Приложение 1
к Альбому форм договоров
№ 3900-4 от 25.09.2017
(с изменениями № 72 от 19.06.2025)

Условия предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк

Оглавление:

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... 3

1. Статус Условий ... 3
2. Термины и определения ... 4
3. Сведения о Банке ... 19
4. Виды услуг, предоставляемые Банком ... 19

ЧАСТЬ 2. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ... 24

5. Присоединение к Условиям ... 25
6. Условия использования Электронных средств коммуникации. ... 29
7. Обмен Электронными документами и правила применения ПЭП ... 31
8. Открытие счетов и регистрация Инвестора ... 37
9. Уполномоченные представители Инвестора и Банка ... 39
10. Правила и способы обмена Поручениями ... 39
11. Резервирование денежных средств ... 46
12. Резервирование ценных бумаг ... 46
13. Вывод денежных средств. Перевод денежных средств между Торговыми системами ... 47
14. Вывод ценных бумаг с Торгового раздела, перевод ценных бумаг между Торговыми разделами счетов депо Инвестора и иные услуги ... 50
15. Денежные выплаты по ценным бумагам ... 51

ЧАСТЬ 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ... 52

16. Общие условия и порядок совершения сделок ... 52
17. Виды Заявок ... 54
18. Порядок подачи и отмены Заявок ... 56
19. Исполнение Заявок Банком ... 57
20. Проведение расчетов по заключенным сделкам ... 63
21. Правила совершения Необеспеченных сделок ... 65
22. Правила переноса Необеспеченной позиции. Сделки СпецРЕПО, СпецСВОП. ... 69
23. Особенности обслуживания при совершении некоторых видов операций ... 71
24. Правила обслуживания на Срочном рынке ... 84
25. Правила обслуживания на Валютном рынке и рынке Драгоценных металлов ... 86
26. Порядок проведения торговых операций на Внебиржевом рынке ... 87
27. Порядок заключения и исполнения Сделок ОТС-РЕПО и Сделок инвестирования свободных ЦБ (РЕПО) ... 97

ЧАСТЬ 4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ ... 109

28. Вознаграждение Банка и оплата расходов ... 109

ЧАСТЬ 5. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ... 111

29. Учет операций и отчетность Банка ... 111
30. Информационное обеспечение ... 113

ЧАСТЬ 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... 116

31. Налогообложение ... 116
32. Изменение и дополнение Условий ... 129
33. Изменение Инвестором вариантов обслуживания и внесение изменений в Анкету Инвестора ... 129
34. Прекращение договорных отношений Инвестора и Банка ... 130
35. Конфиденциальность ... 132
36. Ответственность Сторон ... 132
37. Обстоятельства непреодолимой силы ... 134
38. Порядок рассмотрения обращений и разрешение споров ... 135
39. Процедура проведения технической экспертизы – исключено ... 137
40. Риски, возникающие при проведении операций ... 137
41. Особенности обслуживания несовершеннолетних ... 139

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К УСЛОВИЯМ ... 141

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ 142

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ПЕРЕЧЕНЬ РАСПОРЯЖЕНИЙ / УКАЗАНИЙ НА ОТМЕНУ РАСПОРЯЖЕНИЙ НА ВЫВОД / ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИНВЕСТОРА 143

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ПЕРЕЧЕНЬ РАСПОРЯЖЕНИЙ / УКАЗАНИЙ НА ОТМЕНУ РАСПОРЯЖЕНИЙ НА ВЫВОД/ПЕРЕВОД ЦЕННЫХ БУМАГ ИНВЕСТОРА 144

ПРИЛОЖЕНИЕ 5. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК В СООТВЕТСТВИИ С П. 23.6 УСЛОВИЙ В ЦЕЛЯХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ НЕГАТИВНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 145

ПРИЛОЖЕНИЕ 6. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВОЗВРАТ СУММ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 149

ПРИЛОЖЕНИЕ 6А. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВОЗВРАТ СУММ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ НАСЛЕДНИКА 150

ПРИЛОЖЕНИЕ 7А. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАЯВОК НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ / УКАЗАНИЙ НА ОТМЕНУ ЗАЯВОК 151

ПРИЛОЖЕНИЕ 7Б. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАЯВОК НА СОВЕРШЕНИЕ СРОЧНЫХ СДЕЛОК / УКАЗАНИЙ НА ОТМЕНУ ЗАЯВОК 152

ПРИЛОЖЕНИЕ 7В. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАЯВОК НА СДЕЛКИ РЕПО / УКАЗАНИЙ НА ОТМЕНУ ЗАЯВОК/ ДОСРОЧНОЕ ИСПОЛНЕНИЕ СДЕЛКИ РЕПО 153

ПРИЛОЖЕНИЕ 7Д. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАЯВОК НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК 154

ПРИЛОЖЕНИЕ 8.1. ОБРАЗЕЦ ИЗВЕЩЕНИЯ К УСЛОВИЯМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ И ИНЫХ УСЛУГ ПАО СБЕРБАНК 155

ПРИЛОЖЕНИЕ 8.2. ОБРАЗЕЦ ИЗВЕЩЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ В РЕГИСТРАЦИИ 157

ПРИЛОЖЕНИЕ 8.3. ОБРАЗЕЦ УВЕДОМЛЕНИЯ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА (ДЛЯ СЧЕТОВ БЕЗ АКТИВОВ) 158

ПРИЛОЖЕНИЕ 8.4. ОБРАЗЕЦ УВЕДОМЛЕНИЯ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА (ДЛЯ СЧЕТОВ С АКТИВАМИ) 159

ПРИЛОЖЕНИЕ 9. МЕТОДИКА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СДЕЛКАМ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ 161

ПРИЛОЖЕНИЕ 10. УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ И РАСЧЕТНЫЕ ФОРМУЛЫ ПО ОТС-РЕПО 162

ПРИЛОЖЕНИЕ 11.1. ФОРМА ДОКУМЕНТА «ИНДИКАТИВНЫЕ УСЛОВИЯ» 167

ПРИЛОЖЕНИЕ 11.2. ФОРМА ДОКУМЕНТА «ФИНАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ» 169

ПРИЛОЖЕНИЕ 12. ПОРУЧЕНИЕ НА СДЕЛКУ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СВОБОДНЫХ ЦБ 170

ПРИЛОЖЕНИЕ 13. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПОДПИСКЕ НА РАССЫЛКИ 172

ПРИЛОЖЕНИЕ 14. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГИ ПО СОВЕРШЕНИЮ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ СДЕЛОК 173

ПРИЛОЖЕНИЕ 15. ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ НАЛОГОВОГО СТАТУСА 174

ПРИЛОЖЕНИЕ 16. ИСКЛЮЧЕНО 175

ПРИЛОЖЕНИЕ 17. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ, РЫНКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И СРОЧНОМ РЫНКЕ 176

ПРИЛОЖЕНИЕ 18. АНКЕТА ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ИНВЕСТОРА 198

ПРИЛОЖЕНИЕ 19. ЗАЯВЛЕНИЕ НА УЧЕТ РАСХОДОВ НА ПОКУПКУ ЦЕННЫХ БУМАГ 199

ПРИЛОЖЕНИЕ 20. РАСЧЕТ УСЛОВИЙ ПАКЕТНОГО ИСПОЛНЕНИЯ 200

ПРИЛОЖЕНИЕ 21. СОДЕРЖАНИЕ СВЯЗАННОГО УСЛОВНОГО ПОРУЧЕНИЯ 209

ПРИЛОЖЕНИЕ 22.1. ФОРМА СОГЛАСИЯ РОДИТЕЛЯ 211

ПРИЛОЖЕНИЕ 22.2. ФОРМА ОТЗЫВА СОГЛАСИЯ РОДИТЕЛЯ 212

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Статус Условий

1.1. Настоящие «Условия предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк» (далее по тексту – Условия) определяют порядок и условия, на которых ПАО Сбербанк (далее по тексту – Банк) предоставляет физическим лицам, являющимся резидентами[1] Российской Федерации, и юридическим лицам брокерские и иные услуги на рынке ценных бумаг, биржевом валютном рынке и срочном рынке, предусмотренные Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, а также иные сопутствующие услуги. Исчерпывающий перечень всех услуг, предоставляемых Банком в соответствии с настоящими Условиями, приведен ниже в тексте Условий.

