование ценных бумаг на соответствующем счете депо в Спецдепозитариях, в соответствии с требованиями законодательства РФ и внутренними нормативными документами Специализированного депозитария.

10.5. Списание (зачисление) ценных бумаг со Счета депо (на Счет депо) Клиента, открытого в Депозитарии Банка, осуществляется в соответствии с действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

10.6. В случае отсутствия на счете Клиента необходимого количества ценных бумаг для их резервирования Банк не исполняет Распоряжения Клиента.

11. Вывод и перевод денежных средств

11.1. В рамках настоящих Общих условий Клиент может осуществлять вывод/перевод денежных средств (части денежных средств) со своего Брокерского счета на основании Распоряжения Клиента на вывод денежных средств по форме Приложения 6.1 к Общим условиям или Распоряжения Клиента на перевод денежных средств по форме Приложения 6.2 к Общим условиям, оформленного надлежащим образом.

11.2. Банк принимает от Клиента Распоряжение на вывод/перевод денежных средств в форме оригинального документа на бумажном носителе, предоставленного в офис Банка.

11.3. Распоряжение на вывод/перевод денежных средств, переданное Клиентом в Банк не позднее 13 часов 00 минут по московскому времени, исполняется Банком в течение 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения Распоряжения.

Распоряжение на вывод/перевод денежных средств, переданное Клиентом в Банк после 13 часов 00 минут по московскому времени, считается принятым следующим рабочим днем.

11.4. Вывод денежных средств осуществляется только на собственный банковский счет Клиента, указанный в Анкете Клиента. Вывод денежных средств на собственный банковский счет Клиента, отличающийся от счета, указанного в Анкете Клиента, возможен только после внесения изменений в данные, содержащиеся в Анкете Клиента, и их регистрации.

11.5. Вывод денежных средств Клиента осуществляется в сумме, указанной им в Распоряжении на вывод денежных средств, за вычетом суммы налога на доходы (для физических лиц).

11.6. Частичное исполнение Распоряжения на вывод/перевод денежных средств Клиента не допускается.

11.7. Распоряжение на вывод/перевод денежных средств может быть принято к исполнению при наличии на момент его подачи Свободного остатка денежных средств на соответствующем Брокерском счете, не заблокированного для исполнения действующих Заявок на текущую торговую сессию, в том числе в виде гарантийного обеспечения, ранее заключенных сделок и/или других Распоряжений на вывод/перевод денежных

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 16 из 59

средств Клиента и достаточного для исполнения указанного Распоряжения.

12. Депозитарные операции

12.1. С целью надлежащего исполнения Банком операций, связанных с брокерским обслуживанием Клиента, Клиент поручает Банку выполнять функции оператора Торговых разделов счетов депо Клиента. Порядок осуществления Банком функций оператора Торговых разделов счетов депо определяется действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

12.2. Перечень депозитарных услуг, в том числе содействие в осуществлении Клиентом прав по принадлежащим ему ценным бумагам, порядок исполнения данных операций, правила заполнения поручений Депонента, сроки исполнения депозитарных операций и формы отчетных документов, приведены в действующих Условиях осуществления депозитарной деятельности Банка.

12.3. К Банку не переходят вещные права на зачисленные на Счет депо Клиента, в том числе на Торговый раздел счета депо Клиента, ценные бумаги, и на них не может быть обращено взыскание по обязательствам Банка.

ЧАСТЬ 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

13. Условия и порядок совершения сделок

13.1. Если иное не предусмотрено в рамках настоящих Общих условий, Банк совершает сделки за счет и по поручению Клиента только на основании полученных от Клиента Распоряжений, поданных способами, предусмотренными Общими условиями.

13.2. Стандартная процедура, выполняемая Сторонами при проведении торговой операции, состоит из следующих основных этапов:

- подача Клиентом и прием Банком Распоряжения на сделку;
- проверка достаточности денежных средств / ценных бумаг, необходимых для проведения расчетов по сделке (включая необходимые расходы, в том числе комиссию ТС и вознаграждение Банка) и их блокировка;
- заключение Банком сделки;
- проведение расчетов по сделке;
- подготовка и предоставление отчета Клиенту.

13.3. Исполнение Распоряжений Клиента в Торговой системе производится Банком в порядке, предусмотренном правилами этой Торговой системы. В отсутствие прямых указаний Клиента Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнения принятого Распоряжения в соответствии с правилами Торговых систем или обычаями делового оборота.

13.4. Все Распоряжения, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг. Все Распоряжения, в том числе с одинаковыми условиями исполняются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов.

13.5. Банк уведомляет Клиента о том, что совершение сделок с ценными бумагами связано с повышенным риском потери всех или части инвестируемых средств. В целях ознакомления с возможными рисками при совершении сделок с ценными бумагами Клиент должен ознакомиться с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение 10 к настоящим Общим условиям).

13.6. Банк обращает внимание Клиента на то, что действующим законодательством запрещено неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком. Клиент обязуется:

- самостоятельно контролировать отсутствие признаков неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в совершаемых им действиях, в том числе помимо прочего, при направлении Банку Распоряжений;
- незамедлительно уведомлять Банк о получении доступа к инсайдерской информации (получении инсайдерской информации), о возникновении обстоятельств, в результате которых Клиент должен быть включен Банком или иным лицом в список инсайдеров или исключен из него, а также о фактическом включении или исключении из такого списка;
- обеспечить наличие в сведениях и документах, которые Клиент передает Банку и которые являются инсайдерской информацией или содержат ее, прямого указания на то, что соответствующие сведения и/или документы являются инсайдерской информацией или содержат ее;
- по запросу Банка предоставить письменные объяснения и любую иную информацию, и документы, необходимые для предупреждения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, в частности для проверки соответствия любой операции на основании Распоряжения Клиента. По результатам такой проверки Банк вправе направить информацию о факте и результате проверки в федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков, а также в Торговую

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 17 из 59

систему.

Наличие в действиях Клиента признаков неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулирования рынком является основанием для его привлечения к ответственности в соответствии с действующим законодательством РФ.

13.7. Банк вправе устанавливать ограничения на принятие Распоряжений от Клиента. Такие ограничения могут, в частности, распространяться на Распоряжения по цене, значительно отличающейся от средней рыночной цены (текущей цены, цены последней сделки или средневзвешенной цены).

14. Распоряжения Клиента на совершение сделок с ценными бумагами

14.1. Клиент вправе подать Распоряжения на сделки следующих типов:

- Рыночная заявка - Распоряжение на сделку, в котором цена исполнения обозначена как «текущая». Рыночные заявки исполняются по текущей рыночной цене, которая будет иметь место в Торговой системе на момент исполнения такой заявки;

- Лимитированная заявка - Распоряжение на сделку, в котором указана определенная цена исполнения. При этом цена исполнения должна быть указана в единицах размерности, используемых в соответствующей ТС (в рублях, процентных долях или иных единицах).

14.2. Распоряжения, подаваемые Клиентом, классифицируются по срокам их действия:

- Поручение на день – Распоряжение, действующее в течение одного дня (если в Распоряжении не обозначен срок его действия, предполагается, что Распоряжение действует в течение дня его подачи);

- Поручение на срок – Распоряжение, действующее до указанной даты включительно (срок действия любого Распоряжения не может превышать 30 календарных дней).

По истечении указанного Клиентом в Распоряжении срока Банк прекращает исполнение данного Распоряжения.

14.3. Распоряжение на совершение сделок с ценными бумагами или на отмену ранее поданного Распоряжения Клиент может подавать одним или несколькими из следующих способов:

14.3.1. С использованием телефонной связи, в случае если Клиент предоставил в Банк заявление в соответствии с п.п. 8.6.1. настоящих Общих условий. Порядок подачи и отмены Распоряжений с использованием телефона приведен в разделе 8 настоящих Общих условий.

14.3.2. Документом на бумажном носителе, переданным Клиентом Уполномоченному работнику Банка, по форме Приложение 6.3. к настоящим Общим условиям.

14.4. Прием Распоряжений осуществляется Банком в течение Рабочего дня. При подаче Распоряжения менее чем за 15 минут до окончания Рабочего дня, Банк предпринимает все возможные действия по его вводу в Торговую систему, но при этом не гарантирует безусловность ввода Распоряжения в Торговую систему.

14.5. Все Распоряжения, поданные Клиентом способом, выбранным им при присоединении к настоящим Общим условиям, рассматриваются и исполняются Банком как независимые от ранее полученных от Клиента Распоряжений, за исключением Распоряжений, являющихся дубликатами.

14.6. Распоряжение является действительным до наступления более раннего из следующих обстоятельств:

- полное исполнение Распоряжения;
- отмена Распоряжения Клиентом;
- истечение, указанного в Распоряжении, срока действия Распоряжения.

14.7. Клиент вправе отменить ранее поданное Распоряжение, если на момент его отмены такое Распоряжение не исполнено Банком или исполнено частично. Если на момент отмены Распоряжения на сделку оно была частично исполнено Банком, то такое Распоряжение на сделку подлежит отмене только в неисполненной части.

14.8. Если Распоряжение Клиента не соответствует требованиям настоящих Общих условий и/или противоречит другим Распоряжениям Клиента и/или противоречит правилам, предусмотренных Торговой системой, Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении Распоряжения.

15. Исполнение Распоряжений Клиента Банком

15.1. Исполнение Банком Распоряжений Клиента может быть осуществлено только при наличии Активов Клиента, достаточных для исполнения указанного Распоряжения, а также для исполнения действующих Распоряжений на текущую торговую сессию, ранее заключенных сделок и/или других Распоряжений на вывод/перевод денежных средств/ценных бумаг Клиента, удержания вознаграждения Банка и уплаты налогов.

15.2. Исполнение Распоряжения Клиента осуществляется путем заключения сделок в соответствующей Торговой системе в соответствии с Правилами ТС. Распоряжение Клиента может быть исполнено как путем заключения одной сделки, так и путем заключения нескольких сделок. Сделка считается совершенной после регистрации в соответствующей Торговой системе факта заключения сделки. По сделкам на внебиржевом рынке факт заключения и последующего исполнения сделки отражается в Отчете Брокера.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 18 из 59

15.3. Принятое Распоряжение может быть исполнено в полном объеме или частично. Банк не несет ответственности за неисполнение или частичное исполнение Распоряжения на сделку, если это было вызвано рыночной конъюнктурой, в том числе отсутствием спроса и предложения на рынке.

15.4. Рыночная заявка исполняется Банком по наилучшей цене, доступной для Банка в Торговой системе, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Распоряжения Клиента.

15.5. Лимитированная Заявка может быть исполнена только при условии наличия в соответствующей Торговой системе необходимых котировок, т.е. пересечения ценовых условий Распоряжения Клиента с ценовыми условиями заявок противоположной направленности, зарегистрированных в соответствующей Торговой системе.

15.6. Все Распоряжения, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на организованных и неорганизованных рынках.

Все Распоряжения одного типа, поступившие в течение торговой сессии, исполняются Банком в порядке поступления.

15.7. Об исполнении или неисполнении Распоряжений Клиент самостоятельно узнает по телефонам, указанным Банком в Извещении о приеме на брокерское обслуживание. Банк не несет ответственности за несвоевременное уведомление Клиента об исполнении или неисполнении Распоряжений Клиента, если это вызвано действиями и/или бездействием со стороны Клиента.

15.8. При наличии очевидной ошибки Клиента (в том числе ошибки в Распоряжении) Банк не использует целенаправленно возникшую вследствие такой ошибки ситуацию к собственной выгоде и/или выгоде третьих лиц.

В случае если в Распоряжении Клиента Банком будет обнаружена ошибка (например, указана более низкая по сравнению с рыночной при продаже или высокая при покупке цена) Банк предпринимает разумные меры по предотвращению исполнения ошибочного Распоряжения Клиента. Уполномоченный сотрудник Банка связывается с Клиентом с использованием средств коммуникации, указанных в Анкете Клиента (Договоре о брокерском обслуживании). В случае, если Уполномоченному сотруднику Банка не удалось в разумный срок связаться с Клиентом, Распоряжение Клиента исполняется Банком, на указанных в нем условиях.

15.9. Исполнение Распоряжений Клиента на внебиржевом рынке осуществляется в соответствии с порядком проведения торговых операций на внебиржевом рынке, описанном в разделе 17 настоящих Общих условий.

Банк вправе ограничить выбор контрагентов и/или агентов для исполнения Распоряжения Клиента на внебиржевом рынке, отдавая приоритет критериям по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

Минимальное количество запросов, которые отправляет Банк контрагентам, ограничено двумя.

Если по выбранному Клиентом инструменту отсутствует возможность направить запрос нескольким контрагентам, то ограничение по минимальному количеству запросов не применяется.

Время ожидания отклика от контрагента определяется стандартным временем жизни запроса в системе, через которую Банк делает запрос.

Если в ответ на запрос цены контрагентам был получен ответ только от одного контрагента, другие контрагенты не ответили на запрос, то Банк заключает сделку по цене, предложенной ответившем контрагентом, при условии, что она (цена контрагента) удовлетворяет Распоряжению Клиента.