Далее по тексту лицо, присоединившееся к настоящим Условиям, именуется Инвестор, а Банк и Инвестор совместно именуются Стороны. С точки зрения депозитарного обслуживания Инвестор является Депонентом и далее по тексту, в разделах, связанных с депозитарным обслуживанием, именуется Депонент.

1.2. Оказание услуг в рамках депозитарного обслуживания осуществляется в соответствии с Условиями Депозитария. Во избежание сомнений, в случае противоречия между положениями настоящих Условий и положениями Условий Депозитария, касающихся оказания услуг в рамках депозитарного обслуживания, положения Условий Депозитария имеют преимущественную силу.

Если Инвесторы проводят операции с использованием счетов депо, открытых в Специализированных депозитариях, а также в случаях выбора Инвесторами варианта обслуживания, предусматривающего проведение операций исключительно в ТС СР МБ, оказание услуг в соответствии с настоящими Условиям осуществляется без заключения депозитарного договора.

1.3. Текст Условий размещен в сети Интернет на официальном интернет-сайте Банка, при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор о брокерском обслуживании Банком на условиях, изложенных в настоящих Условиях.

1.4. Содержание настоящих Условий раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.5. Стороны могут заключать двухсторонние договоры, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Условий. В этом случае Условия применяются к отношениям Сторон в части, не противоречащей условиям указанных договоров.

1.6. Договор о брокерском обслуживании заключается путем присоединения к Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В целях заключения Договора о брокерском обслуживании заинтересованное лицо должно представить в Банк Заявление Инвестора, а также надлежащим образом оформленные документы, в соответствии с разделом 5 Условий.

Банк оставляет за собой право осуществлять проверку сведений, зафиксированных в Анкете Инвестора, и запрашивать иные документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Анкете Инвестора.

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

1.7. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к Условиям, в

---

[1]«резидент» - в терминах настоящих Условий, является физическое лицо – гражданин РФ, налоговый резидент Российской Федерации. Статус налогового резидента определяется в соответствии со статьей 207 Налогового Кодекса РФ, а также приведен в п. 31.18 настоящих Условий. Изменение налогового статуса резидента Российской Федерации на статус нерезидента не влечет прекращение Договора о брокерском облуживании. Способы уведомления об изменении налогового статуса описаны в п. 31.19 настоящих Условий.

оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящими Условиями услуг или в использовании какого-либо или всех вариантов их оказания (включая принятие и исполнение Заявок), в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор о брокерском обслуживании, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, равно как при не предоставлении/ не обновлении в установленный срок дополнительных документов и/или сведений необходимых Банку для выполнения требований законодательства в том числе, но не исключительно, сведения о финансовом положении и деловой репутации Инвестора, а также сведения о представителях Инвестора, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, либо в случае выявления несоответствий в представленных Инвестором сведениях и/или документах.

1.8. Лица, присоединившиеся к Условиям, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Условиями в отношении таких лиц.

1.9. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Условиям, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.

1.10. По вопросам, неурегулированным Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, правилами ТС, стандартами саморегулируемых организаций.

1.11. Особенности оказания Банком услуг в отношении отдельных ценных бумаг или эмитентов (дополнительные требования к Инвесторам, порядок заключения и исполнения сделок, особые условия проведения расчетов и т.п.) могут определяться приложениями к Условиям.

1.12. Справки по вопросам, связанным с оказанием Банком услуг в соответствии с настоящими Условиями, предоставляются в Уполномоченных филиалах (подразделениях) Банка, а также публикуются на интернет-сайте Банка. Контактные телефоны предоставляются в Уполномоченных филиалах Банка.

1.13. При проведении операций в рамках настоящих Условий Инвестор имеет право на получение информации в соответствии с разделом 30 Условий, а также обладает правами и гарантиями, в объеме, предусмотренном законодательными актами в части защиты прав и интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

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

1.15. Инвестор обязуется не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении настоящего Договора, а также иные документы и сведения, необходимые для исполнения Банком требований законодательства, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Инвестора, а также сведения о представителях Инвестора, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

2. Термины и определения

Активы Инвестора – денежные средства и/или ценные бумаги Инвестора, и/или Драгоценные металлы, учитываемые на Брокерском счете и Торговом разделе счета депо (в части учета ценных бумаг, том числе на счетах депо в спецдепозитариях), за счет которых может быть обеспечено исполнение обязательств и проведение расчетов по сделкам в Торговых системах (ТС).

Активы Инвестора определяются и ведутся в разрезе ТС, валюты Российской Федерации, иностранных валют, Драгоценных металлов, видов ценных бумаг.

Анкета Инвестора – анкетные данные Инвестора, оформленные по форме, утвержденной в соответствии с внутренними процедурами и опубликованной на интернет-сайте Банка.

Анкета Представителя – анкетные данные Уполномоченного представителя Инвестора оформленные по форме Приложения 18.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Инвестора (уполномоченного лица Инвестора) в Банк, в том числе при обращении по телефону, для совершения Банком по Поручению Инвестора юридических и/или фактических действий, направленных на установление, изменение и прекращение прав и обязанностей Инвестора в порядке, предусмотренном Условиями.

База начисления процентов по сделке РЕПО – для сделок в российский рублях – фактическое количество дней в году (365 или 366), для сделок в иностранных валютах – 360 дней, кроме случаев, когда стороны Договора РЕПО договорились об ином.).

Банк / Брокер – Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк).

Бенефициарный владелец[2] – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Инвестором – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Инвестора – юридического лица.

Брокерский счет – совокупность счетов внутреннего учета, открываемых Инвестору Банком в связи с заключением Договора о брокерском обслуживании для учета Активов, Обязательств Инвестора, а также сделок и операций, совершаемых в соответствии с Условиями.

Валютный инструмент – иностранные валюты, определенные в спецификациях сделок Валютного рынка ПАО Московская Биржа и являющиеся объектом сделок на Валютном рынке. Типы, виды и условия сделок с Валютными инструментами определяются соответствующей спецификацией Валютного рынка, Правилами ТС и настоящими Условиями.

Валютный рынок и рынок драгоценных металлов (Валютный рынок) – рынок на котором осуществляется торговля Валютными инструментами и Драгоценными металлами, в том числе Торговая система «Валютный рынок и рынок драгоценных металлов» ПАО Московская Биржа.

Валюта расчетов – валюта, в которой фактически исполняются обязательства и осуществляются расчеты по Сделке ОТС-РЕПО. Валюта расчетов является Валютой ОТС-РЕПО, если в Сделке ОТС-РЕПО Стороны не определили иную Валюту расчетов.

Валюта ОТС-РЕПО – согласованная при заключении Сделки ОТС-РЕПО валюта, в которой определяются суммы обязательств по Сделке ОТС-РЕПО. Если валюта Текущей стоимости Ценной бумаги и/или каких-либо денежных обязательств из Сделки ОТС-РЕПО выражены или определены Калькуляционным агентом в валюте, отличной от Валюты ОТС-РЕПО и/или Валюты расчетов, то Калькуляционный агент по своему усмотрению рассчитывает Текущую стоимость и/или такие обязательства в Валюте ОТС-РЕПО и/или Валюте расчетов на основании последней доступной информации о курсе соответствующей валютной пары, полученной из любого доступного источника, включая, но не ограничиваясь, из системы Bloomberg и/или Reuters-Dealing (за исключением случаев проведения Процедуры урегулирования, при которой курс конверсии определяется Калькуляционным агентом как курс приобретения соответствующей Валюты ОТС-РЕПО, совокупно для всей суммы обязательств в рамках Процедуры урегулирования, полученный на основании ежечасно запрашиваемой информации из любого доступного источника, включая, но не ограничиваясь, из системы Bloomberg и/или Reuters-Dealing).

Вариационная маржа – денежная сумма, рассчитываемая в соответствии с правилами ТС и Спецификацией срочного контракта в каждый момент времени в течение торговой сессии и подлежащая начислению или списанию на/с Брокерского счета Инвестора с Открытыми позициями Инвестора по Срочным контрактам.

---

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

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

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

Гарантийные активы – денежные средства, резервируемые Инвестором на соответствующем Торговом брокерском счете, которые могут быть приняты в соответствии с Условиями в качестве обеспечения обязательств Инвестора, возникающих при совершении Срочных сделок.

Гарантийное обеспечение (ГО) – средства, необходимые для обеспечения исполнения обязательств Инвестора по Открытым позициям и/или Заявкам, ранее принятым, но не исполненным Банком на Срочном рынке. Значение требуемого ГО устанавливается правилами ТС в зависимости от присвоенной Инвестору категории риска, и может быть увеличено Банком на величину Коэффициента Гарантийного обеспечения (КГО), который может применяться как к ГО в целом, так и к отдельным инструментам. Информация о величине КГО, в том числе в отношении отдельных инструментов, размещается на интернет-сайте Банка.

Дата расчетов по первой части РЕПО (Дата расчетов по первой части Сделки ОТС-РЕПО) – дата, в которую продавец по договору РЕПО обязуется передать, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять Ценные бумаги и уплатить Сумму покупки. Если Дата расчетов по первой части РЕПО (Дата расчетов по первой части Сделки ОТС-РЕПО) не является рабочим днем, то Датой расчетов по первой части РЕПО (Датой расчетов по первой части Сделки ОТС-РЕПО) будет считаться следующий рабочий день.

Дата расчетов по второй части РЕПО (Дата расчетов по второй части Сделки ОТС-РЕПО) – дата, в которую покупатель по договору РЕПО обязуется передать Ценные бумаги, а продавец по договору РЕПО обязуется принять Ценные бумаги и уплатить Сумму выкупа. Если Дата расчетов по второй части РЕПО (Дата расчетов по второй части Сделки ОТС-РЕПО) не является рабочим днем, то Датой расчетов по второй части РЕПО (Датой расчетов по второй части Сделки ОТС-РЕПО) будет считаться следующий рабочий день.

Денежные средства (денежные средства) – средства в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте.

Депозитарий Банка – специализированное подразделение Банка, обособленное от других подразделений Банка, обеспечивающее депозитарную деятельность Банка на основании Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Дефицит маржи / Избыток маржи – отрицательная/положительная величина, используемая при определении наличия/отсутствие права требования Стороны по Сделке ОТС-РЕПО Маржинального взноса в зависимости от изменения стоимости Ценных бумаг, переданных по первой части Сделки ОТС-РЕПО, в соответствии с условиями Приложения 10.

Договор о брокерском обслуживании (Договор) – договор, заключенный между Банком и Инвестором, устанавливающий и регулирующий отношения при брокерском обслуживании Банком Инвестора.

Дополнительная торговая сессия – установленный правилами торговой системы (рынка) период до или после окончания Основной торговой сессии текущего Торгового дня, в течение которого на фондовом рынке торговой системы (на рынке) осуществляется прием безадресных заявок участников и производится регистрация сделок на основании таких заявок.

В составе Дополнительной торговой сессии применительно к торгам, проводимым на фондовом рынке ПАО Московская Биржа, выделяются периоды: до начала (**Дополнительная торговая сессия выходного дня (ДСВД)** и **утренняя Дополнительная торговая сессия**) или после окончания (**вечерняя Дополнительная торговая сессия**) Основной торговой сессии текущего торгового дня.

Банк предоставляет Инвестору доступ к совершению сделок и операций в Дополнительную торговую сессию при наличии у Банка такой технической возможности и при условии раскрытия

соответствующей информации об этом на своем интернет-сайте, при этом Банком могут устанавливаться особенности или ограничения по способам подачи Заявок, Распоряжений и совершению иных операций и сделок в период проведения Дополнительных торговых сессий.

Дополнительная торговая сессия выходного дня (ДСВД) проводится по решению ПАО Московская Биржа только в выходной или нерабочий праздничный день; время проведения, расписание торгов в ДСВД, финансовые инструменты, допущенные к торгам, и иные особенности проведения торгов в ДСВД определяются по усмотрению ПАО Московская Биржа. Календарные дни, в которые проводится ДСВД, не относятся к рабочим дням, если иное прямо не определено в Условиях.

Драгоценные металлы – драгоценные металлы в обезличенном виде, допущенные к организованным торгам на Валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа и являющиеся объектом Сделок с Драгоценными металлами.

Задолженность Инвестора по средствам Гарантийного обеспечения – отрицательное сальдо между суммой Гарантийных активов Инвестора, скорректированной на сумму положительной или отрицательной Вариационной маржи, и Гарантийным обеспечением.

Закрытие Позиции Инвестора, в том числе Необеспеченной денежной позиции и/или Необеспеченной позиции по ЦБ – уменьшение либо прекращение всех прав и обязанностей по Открытой позиции в результате заключения сделок с ЦБ, Валютными инструментами или Срочными контрактами, или совершения Офсетной сделки, или совершения иных действий, предусмотренных Условиями и/или Спецификацией срочного контракта.

Заявка – поручение Инвестора, содержащее надлежащим образом оформленное намерение Инвестора купить либо продать ценные бумаги, Валютные инструменты, Драгоценные металлы, совершить Срочную сделку или сделку РЕПО на заданных условиях, либо совершить иную сделку(и), предусмотренную настоящими Условиями.

Заявление Инвестора – заявление о присоединении к Условиям, составленное по форме, утвержденной в соответствии с внутренними процедурами и опубликованной на интернет-сайте Банка.

Идентификация – установление личности Инвестора (уполномоченного лица Инвестора) при его обращении в Банк для совершения операций или получения информации по Счетам Инвестора в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Идентификатор для записи ключей (ИЗК) – электронный идентификатор на базе «USB-key», устанавливаемый на компьютере Инвестора – юридического лица, предназначенный для хранения ключевой информации системы ключевания, выполнения процедуры ключевания, а также для подключения к защищенной корпоративной сети Банка (VPN-сети).