Банк освобождается от необходимости отправить запрос цен контрагентам в ситуации, когда Клиент подает долгосрочное Распоряжение по цене существенно ниже (при покупке) или существенно выше (при продаже) чем текущие цены на рынке. Под критерием «существенно» понимается отклонение цены более половины величины спреда. В этом случае исполнение Распоряжения Клиента будет исполнено позднее, в указанный Клиентом диапазон времени, и только при условии, что цены на рынке достигнут значений, указанных в Распоряжении Клиента.

16. Проведение расчетов между Банком и Клиентом

16.1. Распоряжение Клиента рассматривается Банком как поручение Банку провести расчеты по сделке за счет Клиента в соответствии с положениями настоящих общих условий в порядке и в сроки, предусмотренные правилами соответствующей Торговой системы или договором (для внебиржевого рынка).

16.2. Для проведения расчетов по сделкам Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие в результате заключения сделок в интересах Клиента. В частности, Банк производит:

- поставку/прием ценных бумаг (кроме Клиентов, проводящих операции с использованием Счетов депо, открытых в Спецдепозитариях);
- перечисление/прием денежных средств в оплату ценных бумаги иных обязательств;
- оплату тарифов и сборов Торговой системы, клиринговых организаций, Расчетных депозитариев;
- взимание с Клиента вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка;
- иные необходимые действия в соответствии с Правилами Торговой системы, обычаями делового

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 19 из 59

оборота или условиями договора с третьими лицами, заключенного Банком по поручению и за счёт Клиента.

16.3. Расчеты по сделке, совершенной по поручению Клиента в Торговой системе, проводятся Банком за счет денежных средств и ценных бумаг Клиента, предварительно зарезервированных для совершения сделок в данной Торговой системе в порядке, предусмотренном разделами 9 и 10 настоящих Общих условий.

В случае если при проведении расчетов по сделкам, совершенным в Торговой системе, денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента, недостаточно для проведения расчетов, Банк имеет право приостановить выполнение всех или части принятых от Клиента Распоряжений с тем чтобы обеспечить расчеты по Клиентской сделке.

16.4. Если иное не установлено настоящими Общими условиями, расчеты между Банком и Клиентом по клиентским сделкам производятся не позднее дня, в течение которого проводилось урегулирование сделки с Торговой системой и/или третьими лицами.

16.5. Если правилами Торговой системы или условиями договора с третьими лицами, заключенного Банком от имени и за счет Клиента, предусмотрено, что поставка и оплата ценных бумаг производится в разные сроки, то расчеты по сделкам Клиента производятся в следующем порядке:

- в день приема/поставки Клиентом ценных бумаг, являющихся предметом клиентской сделки, Депозитарий Банка зачисляет/списывает эти ценные бумаги на соответствующий Счет депо Клиента/соответствующего Счета депо клиента, в соответствии с полученным от Клиента Распоряжением по Счету депо;
- в день перечисления/получения третьими лицами суммы сделки и списания расходов по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для урегулирования клиентской сделки, Банк отражает данную операцию по Брокерскому счету Клиента.

16.6. Расчеты по суммам вознаграждения Банка производятся в соответствии с разделом 18 настоящих Общих условий.

16.7. Все расчеты по денежным средствам по сделкам отражаются по Брокерскому счету Клиента.

Все расчеты по ценным бумагам по сделкам отражаются на Торговых разделах счетов депо или по Счету депо в Расчетном депозитарии, в случае присоединения Клиента к настоящим общим условиям без открытия счета депо в Депозитарии Банка, соответствующему Торговой системе, в которой была заключена соответствующая сделка.

16.8. Суммы полученных Банком дивидендов, процентов и иных доходов по ценным бумагам Клиентов зачисляются Банком без дополнительного распоряжения Клиента на банковский счет Клиента, указанный в Анкете Клиента.

17. Проведение торговых операций на внебиржевом рынке.

17.1. Совершение сделок на внебиржевом рынке производится Банком на основании Распоряжения, передаваемого Клиентом в Банк способом, предусмотренным п. 8.2. настоящих Общих условий. Банк оставляет за собой право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любое Распоряжение Клиента на совершение сделки на внебиржевом рынке.

17.2. В реквизитах Распоряжения должно быть прямо указано, на то что сделка должна быть совершена на внебиржевом рынке. При направлении Банку Распоряжения Клиент должен обеспечить наличие денежных средств и/или ценных бумаг на соответствующем Брокерском счете/соответствующем Торговом разделе счета депо, открытом в Депозитарии, в объеме, достаточном для осуществления расчетов по сделке, заключенной на основании Распоряжения, а также уплаты вознаграждения Банку.

17.3. Банк принимает к исполнению на внебиржевом рынке только Лимитированные заявки.

17.4. При подаче Распоряжения Клиентом Банк производит блокировку указанных средств и/или ценных бумаг до момента заключения сделки и завершения расчетов по ней либо до момента отмены Распоряжения. В случае подачи Клиентом Распоряжения на приобретение ценных бумаг при условии расчетов в иностранной валюте Банк оставляет за собой право заблокировать на Брокерском счете дополнительную сумму для осуществления расчетов по сделке. При заключении Банком сделок на покупку/продажу ценных бумаг сумма заблокированных ранее денежных средств, необходимых для осуществления расчетов по сделкам, а также уплаты вознаграждения Банку, корректируется исходя из параметров фактически заключенных сделок. Информация о фактических параметрах заключенных сделок отражается в Отчете Брокера.

17.5. При заключении сделок с третьими лицами Банк действует от своего имени, но за счет и в соответствии с Распоряжениями Клиента, либо от имени Клиента и за его счет.

17.6. Банк исполняет Распоряжение Клиента в качестве поверенного (от имени и за счет Клиента) при соблюдении следующих условий:

- Распоряжение содержит (в поле «Иная информация») прямое указание на то, что оно должно быть исполнено Банком в качестве поверенного;
- Распоряжение предоставлено в Банк в письменной форме вместе с нотариально удостоверенной доверенностью (с правом передоверия) на право совершения всех юридических и фактических действий, необходимых для исполнения соответствующего Распоряжения Клиента.

17.7. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон, то исполнение Банком

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 20 из 59

Распоряжений на совершение внебиржевых сделок может производиться через третье лицо (агента, комиссионера). В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия такого третьего лица. Оплата услуг агента, комиссионера производится Банком самостоятельно.

17.8. Расчеты в иностранной валюте осуществляются Банком с учетом ограничений, предусмотренных нормами валютного законодательства РФ.

17.9. Если по результатам заключенной по Распоряжению Клиента внебиржевой сделки необходимо произвести расчеты между Банком и Клиентом в валюте, отличной от валюты, в которой производились расчеты по заключенной в интересах Клиента сделке между Банком и контрагентом, то для пересчета обязательств Стороны используют курс Банка, установленный на день, в который производятся расчеты между банком и Клиентом.

17.10. В целях исполнения Распоряжения Клиента на внебиржевом рынке в приемлемый срок Банк рекомендует Клиенту подавать Распоряжения, содержащие ценовые условия, соответствующие конъюнктуре рынка, а дополнительные инструкции (инструкции Клиента Банку) соответствующие обычаям делового оборота соответствующего внебиржевого рынка.

17.11. Настоящим Клиент соглашается с правом Банка самостоятельно согласовывать с контрагентом по сделке дополнительные условия такой сделки, прямо не предусмотренные в Распоряжении Клиента.

17.12. При исключении Банком Клиента из реестра Квалифицированных инвесторов в случаях, установленных законодательством РФ о рынке ценных бумаг и нормативным документом Банка, устанавливающим порядок признания Банком лиц Квалифицированными инвесторами и размещенном на сайте Банка, либо при утрате клиентом, являющимся Квалифицированным инвестором в силу закона (в соответствии с нормами Федерального закона №39-ФЗ), статуса Квалифицированного инвестора, Банк прекращает прием от Клиента Распоряжений на покупку ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на внебиржевом рынке в рамках настоящих Общих условий.

ЧАСТЬ 4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ

18. Вознаграждение Банка и оплата расходов

18.1. Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящими Общими условиями, в соответствии с тарифами Банка или указанными в пункте 1.7. Общих условий договорами, действующими на момент оказания соответствующей услуги. По сделкам, совершаемым на внебиржевом рынке, вознаграждение взимается при заключении сделки.

18.2. Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства Клиента, находящиеся на его Брокерском счете, а также на его Банковских счетах, открытых в Банке, для оплаты услуг Банка в соответствии с тарифами Банка и выполнения других денежных обязательств Клиента, предусмотренных Договором о брокерском обслуживании, без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт).

18.3. Информацию о действующих тарифах Банк размещает на сайте Банка в разделе «Услуги инвесторам».

18.4. Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Об изменении тарифов Банк, не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней до введения в действие новых тарифов, уведомляет Клиента путем размещения информации на сайте Банка в разделе «Услуги инвесторам».

18.5. В случае несогласия с новыми тарифами Клиент обязан до даты вступления их в действие направить Банку письменное уведомление о расторжении Договора в порядке, установленном в разделе 24 настоящих Общих условий. Если указанное письменное уведомление в установленные сроки не было направлено Банку, то это означает, что тем самым Клиент выражает свое согласие на введение новых тарифов.

18.6. Кроме выплаты Банку вознаграждения, предусмотренного настоящими Общими условиями, Клиент оплачивает расходы Банка, понесенные Банком по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения сделок и прочих операций, предусмотренных настоящими Общими условиями. Суммы понесенных Банком расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку тарифами и/или счетами (счетами-фактурами) третьих лиц.

18.7. Банк осуществляет взимание вознаграждения и возмещает понесенные банком расходы самостоятельно, без дополнительных распоряжений Клиента за счет средств, учитываемых на брокерском счете Клиента, открытом в соответствии с общими условиями. В случае недостаточности средств на Брокерском счете Клиента Банк имеет право произвести списание денежных средств в размере вышеуказанных сумм с банковского счета Клиента, открытого в Банке. Данный пункт рассматривается Банком как заранее данный акцепт клиента на списание денежных средств (без ограничения по количеству платежных требований и сумме) в оплату услуг банка в соответствии с Тарифами банка, а также компенсации расходов Банка, понесенных им в связи с исполнением Распоряжений Клиента. Списание денежных средств с Банковского счета Клиента осуществляется на основании расчетных документов.

Банк вправе списать вознаграждение Банка, сумму в оплату расходов Банка в иностранной валюте,

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 21 из 59

сконвертировав сумму вознаграждения Банка, расходов Банка по курсу Банка, установленному на день, в который производятся расчеты между банком и Клиентом.

18.8. Клиент предоставляет Банку право в случае недостаточности денежных средств, учитываемых на Брокерском счете Клиента и/или Банковском счете Клиента, открытом в Банке, для оплаты вознаграждения Банка и компенсации расходов, понесенных Банком в связи с исполнением условий настоящих Общих условий, в том числе для проведения расчетов по сделкам, осуществить реализацию ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, в количестве и сумме, достаточных для погашения задолженности Клиента перед Банком. При этом определение вида, категории и количества, реализуемых Банком ценных бумаг, осуществляется банком самостоятельно. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Клиента перед Банком, сумма оставшихся денежных средств зачисляется на Брокерский счет Клиента.

18.9. В случае отсутствия на указанных счетах Клиента средств, достаточных для проведения расчетов по совершенным сделкам, удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка, возмещению необходимых расходов, Банк вправе приостановить выполнение любых Заявок, поручений и Распоряжений Клиента, уменьшающих Позицию Клиента (за исключением направленных на выполнение требований Банка).

18.10. Клиент обязан возратить Банку денежные средства, полученные Клиентом в результате ошибочного перечисления денежных средств Инфраструктурной организацией и/или Банком.

Банк осуществляет возврат денежных средств, без дополнительных распоряжений Клиента за счет средств, учитываемых на брокерском счете Клиента, открытом в соответствии с Общими условиями. В случае недостаточности средств на Брокерском счете Клиента Банк имеет право произвести списание денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в Банке. В случае отсутствия на указанных счетах Клиента средств, достаточных для проведения расчетов, Клиент обязан в течение 7 дней внести денежные средства на вышеуказанные счета.

18.11. Клиент обязан возратить Банку ценные бумаги, полученные Клиентом в результате ошибочного зачисления ценных бумаг депозитарием, депонентом, которого является Банк.

Возврат ошибочно зачисленных ценных бумаг осуществляется в соответствии с действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

ЧАСТЬ 5. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

19. Учет операций и отчетность Банка

19.1. Учет сделок, совершенных за счет и по Распоряжению Клиента, и операций с активами Клиента осуществляется Банком отдельно от учета сделок и операций, проводимых за счет и по Распоряжениям других Клиентов, а также учета операций, проводимых за счет средств самого Банка.

19.2. Банк предоставляет Клиентам отчетность (Отчеты Брокера) по сделкам и операциям с ценными бумагами. Отчет Брокера предоставляется Банком при заключении/исполнении сделок, движении ценных бумаг/денежных средств. В иных случаях Отчет Брокера предоставляется Клиенту по его запросу, полученному Банком с адреса электронной почты, указанного в Заявлении Клиента, либо на бумажном носителе, переданном Клиентом Уполномоченному сотруднику Банка.

19.3. Отчет Брокера включает в себя сведения обо всех сделках и операциях с активами Клиента за отчетный период, сведения об остатках активов Клиента, о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента. Отчет Брокера не включает информацию о Стоимости Портфеля Клиента.

Отчет Брокера содержит следующие сведения:

- дату составления Отчета Брокера;
- период, за который предоставляется Отчет брокера;
- номер и дату договора;
- информацию о сделке (сделках), совершенной (совершенных) за счет Клиента;
- информацию о активах Клиента;
- информацию о сделках, обязательства из которых прекращены, и сделках, обязательства из которых не исполнены;
- входящий остаток по каждому активу на начало отчетного периода;
- исходящий остаток по каждому активу на конец отчетного периода;
- операции с активами, проведенные за отчетный период;
- информацию о вознаграждении Банка за каждую сделку;
- информацию о расходах, подлежащих возмещению Банку за каждую сделку, по которой имеются такие расходы.

19.4. В качестве основного способа отправки Отчета Брокера используется отправка на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента. Стороны признают, что такая отправка считается надлежащим

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 22 из 59

представлением информации, содержащейся в Отчете Брокера. Банк направляет Клиенту Отчет Брокера, содержащий сведения, указанные в пункте 19.3. настоящих Общих условий, по электронной почте, на адрес Клиента, указанный в Заявлении, не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным.

По письменному запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту Отчет Брокера на бумажном носителе по месту обслуживания, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего Запроса.

19.5. Банк предоставляет лицу, с которым расторгнут Договор, по его письменному запросу Отчеты Брокера, если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляется Отчет Брокера не истек.

При предоставлении запроса на получение Отчета Брокера лицо направляет в Банк заявление с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и реквизитов расторгнутого Договора (номер и дата).

19.6. Если Клиент в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих со дня окончания срока предоставления Банком Отчета Брокера, как она определена в п. 19.4. настоящих Общих условий (вне зависимости от фактической даты получения Клиентом Отчета Брокера), не сообщил о его неполучении или не предоставил по Месту обслуживания обоснованные письменные претензии по его содержанию, то:

- Отчет Брокера считается принятым Клиентом без возражений;
- полномочия Банка на совершение указанных в Отчете Брокера Сделок и операций считаются подтвержденными Клиентом;
- Отчет Брокера рассматривается Банком как согласие Клиента с данными, содержащимися в отчете.

19.7. Отчеты брокера готовятся Банком в соответствии с требованиями к отчетности, установленными Банком России или иными уполномоченными органами по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков.

19.8. Отчеты Депозитария (выписки по Счетам депо, выписки операций по Счетам депо, отчеты о совершении Депозитарных операций, осуществляемых по Счету депо Клиента, открытому в Депозитарии Банка, а также иные отчеты) предоставляются в соответствии с действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

19.9. Отчеты по депозитарным операциям, осуществляемым по счету Клиента, открытому в стороннем (в т. ч. Расчетном) депозитарии в случае присоединения Клиента к настоящим Общим условиям без открытия счета депо в Депозитарии Банка, формируются в соответствии с условиями депозитарного обслуживания стороннего (Расчетного) депозитария.

19.10. Кроме отчетности Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные законодательством РФ, в том числе:

- для юридических лиц - счета-фактуры на все суммы НДС, удержанные с Клиента Банком при проведении операций в рамках настоящих общих условий в оплату собственных услуг и услуг третьих лиц, которые Клиент может получить по Месту обслуживания;
- для физических лиц - по запросу справка по форме 2-НДФЛ по истечении двух месяцев с момента окончания налогового периода.

20. Информационное обеспечение

20.1. В дополнение к отчетности, предусмотренной в разделе 19 настоящих Общих условий, Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг предоставляет по запросу Клиента информацию и документы, состав которых определяется федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, в том числе:

- копия лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- официальную информацию ТС для участников торгов;
- информацию о корпоративных действиях эмитентов ценных бумаг, имеющих на счете депо Клиента;
- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска (при приобретении Клиентом ценных бумаг);
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии (при приобретении Клиентом ценных бумаг);
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение 6-ти недель, предшествующих дате запроса Клиента, если эти ценные бумаги включены в листинг ТС (либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге ТС) (при приобретении Клиентом ценных бумаг);
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6-ти недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились (при приобретении

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 23 из 59

Клиентом ценных бумаг);

- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ (при приобретении Клиентом ценных бумаг);
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6-ти недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг ТС, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге ТС (при отчуждении Клиентом ценных бумаг);
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6-ти недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились (при отчуждении Клиентом ценных бумаг).

Стороны не рассматривают указанные информационные материалы в качестве инвестиционной рекомендации Банка Клиенту, в том числе индивидуальной. Информационные материалы предоставляются Клиенту по Месту обслуживания.

20.2. Банк вправе, но не обязан предоставлять Клиенту дополнительную информацию, касающуюся финансовых рынков, не адаптированную под инвестиционные потребности Клиента, находящуюся в публичном доступе и/или доступную широкому кругу заинтересованных лиц (Справочная информация), в частности информацию о стандартных услугах Банка, предлагаемых Клиентам.

Справочная информация не рассматривается Сторонами в качестве рекомендации Клиенту в отношении финансовых инструментов, в том числе индивидуальной инвестиционной рекомендации в понимании статьи 6.1. Федерального закона №39-ФЗ.

20.3. Клиент также признает, что Банк может состоять и будет продолжать находиться в договорных отношениях по оказанию брокерских, депозитарных и иных профессиональных услуг другим, помимо Клиента, лицам, при этом Банк может получать в свое распоряжение информацию, представляющую интерес для Клиента, и Банк не несет перед Клиентом никаких обязательств по раскрытию такой информации или ее использованию при выполнении Банком своих обязательств; условия оказания услуг и размер вознаграждения Банка за оказание таких услуг третьим лицам могут отличаться от условий и размера вознаграждения, предусмотренными Договором с Клиентом.

20.4. Сторона, получающая в рамках Договора инсайдерскую информацию от другой Стороны, обязуется не передавать такую информацию или ее часть третьим лицам, за исключением ее передачи лицам, включенным получающей Стороной в свой список инсайдеров, в объеме, необходимом и минимально достаточном для исполнения такой Стороной обязанностей, прямо и однозначно предусмотренных применимым законодательством РФ, трудовых договором с такой Стороной, Договором или иным соглашением/договором между Сторонами, при передаче инсайдерской информации или ее части между работниками получающей Стороны или третьим лицам обеспечить соблюдение условий передачи и использования такими лицами инсайдерской информации, которые указаны в Общих условиях.

ЧАСТЬ 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21. Налогообложение

21.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства РФ.

21.2. В соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ (далее - НК РФ) Банк выполняет функции налогового агента в отношении доходов следующих Клиентов:

- физических лиц, юридических лиц, не признанных в порядке, предусмотренным налоговым законодательством РФ, резидентами РФ;
- физических лиц, индивидуальных предпринимателей, признанных в порядке, предусмотренным налоговым законодательством РФ, резидентами РФ.

21.3. Удержание Банком с Клиента, в отношении которого Банк выполняет функции налогового агента, суммы налога на доходы осуществляется:

- при выводе денежных средств с Брокерского счёта – из суммы выводимых средств;
- при выводе ценных бумаг с Торгового раздела на Основной раздел счета депо (при выплате дохода в натуральной форме) - с Брокерского счета, соответствующего ТС, в которой торгуются переводимые ценные бумаги;
- при расторжении Договора - с Брокерских счетов, открытых в рамках расторгаемого Договора;
- по окончании налогового периода - с Брокерских счетов, открытых Клиенту в рамках всех договоров брокерского обслуживания;
- при выплате Клиенту доходов по ценным бумагам – из суммы зачисляемых средств.

21.4. 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.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 24 из 59

21.5. Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как положительная разница между суммой доходов и расходов с учетом убытков по совокупности сделок с ценными бумагами, совершённых в течение налогового периода.

Расчет финансового результата осуществляется в рублях РФ. Доходы, полученные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются в рублях РФ по курсу Банка России на дату зачисления дохода на Основной брокерский счет Клиента.

Расходы, произведенные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются по курсу Банка России на дату фактического осуществления таких расходов.

21.6. Для учета расходов при расчете налогооблагаемой базы, Клиент должен не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты осуществления операции с ценными бумагами представить в Место обслуживания оригиналы подтверждающих документов, в том числе на переход прав собственности (счета об оплате услуг депозитария с приложением документов об оплате; счета об оплате услуг регистратора с приложением документов об оплате; договоры купли-продажи с приложением документов об оплате; выписки депозитариев, регистраторов и т.д.).

В случае непредставления вышеуказанных подтверждающих документов в указанный срок Банк в целях налогообложения учитывает данные ценные бумаги по дате их зачисления на Торговый раздел счета депо, а их стоимостная оценка принимается равной «0».

При получении Банком документов, подтверждающих расходы по приобретению и хранению ценных бумаг, позже вышеуказанного срока, но не позднее 31 января года, следующего за отчетным, Банк учитывает данные расходы при очередном расчете налогооблагаемой базы.

21.7. Удержание налога осуществляется в валюте выплаты дохода. Если выплата денежных средств осуществляется в иностранной валюте, эквивалентная сумма выплаты в рублях для целей расчета налога определяется по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств Клиенту.

21.8. При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога Банк как налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. При этом сообщения о невозможности удержания суммы налога по итогам налогового периода направляются налоговым агентом в налоговые органы в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым.

21.9. Банк исчисляет, удерживает и перечисляет удержанный у Клиента налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

21.10. Справку по форме 2-НДФЛ, формируемую Банком по итогам налогового периода, Клиент-физическое лицо может получить по Месту обслуживания после 1 марта следующего налогового периода либо по истечении одного месяца с момента расторжения договора.

21.11. В случае возникновения переплаты налога по итогам налогового периода или обнаружения ошибки при расчете налогооблагаемой базы и сумм удержанного налога по результатам операций, осуществляемых в рамках настоящих общих условий, Клиент заполняет Заявление на возврат сумм налога на доходы физических лиц по форме Приложение 9.1. и подает его в Место обслуживания.

Возврат налога осуществляется в течение трех месяцев со дня получения Банком соответствующего заявления Клиента. Возврат налога может быть произведен не более чем за три предшествующих года с момента удержания налога.

Банк осуществляет возврат излишне удержанного налога на банковский счет, указанный в Анкете Клиента. В случае если банковский счёт, на который был осуществлён возврат излишне удержанного налога, по тем или иным причинам оказывается закрыт или неверно указан в Анкете и в течение трёх последующих месяцев Клиент не предоставляет Банку уточнённые реквизиты, то сумма излишне удержанного налога зачисляется на Брокерский счёт Клиента.

Возврат излишне удержанного налога по заявлению от уполномоченного представителя Клиента - физического лица осуществляется на основании нотариально удостоверенной доверенности или доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной в соответствии с пунктом 3 статьи 185 ГК РФ.

При необходимости возврата излишне удержанных сумм налога наследнику умершего налогоплательщика в свидетельстве о праве на наследство должна быть указана денежная сумма излишне уплаченного налога наследодателем. Форма Заявления на возврат сумм налога на доходы физических лиц на счёт наследника приведена в Приложение 9.2.

21.12. При обнаружении факта излишне удержанного налога Банк уведомляет об этом Клиента с указанием суммы излишне удержанного налога в течение 10 рабочих дней со дня обнаружения такого факта.

Уведомление направляется на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента.

21.13. В соответствии с требованиями НК РФ Депозитарий Банка выполняет функции налогового агента в отношении доходов по ценным бумагам, выплачиваемых Банком Клиенту. Порядок и особенности удержания с Клиента доходов по ценным бумагам определяется действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 25 из 59

21.14. Клиенты – юридические лица налог на прибыль с доходов, полученных от операций с ценными бумагами, рассчитывают и уплачивают самостоятельно в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.

21.15. Банк вправе раскрывать третьим лицам информацию, связанную с Клиентом, в том числе его операциях, осуществляемых в соответствии с настоящими Общими условиями, в случае, если раскрытие такой информации: осуществляется в целях соблюдения Банком налогового законодательства иностранного государства, и не противоречит требованиям российского законодательства.

22. Изменение и дополнение Общих условий

22.1. Внесение изменений и дополнений в Общие условия, в том числе в Тарифы Банка, производится Банком в одностороннем порядке.

22.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Общие условия в связи с изменением действующего законодательства РФ, подзаконных нормативных правовых актов, а также правил Торговых систем, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

22.3. Для вступления в силу изменений и дополнений в Общие условия, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением действующего законодательства РФ, подзаконных нормативных правовых актов и правил Торговых систем, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации о внесении соответствующих изменений. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Общие условия осуществляется Банком путем обязательной публикации новой редакции и/или текста изменений Общих условий на сайте Банка не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты вступления изменений в силу.