Идентификатор Клиента (ID) – уникальный номер Инвестора в базах данных Банка.

ИИР – индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая Банком в соответствии с Условиями инвестиционного консультирования.

Инвестор – присоединившееся к настоящим Условиям лицо (физическое, являющееся резидентом Российской Федерации, или юридическое лицо), в отношении которого проведена совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений об Инвесторе, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем, а также обновлению таких сведений в установленном порядке.

Индикативное Гарантийное Обеспечение (ИГО) – показатель, равный объему средств, необходимых для обеспечения исполнения обязательств Инвестора по Открытым позициям на Срочном рынке, рассчитываемый в соответствии с Порядком Принудительного закрытия Открытых позиций на Срочном рынке (Приложение № 15 к Альбому форм договоров № 3900-4).

Иностранные ценные бумаги (ИЦБ(з)) – иностранные ценные бумаги, которые учитываются на счете, открытом центральному депозитарию НКО АО НРД (Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий») в иностранных организациях как лицу, действующему в интересах других лиц, и свободное распоряжение которыми было ограничено в результате мер, принятых недружественными иностранными государствами и международными организациями (санкционные ограничения).

Инфраструктурная организация – депозитарий, депонентом которого является Депозитарий Банка; регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев ценных бумаг; иностранная организация – в случае учета/хранения ценных бумаг в иностранной организации.

Извещение – сообщение Банка, содержащее информацию о регистрации (присвоении Заявлению Инвестора регистрационного номера)/отказе в регистрации Банком Заявления Инвестора, а также сведения, необходимые Инвестору для перечисления денежных средств на счет для проведения операций в рамках Условий. Извещение составляется по форме Приложений 8.1/8.2 или иной форме, утвержденной 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 n – число дней между датой заключения сделки и датой проведения расчетов по сделке.

Исполнение сделки с Валютным инструментом – исполнение за счет Инвестора обязательств по сделкам с Валютными инструментами (обязательств по покупке/продаже валюты, а также обязательств по их оплате, иных обязательств, связанных с заключением сделок с Валютными инструментами), в объеме и сроки, предусмотренные спецификацией соответствующего вида сделки с Валютным инструментом по завершении процедуры клиринга в соответствии с Правилами ТС и правилами клиринга Клиринговой организации.

Исполнение срочного контракта – исполнение обязательств и реализация прав, предусмотренных Спецификацией срочного контракта.

Исправительная сделка - Сделка, совершенная Банком с целью аннулирования (закрытия) всех или части Обязательств, возникших у Инвестора в результате совершения Ошибочной сделки.

Калькуляционный агент – лицо, осуществляющее расчет текущих обязательств, коэффициентов, стоимости ценных бумаг при процедуре урегулирования по Сделке ОТС-РЕПО, заключенной Банком по заявке Инвестора, в соответствии с условиями договора, между Банком и его Контрагентом по сделке ОТС-РЕПО.

Квалифицированные инвесторы (КИ) – лица, отнесенные к данной категории инвесторов в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лица, признанные Банком квалифицированными инвесторами, с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

Клиент Sber Private Banking – Инвестор, заключивший также договор об обслуживании пакета услуг «Статус Sber Private Banking» в ПАО Сбербанк.

Клиринговая организация – юридическое лицо, имеющее право на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности осуществлять деятельность по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными им правилами клиринга.

Клиринговый сеанс – перечень процедур, установленных клиринговой организацией, осуществляющей клиринг по результатам торгов в ТС в целях исполнения обязательств, предусмотренных заключенными Срочными контрактами и договорами об осуществлении клирингового обслуживания.

Ключевание – процедура подсчета и проверки контрольного значения системы ключевания

(кода аутентификации) для Электронного документа, вычисляемая по криптографическому, то есть построенному на использовании ключей, алгоритму и предназначенная для защиты целостности Электронных документов Инвестора.

Код аутентификации (КА) – числовое значение, вычисляемое посредством криптографического процесса по реквизитам Электронного документа с использованием криптографической ключевой информации и предназначенное для контроля целостности Электронного документа.

Код договора – пятизначное или семизначное уникальное буквенно-цифровое значение договора, заключенного с Инвестором в рамках Условий.

Кодовое слово - пароль, состоящий из буквенной или цифровой информации, многократного использования с неограниченным сроком действия, который Клиент самостоятельно устанавливает в процессе заключения или изменения договора на банковское обслуживание в соответствии с «Условиями банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк». Кодовое слово может применяться по усмотрению Банка как один из способов Аутентификации Инвестора, являющегося Клиентом Sber Private Banking при обращении в Банк.

Контрагент по Сделке РЕПО – юридическое лицо, являющееся стороной по Сделке РЕПО, заключаемой Банком от своего имени, но за счет и по поручению Инвестора.

Контрагент по Сделке ОТС-РЕПО – юридическое лицо, являющееся стороной по Сделке ОТС-РЕПО, заключаемой Банком от своего имени, но за счет и по поручению Инвестора.

Корпоративные действия – любые действия, связанные с изменением или реализацией прав по ценным бумагам, в том числе преимущественным правом приобретения ценных бумаг, правом требовать выкупа, приобретения или погашения ценных бумаг, правом на участие в собрании владельцев ценных бумаг, правом на созыв собрания владельцев ценных бумаг, внесение вопросов в повестку дня собрания владельцев ценных бумаг, выдвижение кандидатов в совет директоров эмитента, правом на получение дивидендов и иных доходов по ценным бумагам, а так же с реорганизацией эмитента, обязательным выкупом ценных бумаг, дроблением, консолидацией, конвертацией ценных бумаг.

Коэффициент Гарантийного обеспечение (КГО) – повышающий коэффициент, определяющий дополнительные требования Банка к величине ГО, установленного правилами ТС.

Маржин колл (margin call) – специальное сообщение, направляемое Банком Инвестору и содержащее требование предоставить Банку ценные бумаги и/или денежные средства в целях обеспечения обязательств по сделкам, ранее заключенным Банком по поручению Инвестора. Маржин колл направляется Банком посредством Системы интернет-трейдинга или посредством иных каналов связи с Инвестором по усмотрению Банка.

Маржинальный взнос – сумма денежных средств, подлежащая уплате Инвестором в пользу Контрагента по Сделке ОТС-РЕПО при проведении Переоценки на срочной и возвратной основе, на условиях, предусмотренных настоящими Условиями и Сделкой ОТС-РЕПО, и не рассматриваемая как предоплата по Второй части Сделки ОТС-РЕПО.

Место обслуживания – Уполномоченный филиал (подразделение) Банка, по месту нахождения которого Инвестор присоединяется к Условиям и/или взаимодействует с Уполномоченными представителями Банка в рамках Условий.

Минимальная маржа – показатель, рассчитываемый в соответствии с требованиями, установленными Банком России, для каждого Портфеля Инвестора, при этом в отношении Портфеля Срочного рынка Минимальная маржа рассчитывается с учетом положений Порядка Принудительного закрытия Позиций Инвестора (Приложение 15 к Альбому форм договоров № 3900-4) При снижении Стоимости Портфеля Инвестора ниже Минимальной маржи Банк вправе совершить действия, направленные на снижение Минимальной маржи и/или увеличение Стоимости Портфеля Инвестора.

Начальная маржа – показатель, рассчитываемый в соответствии с требованиями,

установленными Банком России для каждого Портфеля Инвестора, при этом в отношении Портфеля Срочного рынка Начальная маржа рассчитывается с учетом положений Порядка Принудительного закрытия Позиций Инвестора (Приложение 15 к Альбому форм договоров № 3900-4).