22.4. С целью обеспечения своевременного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Общим условиям до вступления в силу изменений или дополнений в Общие условия, Банк рекомендует Клиенту не реже одного раза в 7 (семь) календарных дней посещать сайт Банка, раздел «Услуги инвесторам».

22.5. Любые изменения и дополнения в Общие условия, доведенные до Клиентов в соответствии с настоящими Общими условиями, с момента вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Общим условиям, в том числе присоединившихся к Общим условиям ранее даты вступления изменений в силу.

22.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Общие условия и/или Тарифы Банка, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Договора, в порядке, предусмотренном разделом 24 настоящих Общих условий.

22.7. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком в соответствии с пунктом 22.3. настоящих Общих условий.

22.8. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Условия осуществления депозитарной деятельности Банка осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные указанными Условиями.

22.9. Порядок предоставления услуг на рынке ценных бумаг, установленный настоящими Общими условиями, может быть изменен или дополнен отдельными соглашениями между Клиентом и Банком.

23. Внесение изменений в Анкету Клиента.

23.1. В случае изменения данных, содержащихся в Анкете Клиента, Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней после их изменения подать по Месту обслуживания новую заполненную Анкету Клиента, а также документы, подтверждающие соответствующие изменения (при необходимости).

23.2. Риск неблагоприятных последствий, включая ответственность за любой ущерб, в связи с отсутствием у Банка или несвоевременным предоставлением Банку Клиентом указанных в настоящем пункте документов, несет Клиент.

23.3. При неисполнении Клиентом указанной в пункте 23.1. обязанности Банк вправе приостановить прием от Клиента Распоряжений, в том числе при наличии у Банка информации об изменениях в составе Уполномоченных представителей Клиента, а также любых изменений реквизитов Клиента, изменений правового статуса Клиента, влияющих на его правоспособность (реорганизации, ликвидации и т.д.), до момента представления Клиентом в Банк всех необходимых документов, однозначно подтверждающих наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с законодательством РФ и обычаями делового оборота.

24. Расторжение Договора о брокерском обслуживании

24.1. Срок действия Договора о брокерском обслуживании не ограничен.

24.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор с Банком в одностороннем порядке путем подачи письменного уведомления о расторжении Договора, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения. Уведомление о расторжении Договора может быть предоставлено Клиентом

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 26 из 59

в Банк заказным письмом с уведомлением о вручении либо нарочно в Место обслуживания Клиента.

24.3. В случае получения от Клиента уведомления о расторжении Договора Банк вправе прекратить прием от Клиента Распоряжений на сделки.

24.4. Банк имеет право в любой момент расторгнуть Договор с Клиентом в одностороннем порядке путем направления последнему письменного уведомления по адресу, указанному в Анкете Клиента, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения.

24.5. Основанием для расторжения Договора Банком в одностороннем порядке, предусмотренном п. 24.4 настоящих Общих условий, может являться:

- не предоставление, либо несвоевременное предоставление Банку сведений и документов, предусмотренных Общими условиями;

- нарушение Клиентом любых требований Общих условий;

- отсутствие оборотов на Брокерских счетах Клиента в течение 12 (Двенадцати) календарных месяцев подряд;

- отсутствие в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней на Брокерских счетах Клиента денежных средств, достаточных для исполнения обязательств Клиента перед Банком в рамках Общих условий, в том числе обязательств по уплате вознаграждения Банку и иного вознаграждения, предусмотренного разделом 18 настоящих Общих условий;

- принятие в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении поручений Клиента в соответствии с пунктом 4.9. настоящих Общих условий.

24.6. Совершение любой Стороной действий, направленных на расторжение Договора, влечет за собой автоматическое прекращение действия любых Распоряжений Клиента на совершение сделки, которые (полностью или частично) не исполнены Банком на момент совершения таких действий.

Расторжение Договора не прекращает исполнение Сторонами обязательств, возникших в период действия Договора, в том числе обязательств по уплате вознаграждения Банку и иного вознаграждения, предусмотренного разделом 18 Общих условий.

24.7. При расторжении Договора Банк обязан вернуть Клиенту денежные средства, учитываемые на Брокерском счете, за исключением денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента перед Банком, в том числе обязательств по уплате вознаграждения, предусмотренного разделом 18 Общих условий, а также по уплате налогов (для Клиентов - физических лиц) в порядке, предусмотренном разделом 21 Общих условий.

24.8. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора Клиент обязан предоставить в Банк Распоряжение на вывод денежных средств с Брокерского счета в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Общих условий и осуществить действия по выводу ценных бумаг из Депозитария Банка в порядке, предусмотренном действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

24.9. Если в рабочий день, предшествующий дате расторжения Договора, указанной в уведомлении о расторжении, от Клиента не поступит Распоряжение на вывод денежных средств, Банк вправе без получения от Клиента дополнительного распоряжения перечислить денежные средства, учитываемые на Брокерском счете, на банковский счет Клиента, указанный им в Анкете Клиента.

24.10. При расторжении Договора Банк осуществляет закрытие Счета депо Клиента в Депозитарии, Торгового счета депо и Торговых разделов счетов депо Клиента, открытых в Банке в соответствии с разделом 6 настоящих Общих условий.

25. Конфиденциальность

25.1. Стороны обязуются рассматривать всю информацию, передаваемую Сторонами друг другу в рамках настоящих Общих условий, как конфиденциальную. Такая информация не подлежит разглашению полностью или частично, за исключением следующих случаев:

- предоставление такой информации органам государственной власти, уполномоченным на получение такой информации в силу действия законодательства;

- предоставление такой информации осуществляется в целях соблюдения Банком налогового законодательства иностранного государства и осуществляется в порядке, установленном российским законодательством;

- предоставление информации в необходимом объеме контрагентам по сделкам, ТС, клиринговым центрам, расчетным и кредитным организациям;

- предусмотренных действующим законодательством РФ, предписанием государственного органа или решением суда;

- наличия письменного согласия другой Стороны;

- передача информации аффилированным лицам Сторон;

- передача информации Клиентом своим принципалам;

- передачи информации аудиторам и иным профессиональным консультантам Сторон.

25.2. Положения настоящего раздела не распространяются на общедоступную информацию и

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 27 из 59

информацию, которая в соответствии с действующим законодательством РФ не может составлять коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

25.3. Стороны заверяют, что все персональные данные, передаваемые одной Стороной другой Стороне, в целях исполнения настоящих Общих условий, достоверны, получены от субъекта персональных данных на законном основании и передаются с согласия субъекта персональных данных.

25.4. Клиент и его уполномоченные и/или доверенные лица дают согласие на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Под обработкой персональных данных, в указанном законе, понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение.

Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения настоящих Общих условий. Банк может проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов. Согласие на обработку персональных данных предоставляется с момента присоединения Клиента к настоящим Общим условиям.

25.5. Стороны обязуются обеспечить защиту конфиденциальной информации. В случае незаконной передачи конфиденциальной информации виновная Сторона обязуется возместить другой Стороне причиненные убытки.

26. Ответственность Сторон

26.1. Банк обязуется:

26.1.1. Ограничить круг своих работников, допущенных к сведениям о Клиенте таким образом, чтобы их число не превышало необходимое для выполнения обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями.

26.1.2. Не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений прямо разрешено Клиентом или вытекает из необходимости выполнить поручение Клиента, включая Заявку или Распоряжение Клиента, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

26.2. Надлежащее исполнение поручений Клиента, включая Заявки и Распоряжения Клиента, снимает с Банка ответственность за совершенные Клиентом ошибки, повлекшие его убытки.

26.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

26.3.1. За действия эмитента и/или его регистратора, а также за ущерб, причиненный из-за невозможности осуществления Клиентом своих прав владельца ценных бумаг, вызванной непредставлением, несвоевременным либо неполным предоставлением сведений, либо предоставлением Клиентом Банку неправильных сведений.

26.3.2. За невыполнение Распоряжений Клиента с указанной ценой исполнения вследствие сложившейся рыночной конъюнктуры.

26.3.3. За убытки Клиента, вызванные непосредственно или косвенным образом теми ограничениями, которые налагает Правительство РФ и/или Банк России, или иными условиями, являющиеся обстоятельствами непреодолимой силы и/или неподвластными контролю со стороны Банка.

26.3.3. За убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Распоряжения (Заявки) Клиента и его Уполномоченных представителей, а также на информацию, утерявшую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка.

26.3.5. За неисполнение Распоряжений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящими Общими условиями.

26.3.6. За неисполнение Распоряжений Клиента, если такое неисполнение стало следствием сбоев в работе компьютерных сетей, программного обеспечения, каналов связи, силовых электрических сетей или систем электросвязи, используемого технологического оборудования, непосредственно используемых для приема Распоряжений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры, используемые Торговыми системами.

26.4. Клиент несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящими Общими условиями, и за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах, разглашения конфиденциальной информации.

26.5. Клиент обязуется:

26.5.1. Не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые ему станут известны в связи с исполнением положений настоящих Общих условий, если такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 28 из 59

26.5.2. В случае просрочки исполнения Клиентом денежных обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями, в том числе при нарушении Клиентом сроков и полноты услуг Банка, Клиент обязуется по письменному требованию Банка выплатить пени за каждый день просрочки в размере действующей на дату уплаты неустойки удвоенной ключевой ставки Банка России от неуплаченной своевременно суммы денежных средств.

26.5.3. Осуществлять проверку Отчетов Брокера, предоставляемых Банком в соответствии с разделом 19 настоящих Общих условий.

В случае выявления несоответствий и расхождений между условиями поручений Клиента, включая Заявки и Распоряжения Клиента, и их выполнением Банком в соответствии с Отчетом Брокера Клиент не позднее третьего рабочего дня, следующего за датой представления Отчета Брокера, определенной в п. 19.4 настоящих Общих условий (вне зависимости от фактической даты получения Клиентом Отчета Брокера), должен письменно сообщить Уполномоченному представителю Банка по Месту обслуживания о характере несоответствия. Неполучение Банком от Клиента письменного сообщения в указанный выше срок означает согласие Клиента с информацией, указанной в Отчете Брокера, вне зависимости от фактической даты получения Клиентом Отчета Брокера.

26.6. Клиент гарантирует, что им соблюдены все процедуры, необходимые для совершения сделок в соответствии с Общими условиями, в том числе получены необходимые одобрения в случаях, когда сделки, которые будут совершены на основании Распоряжений Клиента, являются для Клиента крупными сделками и/или сделками с заинтересованностью, а также сделками, связанными с полученной им инсайдерской информацией. В случае нарушения Клиентом указанных гарантий Клиент обязуется возместить Банку все причиненные этим убытки.

26.7. Банк уведомляет Клиента о недопустимости совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» (далее – Федеральный закон №224-ФЗ). В случае нарушения Клиентом требований законодательства РФ в сфере предотвращения манипулирования рынком Клиент, осуществляющий действия, отвечающие признакам манипулирования рынком, может быть привлечен к административной и уголовной ответственности. В случае передачи Клиентом полномочий на совершение от имени Клиента фактических и/или юридических действий, предусмотренных настоящими Общими условиями Уполномоченному представителю Клиента, Клиент обязан уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством РФ отнесены к манипулированию рынком, о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.

Банк вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения Распоряжения Клиента на совершение сделки, в случае наличия подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком.

26.8. Клиент подтверждает свою информированность о запрете использования ставшей известной ему инсайдерской информации Банка и/или третьих лиц.

Банк вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения Распоряжения Клиента на совершение сделки при наличии у Банка оснований полагать, что такое Распоряжение Клиента имеет признаки использования инсайдерской информации.

26.9. Банк не несет ответственности за совершение операций по Распоряжению Клиента, сопровождающегося неправомерным использованием инсайдерской информации и/или являющихся манипулированием рынком в соответствии с положениями Федерального закона №224-ФЗ.

26.10. При оказании услуг Банк осуществляет контроль за операциями Клиента и мероприятия в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, и дополнительным требованиям, и рекомендациям уполномоченных государственных органов РФ, установленных на основании указанного Федерального закона.

26.11. Банк рекомендует Клиенту, с целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с направляемыми ему Банком сообщениями, не реже одного раза в день проверять соответствующие средства связи с целью получения отправленных Банком сообщений и знакомиться с их содержанием.

26.12. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств, предусмотренных в рамках настоящих Общих условий, нарушившая Сторона обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные таким неисполнением и/или ненадлежащим исполнением. Во всех случаях причинения ущерба, причиненного Сторонами друг другу, порядок предъявления претензий и разрешения споров определяется в соответствии с разделом 28 настоящих Общих условий.

27. Обстоятельства непреодолимой силы

27.1. К обстоятельствам непреодолимой силы (форс-мажорным обстоятельствам) относятся, включая, но не ограничиваясь:

- военные и боевые действия, революции;

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 29 из 59

- массовые беспорядки, забастовки;
- стихийные бедствия, пожары, техногенные катастрофы;
- террористические акты или диверсии;
- разрушения или значительные повреждения занимаемых помещений;
- кризис платежной системы страны;
- вступление в силу законодательных актов, прямо или косвенно запрещающих предусмотренные настоящими Общими условиями виды деятельности;
- решения органов государственной и местной власти, делающими невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями;
- иные чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон, делающие невозможными указанные в настоящих Общих условиях виды деятельности, либо препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств, предусмотренных Общими условиями.