Начальная премия – величина, выраженная в процентах и характеризующая превышение Суммы покупки над Текущей стоимостью Сделки ОТС-РЕПО на момент окончания Основной торговой сессии рабочего дня, предшествующего дню заключения Сделки ОТС-РЕПО, по отношению к Текущей стоимости Сделки ОТС-РЕПО.

Начальный дисконт – величина, выраженная в процентах и характеризующая превышение Текущей стоимости Сделки ОТС-РЕПО на момент окончания Основной торговой сессии рабочего дня, предшествующего дню заключения Сделки ОТС-РЕПО, над Суммой покупки, по отношению к Текущей стоимости Сделки ОТС-РЕПО.

Начальный коэффициент обеспечения – величина, выраженная в процентах и отражающая соотношение Суммы покупки Сделки ОТС-РЕПО и Текущей стоимости Сделки ОТС-РЕПО на момент окончания Основной торговой сессии. Начальный коэффициент обеспечения связан с Начальным Дисконтом / Начальной Премией в соотношениях, указанных в разделе 2 Приложения 10.

Необеспеченная позиция – Необеспеченная денежная позиция и/или Необеспеченная позиция по Ценным бумагам и/или Необеспеченная позиция по Драгоценным металлам.

Необеспеченная денежная позиция – величина Обязательств Инвестора по денежным средствам в валюте Российской Федерации, либо в иностранной валюте, возникших в результате заключения Необеспеченных сделок и/или сделок в режиме торгов Т+, для исполнения которых на Торговом брокерском счете Инвестора недостаточно денежных средств, а также в результате вывода денежных средств с Торгового брокерского счета Инвестором на основании Распоряжения на вывод денежных средств.

Необеспеченная позиция по Ценным бумагам – величина Обязательств Инвестора по Ценным бумагам, возникших в результате заключения Необеспеченных сделок и/или сделок в режиме торгов Т+, для исполнения которых на Торговом разделе Торгового счета депо Инвестора недостаточно Ценных бумаг.

Необеспеченная сделка – сделка купли-продажи ценных бумаг или Валютного инструмента или Драгоценных металлов, Срочная сделка, в том числе сделка купли-продажи ценных бумаг в результате исполнения Поставочного контракта, приводящая к возникновению или увеличению в абсолютном выражении отрицательного значения Плановой позиции по ценной бумаге и/или Плановой позиции по денежным средствам.

Несовершеннолетний Инвестор – Инвестор в возрасте от 14 до 18 лет.

Неторговые операции – в рамках Условий юридические и иные действия Банка, совершаемые по Поручению Инвестора или в целях исполнения обязательств Банка по договору с Инвестором, приводящие к изменению состава Активов Инвестора, его прав или обязательств и не являющиеся Торговыми операциями.

Неурегулированные обязательства – обязательства, рассчитываемые при осуществлении процедуры урегулирования при неисполнении или ненадлежащем исполнении Сделки ОТС-РЕПО.

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

НКЦ – Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), выполняющее функции Клиринговой организации и центрального контрагента.

НПР1 – показатель, рассчитываемый как разница Стоимости Портфеля и Начальной маржи.

НПР2 – показатель, рассчитываемый как разница Стоимости Портфеля и Минимальной маржи.

Ограничительное время – время каждого Торгового дня, до которого снижение значения НПР2 ниже 0 влечет Закрытие Позиции Инвестора Банком в течение этого Торгового дня, при этом в отношении Портфеля Срочного рынка Ограничительное время определяется с учетом положений Порядка Принудительного закрытия Позиций Инвестора (Приложение 15 к Альбому форм договоров № 3900-4).

Одноразовый код (Одноразовый пароль) – пароль одноразового использования. Используется по усмотрению Банка для дополнительной Аутентификации Инвестора и подтверждения совершения операций в качестве простой электронной подписи и/или в целях безопасности при совершении отдельных операций, получаемый Инвестором в SMS-сообщении, отправленном на зарегистрированный номер мобильного телефона Инвестора или в Push-уведомлении.

Обязательства Инвестора – значение обязательства Инвестора перед какой-либо ТС и/или Банком по поставке или оплате Актива, Срочных контрактов, оплате расходов по тарифам Банка, иных расходов, непосредственно вытекающих из сделок, заключенных Банком по поручению Инвестора, уплате Вариационной маржи, поддержанию требуемого значения Гарантийного обеспечения. Обязательство Инвестора означает, что для расчетов по сделкам, заключенным Банком по поручению Инвестора, последний должен обеспечить на соответствующем Торговом брокерском счете и/или на соответствующем Торговом разделе счета депо в порядке и в срок, установленные настоящими Условиями, необходимое количество денежных средств, ценных бумаг, Валютных инструментов, Драгоценных металлов, Срочных контрактов.

Основания досрочного исполнения – любое из событий, указанных в Приложении РЕПО, наступление которого является основанием для возникновения права требовать досрочного исполнения обязанностей по Сделке / Сделкам ОТС-РЕПО, заключенной по Заявке Инвестора.

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.

Основной рынок (ТС ОР) – Торговая система, объединяющая Фондовый и Валютный рынки ПАО Московская биржа и Внебиржевой рынок.

Отдельный денежный счет – счет, открываемый Банком Инвестору в другой кредитной организации, на котором учитываются денежные средства Инвестора, переданные Банку для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу в Торговой системе. Денежные средства, находящиеся на Отдельном денежном счете, могут использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет Инвестора. Стоимость обслуживания Отдельного денежного счета определена тарифами Банка.

Открытая позиция – совокупность прав и обязанностей Инвестора, возникших в результате совершения сделок с ценными бумагами, Валютными инструментами или Срочными контрактами. Открытая позиция аннулируется (закрывается) при заключении сделок, противоположных имеющейся Открытой позиции.

Офсетная сделка – Срочная сделка, влекущая за собой прекращение прав и обязанностей по Открытой позиции в связи с возникновением противоположной позиции по одному и тому же Срочному контракту.

Ошибочная сделка – сделка, заключенная Банком по Брокерскому счету Инвестора без Поручения Инвестора и прямо не предусмотренная Условиями или с ошибкой в исполнении существенных условий Поручения Инвестора, или совершенная Инвестором с нарушением требований к Плановой позиции на основании некорректных, ошибочных данных по Портфелю Инвестора в Электронных средствах коммуникации.

Пакет исполнения – ограниченная по объему совокупность Связанных торговых заявок по одному или нескольким финансовым инструментам для одного этапа Пакетного исполнения.

Количество и состав Пакетов исполнения определяются в соответствии с Приложением 20.

Пакетное исполнение – исполнение совокупности нескольких Связанных условных поручений, содержащих условия согласно Приложению 21, поданных в отношении разных финансовых инструментов. Связанные условные поручения предусматривают поэтапное заключение сделок в соответствии с заданной логикой одним или несколькими Пакетами исполнения.

Пакет Ценных бумаг – Ценные бумаг, совокупность которых Стороны обязуются передать по Сделке ОТС-РЕПО.