27.2. Сторона, пострадавшая от влияния таких обстоятельств непреодолимой силы, освобождается от ответственности за неисполнение, ненадлежащее исполнение или приостановление исполнения взятых на себя обязательств при условии, что эта Сторона в течение 72 часов с момента наступления таких обстоятельств приняла разумные меры для уведомления другой Стороны о случившемся.

Банк может уведомить Клиента о наступлении таких обстоятельств, в том числе путем размещения соответствующей информации на сайте Банка.

27.3. Сторона, понесшая убытки из-за неисполнения, ненадлежащего исполнения или приостановления исполнения второй Стороной своих обязательств, предусмотренных настоящими общими условиями, в связи с действием обстоятельств непреодолимой силы, может потребовать от второй Стороны предоставления документального подтверждения факта действия обстоятельств непреодолимой силы, их масштаба, периода действия и влияния на деятельность второй Стороны, кроме случаев, когда такие обстоятельства являются общеизвестными.

27.4. Не извещение или несвоевременное извещение Стороной о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

27.5. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются принять все меры для продолжения исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями, а также для ликвидации последствий и уменьшения причиненного ущерба.

28. Порядок предъявления претензий и разрешение споров

28.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных данными Общими условиями, решаются путем переговоров. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров Клиент вправе направить Банку претензию.

28.2. Претензия предоставляется Клиентом в Банк в письменной форме (должна быть подписана Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента)). Претензия должна содержать:

- наименование (Фамилия, Имя, Отчество) Клиента, местонахождение (адрес) Клиента или Регистрационный код Клиента, присвоенный ему Банком при заключении Договора, номер и дата заключения Договора;

- изложение требований заявителя;
- указание суммы претензии и ее расчет, с приложением подтверждающих расчет документов (если претензия подлежит денежной оценке);
- изложение обстоятельств, на которых основываются требования заявителя, и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующие статьи нормативных актов и (или) пункты Общих условий;
- иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

К претензии должны быть приложены документы, являющиеся доказательством тех обстоятельств и оснований, на которые Клиент ссылается и на которых основывает свои требования, заверенные надлежащим образом.

28.3. Претензии, не содержащие сведений о наименовании (Фамилии, Имени, Отчестве) и/или месте нахождения (адресе) обратившегося заявителя, признаются анонимными и не рассматриваются.

28.4. Претензия считается полученной Банком с момента ее доставки в Банк по почте, курьером либо нарочно (лично Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента).

28.5. Претензия рассматривается в течение тридцати (30) календарных дней со дня ее получения Банком, 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 заявителя претензии. Банк вправе мотивированно запросить у заявителя претензии дополнительные документы и сведения. При этом указывается срок, необходимый для их представления. 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 рабочих дней.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 30 из 59

В случае неполучения затребованных документов к указанному сроку, претензия рассматривается на основании имеющихся документов.

28.6. Ответ на претензию предоставляется Клиенту в письменной форме и подписывается Уполномоченным представителем Банка. Ответ на претензию направляется Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении на почтовый адрес, указанный в претензии. При отсутствии почтового адреса в претензии - на почтовый адрес, указанный в Анкете Клиента.

В ответе на претензию указываются:

- при полном или частичном удовлетворении претензии – способ удовлетворения претензии и срок, который не может превышать 10 (Десять) календарных дней;
- при полном или частичном отказе – основания отказа со ссылкой на соответствующие статьи нормативных актов и/или пункты Общих условий, обосновывающие отказ;
- перечень, прилагаемых к ответу документов и других доказательств.

28.7. Банк вправе оставить претензию без рассмотрения, если данная претензия является повторной, при этом повторная претензия не содержит новых данных, и все изложенные в ней доводы ранее полно и объективно рассматривались и заявителю был передан ответ. В таком случае заявителю направляется извещение об оставлении претензии без рассмотрения и ссылкой на ранее данный ответ.

28.8. Претензия по содержанию Отчета Брокера должна быть заявлена Клиентом в сроки, установленные в п. 19.6 настоящих Общих условий.

28.9. В случае возникновения спорных претензионных ситуаций в зависимости от существования спора Банк вправе приостановить полностью или частично осуществление операций по счетам Клиента до достижения Сторонами соглашения, либо разрешения данных спорных ситуаций в установленном порядке.

28.10. В случае если Клиент является юридическим лицом, все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках настоящих Общих условий и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в арбитражном суде по месту нахождения Места обслуживания Клиента, в соответствии с действующим законодательством РФ.

28.11. В случае если Клиент является физическим лицом, то все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках настоящих Общих условий и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в суде общей юрисдикции, в соответствии с действующим законодательством РФ.

28.12. Если это предусмотрено правилами Торговой системы в отношении какого-либо конкретного предмета спора, то такой спор с Клиентом должен быть передан на рассмотрение в третейский суд для разрешения в соответствии с регламентом этого третейского суда.

28.13. Клиент может обратиться в саморегулируемую организацию и/или Банк России, в случае если по мнению Клиента Банк нарушил его права.

28.14. Банк обязан соблюдать досудебный порядок разрешения споров в случае предъявления требований к Клиенту в сроки и порядке, предусмотренные в настоящих Общих условиях.

29. Риски, возникающие при проведении операций

29.1. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств. Клиент ознакомлен с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Приложение 10. К настоящим Общим условиям). Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия, вызванные факторами, связанными с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, в том числе указанными в Декларации о рисках, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ.

29.2. Клиент несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранность Кодового слова. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения Клиентом собственного Кодового слова, его утраты или передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжения Клиента, полученного с использованием Кодового слова, в том числе в случае его использования неуполномоченным лицом. Банк не принимает претензий по поводу ущерба и не несет ответственности за несанкционированное использование Кодового слова Клиента третьими лицами.

29.3. Банк уведомляет Клиента, что в случае указания (умышленно или по неосторожности) Клиентом в Анкете контактных данных (включая, но не ограничиваясь, адрес электронной почты или номер телефона) третьих лиц Банк может направить таким третьим лицам информацию, связанную с исполнением Договора, в том числе Отчет Брокера, при этом такие данные могут быть не получены самим Клиентом. В таком случае третьи лица могут использовать указанные данные не в интересах Клиента и/или предъявить претензии в связи с получением указанных данных. Клиент соглашается, что самостоятельно несет все указанные и иные риски, связанные с финансовыми и иными неблагоприятными последствиями вследствие указания в Анкете Клиента данных третьих лиц. Банк не несет перед Клиентом ответственности за такие последствия.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 31 из 59

Приложение 1. Перечень документов, необходимых для присоединения к «Общим условиям договора брокерского обслуживания АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)»

Перечень документов, необходимых для заключения договора о брокерском обслуживании (присоединения к «Регламенту предоставления брокерских услуг АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)»)

1. Для физических лиц:

1.1. Для физических лиц – резидентов РФ:

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1	2	3
1.	Заявление о присоединении к Общим условиям договора о брокерском обслуживании АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)»)	Оригинал, по форме Приложение 2.1. к Общим условиям
2.	Документы по Перечню документов для открытия текущего счета, утвержденному АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) и размещенному на сайте банка по адресу: https://www.forabank.ru/private/deposits/ _____	

2. Для юридических лиц:

2.1. Для юридических лиц – резидентов РФ:

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1	2	3
1.	Заявление о присоединении к Общим условиям договора брокерского обслуживания АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)	Оригинал, по форме Приложение 2.1. к Общим условиям
2.	Документы по Перечню документов для открытия расчетного счета, утвержденному АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) и размещенному на сайте банка по адресу: https://www.forabank.ru/business/pko/	

3.5. В случае, если Клиент - юридическое лицо уже предоставлял в Банк документы, указанные в пункте 3 для открытия других счетов, то Банк вправе не требовать предоставления таких документов. В этом случае Банком могут использоваться копии документов, предоставленные Клиентом для открытия других счетов и заверенные Уполномоченным работником Банка. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии счета, Клиент обязан представить в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

4.1. В случае если документ представляется в оригинале, уполномоченный работник Банка снимает с него копию, после чего оригинал документа возвращается Клиенту.

4.2. Документы, составленные на иностранном языке, представляются с нотариально заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории РФ (например, въездная виза, миграционная карта). Документы, составленные за пределами РФ, представляются в Банк с соблюдением процедуры консульской легализации (в случае, если между РФ и государством инкорпорации Клиента отсутствуют международные договоры о признании документов), либо:

4.2.1. На документах проставляется апостиль (для стран, присоединившихся к Гаагской конвенции 1961 года). В данном случае в Банк надлежит представить апостилированную копию документа с нотариально заверенным переводом на русский язык, включая перевод апостиля.

4.2.2. На документах проставляется гербовая печать (для стран-участниц Минской конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года). В данном случае в Банк надлежит представить копию документа, скрепленную гербовой печатью с нотариально заверенным переводом на русский язык, включая перевод удостоверительной надписи.

4.2.3. В случае если между РФ и государством инкорпорации Клиента установлен иной (упрощенный) порядок взаимного признания документов, Клиенту надлежит руководствоваться таким порядком.

4.3. В случае если Клиент является квалифицированным инвестором, в Банк также представляется оригинал/копия документа (уведомление и/или выписка из реестра квалифицированных лиц), заверенного нотариально либо лицом, признавшим Клиента квалифицированным инвестором.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 32 из 59

4.4. При открытии счетов депо дополнительно предоставляются документы в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности.

4.5. В случае назначения Клиентом Уполномоченных представителей Клиента дополнительно на каждого такого Уполномоченного представителя оформляется Доверенность и Анкета Распорядителя. Образец такой Доверенности приведен на сайте Банка, <https://www.forabank.ru/>. Конкретный объем полномочий, предоставляемых каждому Уполномоченному представителю Клиента, определяется Клиентом самостоятельно. В случае если достаточный объем полномочий Уполномоченного представителя определяется Уставом, оформление Доверенности не обязательно.

Физические лица подписывают доверенность по форме Банка собственноручно в помещении Банка, либо удостоверяют ее нотариально.

Кроме Доверенности, каждый Уполномоченный представитель Клиента в случае его явки в Банк должен предоставить следующие документы:

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1	2	3
1.	Документ, удостоверяющий личность Уполномоченного представителя Клиента (в соответствии с Положением Банка России № 499-П от 15.10.2015 «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»)	Оригинал
2.	Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (в случае необходимости)	Оригинал либо нотариально заверенная копия.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 33 из 59

Приложение 2.1. Заявление о присоединении к «Общим условиям договора брокерского обслуживания АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)» (для Клиента – физического лица)

**Заявление
о присоединении к Общим условиям договора о брокерском обслуживании
АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)
(для физических лиц)**

<input type="checkbox"/> - первое	<input type="checkbox"/> - внесение изменений
Договор №	от

1. Сведения о заявителе:

ФИО			
Документ, удостоверяющий личность	наименование		
	серия		номер
	Кем выдан		
	Дата выдачи		
	Код подразделения (при наличии)		
Адрес регистрации по месту жительства/места пребывания			
ИНН (при наличии)			
Адрес электронной почты			

2. Настоящим заявляю о присоединении к Общим условиям договора о брокерском обслуживании в целях проведения следующих операций:

В Торговой системе ПАО «Московская Биржа» (Основной рынок) <input type="checkbox"/> - Да _____ (наименование валюты (рубли, доллары, евро))
На внебиржевом рынке <input type="checkbox"/> - Да _____ (наименование валюты (рубли, доллары, евро))

3. Способ передачи Клиентом Заявок и Поручений Банку

- телефон (п. 1.12. анкеты) - электронная почта (п. 1.13. анкеты) - выдача на руки

4. Со всеми условиями и тарифами на оплату услуг АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), предоставляемых в рамках брокерского обслуживания ознакомлен и согласен

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

5. Для хранения и учета принадлежащих мне ценных бумаг:

- Поручаю открыть счет депо в Депозитарии Банка.

- Сообщаю о наличии счета депо № _____, открытого в Депозитарии _____ на основании договора № _____ от ____ / ____ /20__ г.

6. Сообщаю свои персональные данные:

- К настоящему Заявлению прилагаю Анкету, являющуюся неотъемлемой его частью.

- К ранее поданной Анкете изменений нет.

7. Настоящим заявляю о присоединении к Договору о брокерском обслуживании, изложенным в «Общих условиях договора о брокерском обслуживании АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)» и его приложениях, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса РФ. Обязуюсь следовать положениям Общих условий и его приложений, которые мне разъяснены в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 34 из 59

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления проинформирован АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в «Общих условиях договора о брокерском обслуживании АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)».

Подтверждаю свою осведомленность о факте совмещения АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Все риски, связанные с обменом информационными сообщениями по электронной почте, изложенные в Декларации о рисках, понимаю, принимаю и считаю приемлемыми.

Клиент

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Персональные данные

Даю согласие АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (г. Москва, Зубовский бульвар, дом 25) на автоматизированную и неавтоматизированную обработку своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» с совершением следующих действий: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение (передача), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение. Указанные мною персональные данные (в том числе ФИО, номер мобильного телефона, адрес электронной почты) предоставляются в целях заключения, исполнения и расторжения договора о брокерском обслуживании и разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования меня об этих продуктах и услугах. Банк может проверить достоверность предоставленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

Согласие предоставляется с момента подписания настоящего Заявления и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Декларация о рисках

Подтверждаю, что был проинформирован о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, путем ознакомления с «Декларацией АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг».

Все риски, указанные в данной Декларации, осознаю и принимаю.

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Манипулирование на рынке ценных бумаг

Настоящим я подтверждаю, что уведомлен о действиях, которые законодательством РФ отнесены к манипулированию на рынке ценных бумаг, о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование на рынке ценных бумаг.

Я предупрежден об обязанности не допускать подачу Распоряжений на сделки, которые могут содержать признаки манипулирования на рынке ценных бумаг.

В случае передачи мной полномочий по распоряжению моим брокерским счетом другому лицу, я обязуюсь уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством РФ отнесены к манипулированию на рынке ценных бумаг, о недопустимости манипулирования и об административной ответственности за манипулирование на рынке ценных бумаг.

Настоящим я соглашаюсь, что Банк вправе отказаться от исполнения моего Распоряжения на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка содержит признаки манипулирования на рынке ценных бумаг.

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Иная информация

Подтверждаю, что уведомлен о факте использования указанного мной в Анкете номера телефона и/или адреса электронной почты в качестве средства коммуникации Банка с Клиентами. Подтверждаю, что был проинформирован о том, что в случае указания в Анкете контактных данных, не принадлежащих мне (включая, но не ограничиваясь, адреса электронной почты или номера телефона), Банк может направить мои персональные данные и/или конфиденциальную информацию, связанную с исполнением Договора, третьим лицам, которым принадлежат указанные в Анкете контактные данные, при этом направляемые данные мной не будут получены. В указанном случае третьи лица могут использовать полученные данные не в соответствии с моими интересами и/или предъявить претензии в связи с получением указанных данных. Принимаю все указанные и иные риски, связанные с финансовыми и иными неблагоприятными последствиями вследствие указания в Анкете Клиента контактных данных третьих лиц, Банк не несет передо мной ответственности за

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 35 из 59

такие последствия.	
_____	_____
(подпись)	(Ф.И.О.)
Подтверждаю, что уведомлен о том, что денежные средства, размещенные на брокерском счете, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».	
_____	_____
(подпись)	(Ф.И.О.)
Настоящим подтверждаю свою осведомленность о том, что:	
- инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств;	
- АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) не несет ответственности за результаты инвестиционных решений Клиента;	
_____	_____
(подпись)	(Ф.И.О.)
Дата подписания	

Подпись работника АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), принявшего Заявление:	(заполняется работником Банка)
_____ / _____	
Регистрационный номер заявления _____	

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 36 из 59

Приложение 2.2. Заявление о присоединении к «Общим условиям договора брокерского обслуживания АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)» (для Клиента – юридического лица)

**Заявление
о присоединении к Общим условиям договора о брокерском обслуживании
(АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)
(для юридических лиц)**

<input type="checkbox"/> - первое	<input type="checkbox"/> - внесение изменений
Договор №	от

2. Сведения о заявителе:

Организационно-правовая форма и полное наименование	
Сокращенное наименование	
Место нахождения (адрес, указанный в ЕГРЮЛ)	
ИНН	
Адрес электронной почты	
В лице ФИО Действующего на основании	

2. Настоящим заявляю о присоединении к Общим условиям договора о брокерском обслуживании в целях проведения следующих операций:

В Торговой системе ПАО Московская Биржа (Основной рынок) <input type="checkbox"/> - Да _____ (наименование валюты (рубли, доллары, евро))
На внебиржевом рынке <input type="checkbox"/> - Да _____ (наименование валюты (рубли, доллары, евро))

3. Способ передачи Клиентом Заявок и Поручений Банку

- телефон (п. 1.12. анкеты) - электронная почта (п. 1.13. анкеты) - выдача на руки анкеты)

4. Со всеми условиями и тарифами на оплату услуг АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), предоставляемых в рамках брокерского обслуживания ознакомлен и согласен

_____ (подпись Заявителя/представителя)

_____ (Ф.И.О.)

5. Для хранения и учета принадлежащих мне ценных бумаг:

- Поручаю открыть счет депо в Депозитарии Банка.

- Сообщаю о наличии счета депо № _____, открытого в Депозитарии _____ на основании договора № _____ от ____ / ____ /20 ____ г.

6. Сообщаем анкетные данные Заявителя:

- К настоящему Заявлению прилагаю Анкету, являющуюся неотъемлемой его частью.

- К ранее поданной Анкете изменений нет.

7. Настоящим заявляю о присоединении к условиям договора о брокерском обслуживании, изложенным в «Общих условиях договора о брокерском обслуживании АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) и его приложений, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса РФ. Обязуюсь следовать положениям Общих условий и его приложений, которые мне разъяснены в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления, проинформирован АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в Общих условиях предоставления

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 37 из 59

брокерских услуг.

Подтверждаю свою осведомленность о факте совмещения АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Все риски, связанные с обменом информационными сообщениями по электронной почте, описанные в Декларации о рисках, понимаю, принимаю и считаю приемлемыми.

Клиент

(подпись представителя)

(Ф.И.О.),

действующего на основании _____ (устава, доверенности № -- от ---, удостоверенной ---...)

Декларация о рисках

Подтверждаю, что был проинформирован о рисках, связанных:

- с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;

путем ознакомления с:

- Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;

Все указанные риски понимаю и осознаю.

(подпись представителя)

(Ф.И.О.)

Манипулирование на рынке ценных бумаг

Настоящим я подтверждаю, что уведомлен о действиях, которые законодательством отнесены к манипулированию на рынке ценных бумаг, о недопустимости манипулирования и об - ответственности за манипулирование на рынке ценных бумаг.

Я предупрежден об обязанности не допускать подачу Распоряжений на сделки, которые могут содержать признаки манипулирования на рынке ценных бумаг.

В случае передачи мной полномочий по распоряжению моим брокерским счетом другому лицу, я обязуюсь уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством отнесены к манипулированию на рынке ценных бумаг, о недопустимости манипулирования и об административной ответственности за манипулирование на рынке ценных бумаг.

Настоящим я соглашаюсь, что Банк вправе отказаться от исполнения моего Распоряжения на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка содержит признаки манипулирования на рынке ценных бумаг.

(подпись представителя)

(Ф.И.О.)

Иная информация

Подтверждаю, что уведомлен о факте использования указанного мной в Анкете номера телефона и/или адреса электронной почты в качестве средства коммуникации Банка с другими инвесторами. Подтверждаю, что был проинформирован о том, что в случае указания в Анкете контактных данных, не принадлежащих мне (включая, но не ограничиваясь, адреса электронной почты или номера телефона), Банк может направить мои персональные данные и/или конфиденциальную информацию, связанную с исполнением Договора, третьим лицам, которым принадлежат указанные в Анкете контактные данные, при этом направляемые данные мной не будут получены. В указанном случае третьи лица могут использовать полученные данные не в соответствии с интересами Клиента и/или предъявить претензии в связи с получением указанных данных. Принимаю все указанные и иные риски, связанные с финансовыми и иными неблагоприятными последствиями вследствие указания в Анкете Клиента контактных данных третьих лиц, Банк не несет передо мной ответственности за такие последствия.

(подпись представителя)

(Ф.И.О.)

Подтверждаю, что уведомлен о том, что денежные средства, размещенные на брокерском счете, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

(подпись представителя)

(Ф.И.О.)

Настоящим подтверждаю свою осведомленность:

- инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств;

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 38 из 59

- АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) не несет ответственности за результаты инвестиционных решений Клиента;	

(подпись представителя)	(Ф.И.О.)
Дата подписания	

Реквизиты доверенности (если представитель действует не в соответствии с уставом) представителя	
---	--

Подпись работника АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), принявшего Заявление: _____ Должность _____ / _____ фамилия, инициалы Регистрационный номер заявления _____	(заполняется работником Банка)
---	--------------------------------

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 40 из 59

Приложение 4. Извещение об отказе в регистрации

Извещение об отказе в регистрации
от «__» _____ 20__ г.

Кому

Настоящим АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) уведомляет об отказе в регистрации Заявления Клиента в соответствии с п. 5.2. «Общих условий договора о брокерском обслуживании АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)».

Банк _____ / _____ / (реквизиты подписи: должность, фамилия, инициалы)
М.П.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 41 из 59

Приложение 5. Извещение о расторжении договора

Извещение о расторжении Договора о брокерском обслуживании
от «__» _____ 20__ г.

Настоящим АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (далее – Банк) уведомляет Вас об одностороннем расторжении Банком Договора о брокерском обслуживании № _____ от _____ (далее Договор), а также о закрытии Ваших инвестиционных (брокерских) счетов, которые были открыты в целях исполнения договора о брокерском обслуживании.

Датой прекращения действия Договора будет 11 (Одиннадцатый) рабочий день с даты настоящего уведомления.

При наличии на указанных выше счетах денежных средств они будут возвращены Вам на основании Вашего распоряжения в предусмотренном Договором порядке. В отсутствие указанного распоряжения денежные средства будут перечислены на банковский счет по указанным в Договоре реквизитам.

АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) обращает Ваше внимание на необходимость в соответствии с условиями Договора оплатить до указанной даты расторжения Договора задолженность за оказанные Вам услуги *(при наличии)*.

С даты настоящего уведомления Банк не принимает от Вас распоряжения на совершение сделок.

Должность представителя Банка _____ / фамилия, инициалы/
М.П.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 43 из 59

Приложение 6.2. Распоряжение Клиента на перевод денежных средств

Распоряжение Клиента на перевод денежных средств

«__» _____ 20__ г.

Регистрационный код Клиента № А0 _____

Договор о брокерском обслуживании № _____ от «__» _____ 20__ г.

Прошу осуществить операцию по переводу денежных средств между торговыми площадками

С торговой площадки

основной рынок

внебиржевой рынок

На торговую площадку

основной рынок

внебиржевой рынок

в размере:

_____ (_____)

(цифрами)

(прописью)

(валюта)

СРОЧНО⁴

Подпись Клиента _____ (ФИО)

М.П. (при наличии в уставе)

Идентификация Клиента проведена, подпись подтверждаю.

Уполномоченный работник Банка _____

Должность

(подпись)

(расшифровка подписи)

(дата)

Для служебных отметок Банка

Входящий № _____

Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время __ час. __ мин.

Работник Банка должность _____
(подпись) (расшифровка подписи)

⁴ Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на платной основе предоставляется возможность совершения срочных платежей.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 46 из 59

Приложение 8. Доверенность

Доверенность⁵

Место составления доверенности, дата выдачи (указывается прописью)

Настоящей доверенностью _____
полное наименование Клиента

(далее по тексту «Клиент») в лице:

_____, _____,
занимаемая должность, фамилия, имя, отчество, (для юридических лиц); фамилия, имя, отчество, паспортные данные (для физических лиц)

действующего(ей) _____ на _____ основании

устава, доверенности - заполняется юридическими лицами

уполномочивает

фамилия, имя, отчество представителя, для юридических лиц также должность сотрудника

Дата рождения, _____, место рождения _____

гражданство _____

ИНН (при наличии) _____, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания _____

документ, удостоверяющий личность _____ серия _____ № _____

(вид документа)

выдан _____

(кем выдан)

(дата выдачи)

(код подразделения)

миграционная карта: серия _____ № _____

(дата выдачи)

(дата окончания срока действия)

документ, подтверждающий право законного пребывания на территории РФ (для иностранного гражданина или лица без гражданства):

_____ серия _____ № _____

(вид)

(дата выдачи)

(дата окончания срока действия)

совершать следующие действия, предусмотренные Договором о брокерском обслуживании № _____ от _____ (далее по тексту - Договор):

1. Подавать в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) от имени Клиента Распоряжения на заключение сделок с ценными бумагами.
2. Подавать в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) от имени Клиента Распоряжения на вывод и перевод денежных средств с брокерских счетов Клиента, документы и ~~прочие~~ сообщения, связанные с обслуживанием Клиента, предусмотренным Договором.
3. Подавать в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) от имени Клиента Распоряжения на отмену Распоряжений, указанных в пп.1 и 2 настоящей доверенности.
4. Вносить от имени Клиента изменения в условия обслуживания и в Заявление Клиента с подписанием соответствующих документов.
5. Передавать в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) документы Клиента (для Клиентов, юридических лиц, - документы, которые в соответствии с действующим законодательством должны быть подписаны уполномоченным органом юридического лица), с подписанием соответствующих актов приема-передачи документов.
6. Получать в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) отчеты о сделках (операциях) с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента, выписки по брокерским счетам Клиента, прочие документы и сообщения, предназначенные для Клиента и связанные с обслуживанием по Договору.
7. Устанавливать (заменять) в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) от имени Клиента пароль идентификации (кодовое слово).⁶

⁵ Юридические лица выдают доверенность за подписью руководителя организации, иного лица, действующего без доверенности от имени ЮЛ, с проставлением печати этой организации (при наличии в соответствии с уставом). Физические лица оформляют доверенность собственноручно в помещении Банка в присутствии Уполномоченного работника Банка либо удостоверяют нотариально.