Перечень ликвидного имущества – определенный Банком перечень ценных бумаг, иностранных валют и драгоценных металлов, соответствующих требованиям действующих нормативных актов Российской Федерации, с которыми разрешается совершать Необеспеченные сделки, и/или по которым положительное значение Плановой позиции не принимается равным «0». В Перечне ликвидного имущества по решению Банка может предусматриваться кратность количества ценных бумаг, и (или) иностранных валют, и (или) драгоценных металлов соответственно минимальному объему ценных бумаг, иностранных валют, драгоценных металлов, в пределах которого положительное значение Плановой позиции не принимается равным «0».

Период выставления Связанных торговых заявок – установленный Банком для Пакетного исполнения временной интервал в пределах Основной торговой сессии на Фондовом рынке ПАО Московская биржа, в период которого происходит отправка в ТС Связанных торговых заявок. Его начало совпадает с началом Периода принятия Связанных условных поручений (с безотлагательным исполнением в ТС), а завершение – с плановым временем завершения основного торгового режима Основной торговой сессии на Фондовом рынке ПАО Московская биржа, согласно расписанию ее торгов. В Период выставления Связанных торговых заявок не входят периоды остановки, временной приостановки торгов в рамках Основной торговой сессии, периоды торгов, проводимых по типу аукциона по любому финансовому инструменту, входящему в конкретное Пакетное исполнение.

Период принятия Связанных условных поручений (с безотлагательным исполнением в ТС) – установленный Банком для Пакетного исполнения временной интервал в пределах Основной торговой сессии на Фондовом рынке ПАО Московская биржа, начало которого совпадает с началом Периода выставления Связанных торговых заявок, а время завершения не превышает планового времени завершения основного торгового режима Основной торговой сессии на Фондовом рынке ПАО Московская биржа, согласно расписанию ее торгов. В Период принятия Связанных условных поручений (с безотлагательным исполнением в ТС) не входят периоды остановки, временной приостановки торгов в рамках Основной торговой сессии, периоды торгов, проводимых по типу аукциона по любому финансовому инструменту, входящему в конкретное Пакетное исполнение.

Период принятия Связанных условных поручений (с отложенным исполнением в ТС) – время за пределами Периода принятия Связанных условных поручений (с безотлагательным исполнением в ТС), включая периоды остановки, временной приостановки торгов в рамках Основной торговой сессии, периоды торгов, проводимых по типу аукциона по любому финансовому инструменту, входящему в конкретное Пакетное исполнение.

ПИН-конверт – специальный запечатанный конверт, в который можно поместить конфиденциальную информацию, не вскрывая его, при этом исключена возможность прочтения данной информации без вскрытия конверта.

Плановая позиция Инвестора (Позиция Инвестора) – количество денежных средств (по каждому виду валют) или ценных бумаг (в разрезе эмитентов, видов, типов ценных бумаг), а также сальдо требований и обязательств Инвестора по денежным средствам или ценным бумагам по заключенным Банком в интересах Инвестора Торговым операциям и Неторговым операциям Инвестора, с учетом Вознаграждения Банка, которое должно быть списано с Торгового брокерского счета Инвестора, в соответствии с настоящими Условиями. Позиция Инвестора определяется в разрезе Основного рынка или Срочного рынка.

Покупатель – лицо, выступающее покупателем Ценных бумаг по Первой части Сделки ОТС-РЕПО.

Продавец – лицо, выступающее продавцом Ценных бумаг по Первой части Сделки ОТС-РЕПО.

Портфель Инвестора – совокупность денежных средств, Ценных бумаг, Валютных инструментов, Срочных контрактов Инвестора учитываемые на Торговом брокерском счете и/или Торговых разделах счетов депо Инвестора. Портфель Инвестора определяется и ведется отдельно в разрезе Основного рынка (Портфель Основного рынка) или Срочного рынка (Портфель Срочного рынка).

Поручение Инвестора (Поручение) – Заявки, Распоряжения, а также Указания Инвестора на совершение Банком юридических и/или фактических действий, направленных на установление, изменение и прекращение прав и обязанностей Инвестора в рамках Условий.

Поставочный контракт – Срочный контракт (фьючерсный, опционный), условия исполнения обязательств по которому предусматривают поставку-прием базового актива в порядке, установленном в Спецификации срочного контракта.

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

Производный финансовый инструмент (ПФИ) – финансовый инструмент, отнесенный к данной категории в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Простая электронная подпись (ПЭП) – код, пароль, иные сочетания идентификаторов Инвестора и технические средства, подтверждающие факт формирования электронной подписи и направления Электронных документов в Банк.

Приложение Брокера[3]– приложение (программное обеспечение) для мобильного устройства, разработанное Банком или третьими лицами, являющееся частью Системы интернет-трейдинга и предназначенное для совершения Инвестором Торговых операций, обмена Электронными документами и иной информацией с Банком в зависимости от технической реализации соответствующего приложения.

Принудительное закрытие Позиции Инвестора – осуществление Банком действий, направленных на Закрытие Позиций Инвестора, в случаях, предусмотренных Условиями.

Процедура урегулирования – процедура, предусматривающая основания и порядок прекращения обязательств по Сделке ОТС-РЕПО в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по второй части Сделки ОТС-РЕПО.

Распоряжение на вывод/перевод денежных средств – Поручение Инвестора, содержащее надлежащим образом оформленное намерение Инвестора вывести денежные средства с Брокерского счета на банковский счет Инвестора, указанный в Анкете, или перевести денежные средства с одного Брокерского счета на другой Брокерский счет Инвестора.

Распоряжение на вывод ценных бумаг – Поручение Инвестора, служащее основанием для выполнения депозитарной операции по переводу ценных бумаг с Торгового раздела счета депо на основной раздел Счета депо Инвестора в Депозитарии Банка, подписанное Инвестором или его Уполномоченным представителем и переданное в Банк. Указанная депозитарная операция проводится Банком в рамках осуществления функции оператора Торгового раздела Торгового счета депо и/или Счета депо Инвестора в Депозитарии Банка.

Распоряжение на перевод ценных бумаг – поручение Инвестора, служащее основанием для выполнения депозитарной операции по переводу ценных бумаг между Торговыми разделами

[3] Мобильные приложения «СберИнвестор X», «СберИнвестор», «Новый инвестор», «СберИнвестиции», «Инвестор+» и иные приложения, которые Банк предоставляет Инвесторам в качестве Приложения Брокера.

Торгового счета депо, Торговыми разделами Торгового счета депо и Торговым Счетом депо Инвестора. Указанная депозитарная операция проводится Банком в рамках осуществления функции оператора Торгового раздела Торгового счета депо и/или Счета депо Инвестора в Депозитарии Банка.

Расчетный контракт – Срочный фьючерсный контракт, исполнение которого не предусматривает поставку-прием базового актива

Расчетная (котировальная) цена – цена, принимаемая в качестве базового показателя для клиринговых расчетов, определяемая в соответствии с правилами совершения Срочных сделок ТС.

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

Сбербанк Инвестор – мобильный интерфейс Системы Quik.

Сбер ID (Сбербанк ID) – сервис Банка, с помощью которого Инвестор имеет возможность получить доступ к информационным ресурсам Банка и партнеров Банка[4], а также управлять своими персональными данными через систему «Сбербанк Онлайн».

Свободный остаток (свободные денежные средства и/или свободные ценные бумаги) – сумма денежных средств и/или количество ценных бумаг, учитываемых на Торговом брокерском счете и/или Торговом разделе счета депо Инвестора, зарезервированных в соответствующей ТС для операций на соответствующем рынке, свободных от обязательств Инвестора по осуществлению расчетов, в том числе по заключенным Банком в интересах Инвестора сделкам, уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Условий.