⁶ Объем предоставляемых полномочий определяется Клиентом самостоятельно в рамках указанного в образце доверенности перечня.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 47 из 59

Настоящая доверенность выдана на срок по «___» _____ 20__ г. включительно без права передоверия.

Для Клиентов - юридических лиц указывается текст в скобках:

[Образец подписи _____ удостоверяю.
фамилия, имя, отчество

Руководитель: должность _____ подпись _____ / фамилия, инициалы _____]
М.П.

Для инвесторов - физических лиц указывается текст в скобках:

[Образец подписи _____
фамилия, имя, отчество представителя/поверенног подпись поверенного

Инвестор: _____ (подпись) _____ / фамилия, инициалы /

Для служебных отметок Банка

Доверенность выдана Клиентом

_____ (ФИО Клиента полностью)
представителю _____,

_____ (ФИО доверенного лица полностью)

подписана в моем присутствии в помещении Банка по

адресу _____

Работник Банка должность _____ «___» _____
(подпись) (расшифровка подписи) дата

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 48 из 59

Приложение 9.1. Заявление на возврат сумм налога на доходы физических лиц

Председателю Правления АКБ «ФОРА-БАНК»
(АО)

от _____

(фамилия, имя, отчество)

зарегистрированного по адресу: _____

Заявление на возврат сумм налога на доходы физических лиц

Между мной и АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) был заключен договор о брокерском обслуживании № _____ от «__» _____ 20__ года, регистрационный код Клиента № А0 _____.

На основании статей 78 и 231 Налогового кодекса Российской Федерации и в связи с пересчетом налоговой базы прошу произвести возврат:

излишне удержанного в _____ году налога в сумме _____ руб.;

излишне удержанного в _____ году налога в сумме _____ руб.

Возврат осуществить на счет, указанный в Анкете Клиента.

Для служебных отметок Банка

Личность Клиента установлена на основании _____ серии _____ № _____, выданного «__» _____ г.,

Дата «__» _____ 20__ г.

Работник Банка должность _____
(подпись) _____ (расшифровка подписи)

Законность требований Клиента проверена. На момент поступления заявления налог не возвращен

Дата «__» _____ 20__ г.

Работник Банка должность _____
(подпись) _____ (расшифровка подписи)

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 49 из 59

Приложение 9.2. Заявление на возврат сумм налога на доходы физических лиц от наследника

Председателю Правления АКБ «ФОРА-БАНК»
(АО)

от _____

(фамилия, имя, отчество)

зарегистрированного по адресу: _____

Заявление на возврат сумм налога на доходы физических лиц от наследника

Между _____ (ФИО) и АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) был заключен договор о брокерском обслуживании № _____ от «__» _____ 20__ года, регистрационный код Клиента № А0_____.

На основании _____ (указать наименование и реквизиты документа) я являюсь единственным наследником _____ (ФИО), (далее – Наследодатель).

С моего наследодателя в _____ году был излишне удержан налог в сумме _____,

На основании статей 78 и 231 Налогового кодекса Российской Федерации и Свидетельства о праве на наследство № _____ от «__» _____ года прошу произвести возврат излишне удержанной суммы налога в связи с пересчетом налоговой базы на счет _____

_____ (реквизиты счета наследника)

Приложение:

Нотариально заверенная копия свидетельства о смерти Клиента,

Нотариально заверенная копия документа, подтверждающего права наследника.

Подлинные документы предоставляются на обозрение сотруднику Банка.

«__» _____ 20__ г. _____
(подпись наследника) ФИО полностью

Для служебных отметок Банка

Личность наследника установлена на основании _____ серии _____ № _____, выданного «__» _____ г., _____

Дата «__» _____ 20__ г.

Работник Банка _____ должность _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Законность требований наследника проверена. На момент поступления заявления налог не возвращен

Дата «__» _____ 20__ г.

Работник Банка _____ должность _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 50 из 59

Приложение 10. Декларация АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Декларация АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

ДЕКЛАРАЦИЯ (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, валютном и срочном рынке.

АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (далее – Банк) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, информирует лиц (далее – Клиента), заявившим о намерении совершать операции на рынке ценных бумаг, валютном и срочном рынках о рисках, связанных с осуществлением таких операций и возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

В декларации раскрываются основные риски, принимаемые клиентом в связи с совершением биржевых и внебиржевых сделок с ценными бумаги, производными финансовыми инструментами и иными финансовыми инструментами, в том числе риски, связанные с совершением сделок, приводящих к непокрытой позиции.

Инвестирование средств в инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), так как они находятся вне разумного контроля сторон, и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Для целей декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери

Ниже приводятся конкретные виды рисков, перечень которых не является исчерпывающим, но позволяет иметь общее представление об основных рисках, с которыми можно столкнуться при инвестировании средств в инструменты финансового рынка.

Системные риски - риски, связанные с функционированием системы в целом. Это риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в российском законодательстве, в частности в области налогообложения или ограничения инвестиций в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам.

Рыночный (ценовой) риск - риск потерь вследствие неблагоприятных изменений цен, 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. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Клиенту финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомиться с настоящей Декларацией для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы для Клиента и не лишают Клиента ожидаемого дохода.

Риск ликвидности - возможность возникновения затруднений при продаже или покупке актива по ожидаемой цене в определенный момент времени. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

Кредитный риск - риск потерь вследствие невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими операциями. К числу кредитных рисков относится риск контрагента — третьего лица, который проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом 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.

Риск банкротства эмитента - риск возможности наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены на такую ценную бумагу (акции) или невозможности погасить ее (долговые ценные бумаги).

Валютный риск - риск потерь вследствие неблагоприятных изменений валютных курсов. В случае реализации валютного риска доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего может быть утеряна часть дохода, а также понесены 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.

Процентный риск - риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 51 из 59

Отраслевые риски - связаны с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний, а значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние такой отрасли передается компаниям из других зависимых отраслей.

Риск возникновения конфликта интересов - при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В целях предотвращения последствий возможного конфликта интересов для Клиента Банк соблюдает принцип приоритета интересов Клиента перед собственными.

Риск неправомерных действий - в отношении имущества Клиента и охраняемых законом прав Клиента со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора или депозитария.

Правовой риск - связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг или иные отрасли экономики. К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

Санкционный риск - связан с возможными негативными последствиями совершения операций с финансовыми инструментами или контрагентами, включенными в санкционные списки, что может повлечь наложение (включения в санкционные списки) на Клиента санкций со стороны иностранных государств. Включение эмитентов в санкционные списки может повлечь убытки эмитентов и снижения цен на финансовые инструменты.

Риски, связанные с новацией или реструктуризацией облигаций – в случае дефолта по облигациям, эмитент и собрание облигационеров (владельцев облигаций) может принять решение о списание всего долга и/или его части, а также установить новые ставки купонного дохода и сроки погашения облигаций. Если такое решение принято собранием облигационеров, то данное решение распространяется на всех владельцев облигаций данного выпуска и обязательно к исполнению всеми владельцами включая тех, кто голосовал против. Данные новации или реструктуризации могут привести к потерям денежных средств и/или ухудшению первоначальных условий при инвестировании.

Риск использования информации на финансовых рынках - риск финансовых потерь, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация поступает из разных источников и невозможно нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов клиента.

Необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации, и в других странах. Например, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности компаний.

Клиент должен осознавать, что необходимая ему информация может поступать с определенными задержками, что может привести к неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

Риск инвестиционных ограничений - риск, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг. В законодательстве либо в документах эмитентов ценных бумаг могут быть предусмотрены ограничения и/или необходимость получения предварительных одобрений или разрешений на сделку с ценными бумагами эмитента. Необходимо учитывать возможность существования таких ограничений. В случае несоблюдения указанных требований возможен отказ в признании за приобретателем ценных бумаг его прав, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, возврат всего полученного по сделке).

Риск миноритарного инвестора - риск финансовых потерь, связанный с достаточно слабой защищенностью миноритарного инвестора, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента. Права по ценным бумагам также могут быть ограничены, что не позволит обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов и иной информацией, которая могла бы быть интересна владельцу для инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав как владельца ценных бумаг. Интересы миноритарного акционеры защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Возможность контроля со стороны владельцев ценных бумаг исполнительных органов эмитентов ограничена, миноритарные владельцы часто никак не контролируют и не могут влиять на решения исполнительных органов эмитентов, и бывают слабо осведомлены о таких решениях.

Операционный (технический, технологический, кадровый) риск - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, а также их неадекватности, из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка ценных бумаг, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, из-за действий (бездействия) персонала и сторонних лиц, в результате воздействия внешних событий, а также при использовании систем удаленного доступа. Проведение

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 52 из 59

торговых и неторговых операций с использованием систем удаленного доступа несет следующие дополнительные риски:

- совершение третьим лицом от имени Клиента сделок в системах удаленного доступа (в том числе приводящих к убытку для Клиента) в результате получения таким лицом случайным образом или в результате его преднамеренных действий несанкционированного доступа к возможности совершения от имени Клиента таких сделок;
- риск проведения Клиентом в системе удаленного доступа операций, несоответствующих его намерениям, по причинам, связанным с недостаточным опытом работы Клиента в конкретной системе удаленного доступа и/или совершением им случайных действий;
- невозможность направления Банку распорядительных сообщений по причинам технического характера (сбои в работе используемого компьютерного оборудования, программного обеспечения, сетей связи, энергоснабжения и т.п.).

К операциям, связанным с повышенным риском, относятся сделки, заключаемые с превышением собственных средств, а именно необеспеченные сделки. При совершении Клиентом необеспеченных сделок возникают следующие дополнительные виды рисков:

- совершая необеспеченные сделки покупки, Клиент несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Клиента перед Банком. Таким образом, величина активов, подвергающихся риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле. Соответственно и убытки могут наступить в больших размерах, по сравнению с торговлей только с использованием Клиентом собственных средств.
- совершая необеспеченные сделки продажи, Клиент несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту. Клиент обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг, может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.
- риск отказа Банка в приеме поручения на необеспеченную сделку, даже при условии, что данное поручение не нарушает всех требований законодательства.
- Клиент обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Банком, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок купли/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию ценового риска, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.
- при неблагоприятном для Клиента движении цен для поддержания стоимости портфеля Клиента, позиция Клиента может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

Наиболее рискованными принято считать спекулятивные операции на рынке срочных и производных финансовых инструментов (фьючерсные контракты, опционы) и валютном рынке (биржевые валютные инструменты). С одной стороны, при совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду, что при неблагоприятной ситуации для занятой им позиции существует вероятность в сравнительно короткий период времени потерять часть или все свои средства, депонированные в виде обеспечения, в том числе в виде гарантийного обеспечения в терминах срочного рынка. С другой стороны, для поддержания уже открытой позиции, от Клиента может потребоваться внести дополнительные средства (увеличить дополнительное обеспечение) значительного размера и в короткий срок. При невозможности внести дополнительные средства в установленный срок позиция Клиента может быть принудительно закрыта с убытком и Клиент будет ответственен за любые образовавшиеся при этом потери.

Также нужно обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам.

Операции со структурированными нотами предназначены для Клиентов, которые являются профессионалами в области инвестиций или Квалифицированными инвесторами, способными принимать на себя специфические риски, связанные с инвестированием в структурированные ноты, в том числе риск полной или частичной потери вложенных средств. Операциям со структурированными нотами присущи риски изменения процентных ставок, курсов валют, котировок ценных бумаг, цен на товары, динамики индексов, а также:

- кредитный риск эмитента и гаранта структурированной ноты, а также эмитента базовых ценных бумаг или финансовых инструментов, к цене или к иным показателям, по которым привязана доходность структурированной ноты;
- риск отсрочки выплаты по структурированной ноте;
- риск частичной или полной потери инвестированных в структурированные ноты денежных средств;
- риск отсутствия вторичного рынка на структурированные ноты и связанную с этим невозможность продажи, уступки или отчуждения иным образом приобретенных структурированных нот;
- риск наличия или введения в будущем валютных, налоговых или иных ограничений, полностью или в части препятствующих реализации принадлежащих Клиенту прав владения или распоряжения

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 53 из 59

структурированными нотами, получения денежных выплат или иного распределения, предусмотренного условиями структурированных нот.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на российском фондовом рынке, приемлемыми для него, с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Клиент несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранность кодовой таблицы. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения Клиентом собственной кодовой таблицы, ее утраты или передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам. Банк не несет ответственности за последствия исполнения заявки Клиента, полученной с использованием кодовой таблицы, в том числе в случае ее использования неуполномоченным лицом. Банк не принимает претензий по поводу ущерба и не несет ответственности за несанкционированное использование кодовой таблицы Клиента третьими лицами.

Клиент несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранность программноаппаратных средств, задействованных в механизме аутентификации. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения Клиентом логина, пароля доступа, одноразового SMS-пароля, их утраты или передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам. Банк не несет ответственности за последствия исполнения электронного документа, переданного Банку с применением аутентификации, в том числе в случае использования программно-аппаратных средств, задействованных в механизме аутентификации, неуполномоченным лицом.

Для исключения риска возникновения конфликта интересов и риска неправомерных действий в отношении имущества Клиента, не допускается оформление Клиентом доверенности на сотрудников Банка.

Декларация о рисках, связанных с операциями с биржевыми валютными инструментами.

Совершая необеспеченные сделки с биржевыми валютными инструментами, Клиент несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Клиента перед Банком. Таким образом, величина активов, подвергающихся риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле. Соответственно и убытки могут наступить в больших размерах, по сравнению с торговлей только с использованием Клиентом собственных средств.

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

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

Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

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

Банк также уведомляет Клиента о следующих рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг и (или) заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам:

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

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

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 54 из 59

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

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

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

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

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

Также российские ТС и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Клиент должен 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.

Учитывая вышесказанное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей последнего. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с брокером (управляющим).

Декларация о рисках, связанных с заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Цель настоящей Декларации - предоставить Клиенту общую информацию об основных рисках, связанных с заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее - срочные контракты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех срочных контрактов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные со срочными контрактами

Данные инструменты подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды срочных контрактов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска Клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Клиент подвергается риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к срочным контрактам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Клиенту рекомендуется внимательно оценить, как срочные инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Клиент намерен ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую хеджирует Клиент.

Рыночный (ценовой) риск. Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Клиент, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 55 из 59

договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будет нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом срочных контрактов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Клиент может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением срочных контрактов.

Риск ликвидности. Если инвестиционная стратегия Клиента предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), рекомендуется обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Рекомендуется обратить внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный срочный контракт, неликвиден, и возникла необходимость закрыть позицию, Клиенту рекомендуется обязательно рассмотреть помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными срочными контрактами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Поручения Клиента, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Клиентом цене может оказаться невозможным.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением. Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения срочного контракта будет являться обеспечением исполнения обязательств Клиента по контракту и распоряжение им, то есть возможность совершения сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риск принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Клиента. Банк в этом случае вправе без дополнительного согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть заключить срочный контракт, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента, или продать ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Клиента убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Клиент может понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное направление и Клиент получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски. Применительно к базисному активу срочных контрактов - ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные 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 иностранным ценным бумагам.

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

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки планам Клиента.

Правовые риски. Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами срочных контрактов, не всегда являются аналогами российских финансовых

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 56 из 59

инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по срочным контрактам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации. Раскрытие информации в отношении иностранных Ценных бумаг, являющихся базисным активом срочных контрактов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Клиент обязан оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли он отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские ТС и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Рекомендуются 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.

Декларация о рисках и правах, связанных с учетом и хранением денежных средств Клиента переданных брокеру.

Целью изложения в настоящей Декларации потенциальных рисков, которые могут иметь место в связи с оказанием услуг Клиенту, является информирование Клиента о возможности наступления таких рисков, что, однако не освобождает Банк от ответственности перед Клиентом, если действия/бездействие Банка привело к неисполнению или несвоевременному исполнению Банком поручений Клиента или иных обязательств Банка в соответствии с Условиями.

Денежные средства, передаваемые Клиентом Банку для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, будут учитываться Банком на денежном счете (счетах), открытом (открытых) Банком в кредитных организациях вместе с денежными средствами других клиентов Банка. Учет денежных средств Клиента на денежном счете вместе с денежными средствами других клиентов Банка может нести в себе риск задержки возврата Клиенту денежных средств или несвоевременного исполнения поручения Клиента или неисполнением возникших вследствие исполнения поручения Клиента обязательств, вызванный ошибочным списанием денежных средств Клиента по поручению другого клиента Банка в результате допущения операционной ошибки сотрудников Банка или сбоя в работе соответствующего программного обеспечения.

Банк, в том числе с целью снижения возможных рисков, ведет отдельный внутренний учет денежных средств и операций с денежными средствами Клиента отдельно от денежных средств и операций с денежными средствами других клиентов и Банка.

В случаях, предусмотренных применимым законодательством, Банк по требованию Клиента открывает отдельный денежный счет для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших вследствие исполнения поручения Клиента.

Информация об открытых Банком денежных счета предоставляется Клиенту в соответствии с положениями или по его запросу в объеме, предусмотренном применимым законодательством.

Денежные средства, зачисляемые брокером на специальный брокерский счет (счета), или переданные брокеру, являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

Декларация о рисках, связанных с использованием ценных бумаг Клиента в интересах Брокера

Используя ценные бумаги клиента в своих интересах, Банк обязан исполнить требование о возврате ценных бумаг, используемых в его интересах, в сроки, предусмотренные договором.

В случае, если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица выдавшего ценные бумаги, денежных средств, а также иного имущества, определяется в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Банк обязан передать Клиенту суммы денежных средств, а также иное имущество, выплаченное (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам.

В случае составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам (имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, и другое) в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Клиент может быть не включен в указанный список. Если осуществление прав по ценным бумагам важно для Клиента, Клиент может не предоставить Банку право использовать ценные бумаги Клиента в его интересах.

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 57 из 59

В случае нарушения Банком порядка использования Ваших ценных бумаг Клиент может обратиться с жалобой в Центральный Банк Российской Федерации, являющийся государственным регулятором отношений в сфере финансового рынка или в СРО НФА.

Декларация о рисках, связанных с индивидуальными Инвестиционными счетами.

Операциям на индивидуальных инвестиционных счетах присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

Правовые риски (налоговые последствия). В настоящее время законодательство предусматривает возможность воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета. Если Клиент хотя бы однажды воспользовался инвестиционным вычетом в сумме денежных средств, внесенных Клиентом в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, то он не может воспользоваться вычетом в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете. Если договор брокерского обслуживания был расторгнут ранее трех лет, то Клиент не может воспользоваться инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если Клиент пользовался вычетом в сумме денежных средств, внесенных им в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, Клиент обязан уплатить в бюджет вернуть государству всю сумму возвращенного налога и соответствующую сумму пеней.

Необходимо отдавать себе отчет в том, что Клиент может иметь только один индивидуальный Клиентский счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка (за исключением ситуации перевода индивидуального инвестиционного счета от одного профессионального участника рынка к другому) приведет к тому, что Клиент не сможет воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

Размер инвестиционного вычета может не соответствовать сумме денежных средств, фактически внесенных Клиентом в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет в зависимости от норм законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Декларация об отдельных рисках, связанных с совершением сделок РЕПО

В соответствии с положениями предоставления брокерских и иных услуг Банк вправе по своему усмотрению и без дополнительного поручения Клиента заключать определенные сделки РЕПО с ценными бумагами Клиента, в том числе сделки инвестирования свободных ЦБ и сделки РЕПО КЦ.

Результат реализации Банком указанного права может отличаться от результата реализации Банком аналогичных прав в отношении ценных бумаг других Клиентов.

Если список лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, в отношении которых заключена сделка РЕПО, определяется в период после исполнения Клиентом обязательств по передаче ценных бумаг по первой части сделки РЕПО и до исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по второй части сделки РЕПО, то Клиент не будет включен в указанный список, составленный на конец операционного дня, и не сможет осуществить соответствующие права по ценным бумагам, в т.ч., но не ограничиваясь, право требовать выкупа, приобретения ценных бумаг, преимущественное право приобретения ценных бумаг, право участия в собрании владельцев ценных бумаг и право голосования на собрании владельцев ценных бумаг.

Банк вправе не принимать и не рассматривать заявление Клиента об отмене поручения на совершение сделок инвестирования свободных ЦБ в случае его получения менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты, указанной Клиентом в заявлении об отмене поручения на совершение сделок инвестирования свободных ЦБ, с которой Клиент желает отменить поручение на совершение сделок инвестирования свободных ЦБ.

Банк вправе заключать сделки РЕПО КЦ независимо от наличия у Клиента статуса квалифицированного инвестора и/или получения Банком заявления Клиента об отмене поручения на совершение сделок инвестирования свободных ЦБ.

Ограничения на владение и совершение сделок с иностранными финансовыми инструментами.

Настоящим Банк сообщает, что Клиент в рамках Договора о брокерском обслуживании самостоятельно принимает инвестиционные решения и самостоятельно учитывает ограничения в части владения и использования иностранными финансовыми инструментами, установленные Федеральным законом от 07.05.2013 № 79-ФЗ "О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами". Банк рекомендует ознакомиться с указанными ограничениями до направления каждого поручения на совершение сделки.

Банк не несет ответственности за нарушение Клиентом ограничений на владение и совершение сделок с иностранными финансовыми инструментами, установленных законодательством РФ.

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

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)	
Код документа:		Стр. 58 из 59

Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций с неполными лотами еврооблигаций для физических лиц

Условия документации по выпуску иностранных облигаций (далее - «еврооблигации» или «ноты») могут содержать положения о минимальной деноминации, в которой выпускаются ноты. В результате совершения Клиентом сделок в объеме, меньше минимальной деноминации ноты, Клиент приобретает производный от нее инструмент, не представляющий минимальную деноминацию еврооблигации в соответствии с условиями ее выпуска («инструмент»), что может повлечь для Клиента следующие ограничения в правах и дополнительные риски, в частности:

Невозможность осуществлять операции в Euroclear/Clearstream

Правилами иностранных депозитариев, в которых учитываются права по еврооблигациям, и условиями выпуска еврооблигаций может быть предусмотрено, что операции с такими бумагами могут учитываться только в объеме, равном деноминации, установленной условиями выпуска. Таким образом, в случае приобретения Клиентом инструментов в объеме, меньше минимальной деноминации, установленной условиями выпуска еврооблигаций, у Клиента может отсутствовать возможность перевести такие инструменты для расчетов в Euroclear/Clearstream. Для осуществления указанных операций Клиенту может потребоваться приобрести дополнительный объем инструментов с тем, чтобы их общий объем соответствовал требованию о минимальной деноминации, установленной условиями выпуска еврооблигаций.

Ограничения, связанные с реализацией прав по еврооблигациям

Условиями выпуска еврооблигаций могут быть предусмотрены права держателей нот, реализация которых осуществляется по решению соответствующего держателя ноты или держателей, соответствующих определенным требованиям (в зависимости от условий документации).

Например, условиями выпуска еврооблигаций может быть предусмотрено право держателя ноты требовать ее выкупа при наступлении определенных событий (опцион пут). В зависимости от условий соответствующей эмиссионной документации, Клиент, который приобрел инструмент в объеме, меньше минимальной деноминации ноты, установленной условиями выпуска, может быть ограничен в возможности реализовать такой опцион в связи с тем, что принадлежащий ему объем инструментов не представляет деноминацию ноты, в которой она выпущена в соответствии с ее условиями.

Условиями выпуска еврооблигаций предусматриваются требования к участию облигационеров в т.н. «корпоративных» действиях. В зависимости от условий соответствующей документации по выпуску еврооблигаций, участие в таких действиях может быть обусловлено наличием у Клиента необходимого объема еврооблигаций не менее установленной условиями выпуска минимальной деноминации.

Получение сертификатов еврооблигаций

Как правило, условиями документации по выпуску еврооблигаций предусматривается получение держателями нот в ограниченном количестве случаев сертификата еврооблигаций. При наступлении оснований для выдачи таких сертификатов в соответствии с условиями документации по выпуску еврооблигаций, Клиент, который приобрел инструмент в объеме, меньше минимальной деноминации, может не получить соответствующий сертификат до тех пор, пока его объем инструментов не будет соответствовать деноминации, установленной условиями документации по выпуску еврооблигаций.

Вышеизложенный перечень касается только специальных рисков, связанных с приобретением нот в объеме, меньше установленной минимальной деноминации. Данный перечень рисков не является исчерпывающим. Рекомендуем Клиентам внимательно ознакомиться с условиями документации по выпуску еврооблигаций и всесторонне изучить вопрос о приемлемости для них указанных выше инвестиций с учетом их собственных инвестиционных целей, рисков, связанных с такими инвестициями, а также других обстоятельств, релевантных для соответствующего Клиента.

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

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

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

- неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;

- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;

- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;

Наименование:	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Версия 2.0)
Код документа:	Стр. 59 из 59

- противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;

- осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;

- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;

- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;

- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

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

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

Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что существует риск возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком в интересах Клиентов сделок с ценными бумагами (в том числе в рамках первичного размещения ценных бумаг), эмитентом которых является Банк.

Также Банк считает необходимым сообщить, что все вышеизложенное не имеет целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвано помочь Клиенту понять возможные риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые возможности и ответственно подойти к выбору инвестиционной стратегии.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего инвестиционного советника или независимого консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Телефон для справок и разъяснений по тексту декларации:

+7 (495) 775-65-55 (Москва и область) или 8 (800) 100-98-89 (бесплатно по России).

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 60
(шестьдесят) лист 26

Председатель Правления
АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)
С.В. Балакин