Связанные торговые заявки – созданные Банком автоматизированным способом в соответствии с параметрами Связанных условных поручений Инвестора и в рамках инициированного Инвестором Пакетного исполнения одна или несколько торговых заявок в ТС в целях исполнения содержащихся в Связанных условных поручениях Инвестора инструкций купить либо продать ценные бумаги, Валютные инструменты, совершить Срочную сделку или сделку РЕПО на заданных условиях.

Связанные условные поручения – Поручения, содержащие условия согласно Приложению 21, поданные Инвестором с использованием Электронных средств коммуникации на условиях их Пакетного исполнения.

Сделка с Драгоценными металлами – сделка, при заключении которой Инвестор покупает/продает Драгоценный металл, в котором номинирован лот инструмента за валюту в которой производятся расчеты по сделке. Типы, виды и условия Сделок с Драгоценными металлами определяются соответствующей Спецификации, предусмотренной Правилами ТС и настоящими Условиями.

Сделка РЕПО – сделкой РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО).

Сделка СпецРЕПО – Сделка РЕПО для переноса Необеспеченной денежной и/или Необеспеченной позиции по ЦБ, совершаемая Банком на основании длительного поручения Инвестора (раздел 21 Условий) для погашения задолженности Инвестора перед Банком.

---

[4] Перечень информационных ресурсов, в т.ч. мобильных приложений Банка и партнеров Банка размещен на Официальном сайте Банка в разделе «Сбер ID».

Сделка ОТС-РЕПО – договор (сделка РЕПО), по которому Продавец обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность Покупателя Пакет Ценных бумаг, а Покупатель обязуется принять Пакет Ценных бумаг и уплатить за него Сумму покупки Сделки ОТС-РЕПО («Первая часть Сделки ОТС-РЕПО») и по которому Покупатель обязуется в срок, установленный этим договором, передать Пакет Ценных бумаг в собственность Продавца, а Продавец обязуется принять Пакет Ценных бумаг, уплатить за него Сумму выкупа Сделки ОТС-РЕПО («Вторая часть Сделки ОТС-РЕПО»)

Сделка ОТС-РЕПО фондирование – Сделка ОТС-РЕПО, которую совершает Банк по Поручению Инвестора, в соответствии с условиями раздела 13.9 Условий, при исполнении Банком Распоряжения Инвестора на вывод денежных средств с использованием сервиса «Вывод, не дожидаясь расчётов.

Сделка РЕПО по инвестированию свободных ценных бумаг (Сделка инвестирования свободных ЦБ)- Сделка РЕПО, совершаемая Банком на основании длительного поручения Инвестора (раздел 27 Условий). Продавцом по Сделке инвестирования свободных ЦБ является Банк, действующий от своего имени, но за счет и по поручению Инвестора, при этом Инвестор получает процентный доход за передачу принадлежащих ему ценных бумаг покупателю по Сделке инвестирования свободных ЦБ.

Сделка СВОП – сделка, состоящая из двух взаимосвязанных сделок с Валютным инструментом противоположной направленности, заключаемая Банком в интересах и за счет Инвестора в порядке и случаях, предусмотренных настоящими Условиями. Первая сделка с Валютными инструментами признается первой частью Сделки СВОП. Вторая взаимосвязанная сделка с Валютным инструментом противоположной направленности признается второй частью Сделки СВОП. При этом сумма валюты лота по первой части Сделки СВОП совпадает с суммой валюты лота по второй части Сделки СВОП.

Сделка СпецСВОП – заключенная Банком за счет и в интересах Инвестора Сделка СВОП, направленная на перенос Необеспеченной позиции на 1 (один) Торговый день. В результате исполнения первой части Сделки СпецСВОП закрывается позиция по Валютному инструменту Инвестора со сроком исполнения обязательств «сегодня» (TOD), а в результате исполнения второй части Сделки СпецСВОП открывается Позиция Инвестора в том же объеме Валютного инструмента со сроком исполнения обязательств «завтра» (TOM).

Система интернет-трейдинга – система, представляющая собой совокупность программного обеспечения, баз данных, специализированных технических устройств и оборудования и предназначенная, в том числе, для торговли на финансовом рынке. Системами интернет-трейдинга являются: Система Quik, мобильные приложения Сбербанк Инвестор и Приложение Брокера.

Система QUIK (QUIK) – Система интернет-трейдинга, разработанная ООО «АРКА Текнолоджиз», а также ее версии, терминалы, специализированное программное обеспечение, интегрируемое с серверным программным обеспечением QUIK, в том числе клиентское мобильное приложение «Сбербанк Инвестор».

Скорректированная маржа – показатель, рассчитываемый по каждому Портфелю Инвестора в соответствии с требованиями, установленными Банком России. По Портфелю Срочного рынка Скорректированная маржа приравнивается к Гарантийному обеспечению (ГО).

Согласие родителя – согласие родителя Несовершеннолетнего Инвестора с определенными действиями последнего, совершаемыми в рамках настоящих Условий, представленное родителем в Банк и составленное по форме Приложения 22.1 к Условиям.

Специализированный депозитарий (Спецдепозитарий) – организация, выступающая в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний паевых инвестиционных фондов либо лиц, осуществляющих иные виды деятельности, в отношении которых действующим законодательством Российской Федерации предусмотрено открытие счета в специализированном депозитарии.

Спецификация – совокупность всех существенных условий заключения сделок, в том числе,

порядок исполнения обязательств участников по сделкам на Срочном, Валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа, установленная Правилами соответствующей ТС.

Срок РЕПО – период в календарных днях, исчисляемый со дня, следующего за Датой расчетов по первой части РЕПО (Датой расчетов по первой части Сделки ОТС-РЕПО), по Дату расчетов по второй части РЕПО (Дату расчетов по второй части Сделки ОТС-РЕПО) включительно.

Срочная сделка – заключение Банком сделки со Срочными контрактами в соответствии с Поручением Инвестора.

Срочный контракт – стандартный контракт (фьючерсный, опционный), являющийся Производным финансовым инструментом (ПФИ), допущенный в установленном правилами ТС порядке к обращению на Срочном рынке.

Срочный рынок – ТС, ведущие организованную торговлю Срочными контрактами.

Ставка РЕПО (Ставка ОТС-РЕПО) – величина, выраженная в процентах годовых и используемая для расчета обязательств по второй части РЕПО. Ставка РЕПО (Ставка ОТС-РЕПО) определяет Текущую сумму выкупа Сделки РЕПО на любой день в течение Срока РЕПО.

Ставка риска Банка – коэффициент, устанавливаемый Банком в разрезе каждого имущества (инструмента), указанного в Перечне ликвидного имущества, не ниже ставок риска (коэффициентов) Клиринговой организации.

Стоимость Портфеля Инвестора (Стоимость Портфеля) – показатель, определяемый Банком по каждому Портфелю Инвестора: Стоимость Портфеля Основного рынка определяется как сумма значений Плановых позиций по денежным средствам (в разрезе валют) и Плановых позиций по ценным бумагам (в разрезе эмитентов, видов, типов ценных бумаг); Стоимость Портфеля Срочного рынка определяется как сумма Гарантийных активов и Вариационной маржи.

Структурный финансовый продукт – сложный финансовый инструмент, который может включать в себя рассчитанную на заранее определенный срок финансовую стратегию, определяющую условия дохода, погашения или досрочного погашения и зависящую от изменения параметров других инструментов или рыночных данных.

Структурированная нота – Структурный финансовый инструмент, доходность которого привязана к определенным базовым активам в соответствии с условиями его выпуска, квалифицируемый в соответствии с нормативными актами Российской федерации в качестве ценной бумаги.

Структурные облигации – облигации, предусматривающие право их владельцев на получение выплат по ним в зависимости от наступления или не наступления одного, или нескольких обстоятельств, не зависящих от усмотрения эмитента.

Сумма выкупа Сделки ОТС-РЕПО (Сумма выкупа) – сумма денежных средств, подлежащая уплате продавцом по Сделке ОТС-РЕПО покупателю по Сделке ОТС-РЕПО при исполнении обязательств по Второй части Сделки ОТС-РЕПО.

Сумма покупки Сделки ОТС-РЕПО (Сумма покупки) – сумма денежных средств, подлежащая уплате Покупателем по Сделке ОТС-РЕПО Продавцу по Сделке ОТС-РЕПО при исполнении обязательств по Первой части Сделки ОТС-РЕПО.

Счет – любой счет, открытый в учетной системе Банка.

Счет депо Инвестора в Депозитарии – счет, открываемый Инвестору для депозитарного обслуживания Инвестора в рамках Условий Депозитария и настоящих Условий.

Текущая рыночная цена – цена конкретной ЦБ или Срочного контракта, по которой возможно осуществить Торговую операцию в ТС.

Текущая стоимость Сделки ОТС-РЕПО – стоимость ценных бумаг, являющихся предметом Сделки ОТС-РЕПО, которая может быть рассчитана в любое время в течение Срока РЕПО. Текущая стоимость Сделки ОТС-РЕПО определяется в течение Основной торговой сессии на основании

лучших котировок на покупку, выставленных в соответствующей ТС. Текущая стоимость Сделки ОТС-РЕПО на момент окончания Основной торговой сессии определяется на основании цены последней сделки, определяемой соответствующей ТС.

Текущая сумма выкупа Сделки ОТС-РЕПО – Сумма выкупа Сделки ОТС-РЕПО, которая может быть рассчитана на определенную дату в любое время в течение Срока РЕПО в соответствии с формулой, приведенной в Приложении 10.

Торговая сессия – период времени, в течение которого в ТС в соответствии с правилами ТС или Условиями могут заключаться сделки. Если иное не оговорено особо в тексте любого пункта настоящих Условий под Торговой сессией подразумевается только период Основной торговой сессии и Дополнительной торговой сессии. Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.), предусмотренные правилами ряда ТС, если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включаются.

Торговая система (ТС) – каждый по отдельности и/или в совокупности Фондовый (ТС ФР МБ), Валютный (ТС ВР МБ), Срочный рынки (ТС СР МБ) ПАО Московская биржа, а также Внебиржевой рынок, в том числе организации, выполняющие функции клиринговых, депозитарных и расчетных систем на соответствующем рынке (далее по тексту – уполномоченные депозитарии и расчетные системы), правила и процедуры которых в рамках Условий понимаются как неотъемлемая часть правил ТС, включая правила делового оборота, используемые на соответствующих рынках.

Торговый брокерский счет – счет, открываемый Банком в рамках Условий для учета Активов Инвестора, а также требований и Обязательств, возникших в результате совершения Торговых и Неторговых операций с Активами Инвестора. Торговый брокерский счет открывается и ведется Банком в рублях Российской Федерации, иностранных валютах и драгоценных металлах.

Торговый день – день (за исключением официальных выходных и праздничных дней, если об ином Банк не уведомил Инвестора), в течение которого в обычном режиме работают биржи, клиринговые организации, кредитные организации в городе Москве, Российская Федерация, а также иностранные банки, расчетные и депозитарные организации, в случае, если от их работы зависит совершение предусмотренных Условиями операций.

Торговый день применительно к совершению операций на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов ПАО Московская Биржа состоит из Основной торговой сессии и Дополнительных торговых сессий текущего рабочего дня, а также Дополнительных торговых сессий выходного дня, проводимых в предшествующий(ие) такому рабочему дню выходной(ые) и/или нерабочий(ие) праздничный(ые) день(дни).

Торговый день применительно к совершению операций на Срочном рынке ПАО Московская Биржа состоит из вечерней дополнительной торговой сессии предыдущего рабочего дня (в случае ее проведения), аукциона открытия (в случае его проведения), утренней дополнительной торговой сессии и основной торговой сессии текущего рабочего дня, если иное не предусмотрено в Правилах организованных торгов на Срочном рынке ПАО Московская Биржа.

Торговые операции (Сделки) – сделки купли/продажи ценных бумаг, Срочных контрактов, Валютных инструментов или иных Активов, Сделки РЕПО, Сделки СВОП, совершаемые Банком от своего имени, за счет Инвестора, в порядке, установленном настоящими Условиями.

Торговый раздел счета депо – раздел Счета депо Инвестора в Депозитарии и раздел Торгового счета депо Инвестора в Депозитарии Банка. Раздел открывается для учета ценных бумаг Инвестора, используемых при расчетах по его операциям с ценными бумагами отдельно для каждой Торговой системы.

Торговый счет депо – счет депо Инвестора 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 Инвестора, допущенных к клирингу в разрезе Торговых систем (за исключением ТС ОТС, ТС ВР МБ и ТС СР МБ). На Торговом счете депо Банк открывает Торговый раздел.

Указание – поручение Инвестора, содержащее надлежащим образом оформленное намерение Инвестора отменить ранее поданную Заявку либо Распоряжение Инвестора.

Уполномоченный представитель Банка (работник Банка) – представитель Банка, который имеет полномочия (права) совершать от имени Банка действия, определенные Условиями.

Уполномоченный представитель Инвестора (Уполномоченный представитель) – лицо, имеющее в соответствии с учредительными документами, либо на основании надлежащим образом оформленных доверенностей, полномочия на совершение от имени Инвестора действий, предусмотренных Условиями.

Уполномоченный филиал Банка – структурное подразделение Банка, имеющее полномочия на выполнение действий, связанных с обслуживанием Инвесторов в соответствии с Условиями.

Уровень переоценки – величина допустимого колебания отношения Дефицита маржи / Избытка маржи к Текущей сумме выкупа с учетом внесенных Маржинальных взносов. Данная величина согласовывается сторонами при заключении Сделки ОТС-РЕПО. При её превышении у Контрагента по Сделке ОТС-РЕПО возникает право требования внесения Маржинального взноса. Превышение Уровня переоценки наступает в случаях проведения Нижней переоценки и Верхней переоценки, формулы определения которых приведены в разделе 2 настоящего Приложения РЕПО.

Уровень прекращения – величина допустимого колебания отношения Дефицита маржи / Избытка маржи к Текущей сумме выкупа с учетом внесенных Маржинальных взносов. Данная величина согласовывается сторонами при заключении Сделки ОТС-РЕПО. При её превышении у Контрагента по Сделке ОТС-РЕПО возникает право требования применения процедуры урегулирования по сделке.

Условия – Условия предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк.

Условия Депозитария – Условия осуществления депозитарной деятельности ПАО Сбербанк.

Условия инвестиционного консультирования – Условия оказания услуги по инвестиционному консультированию ПАО Сбербанк, размещаемые на интернет-сайте Банка в разделе https://www.sberbank.ru/ru/inform.

Цифровой инвестиционный советник – услуга инвестиционного консультирования, предоставляемая Банком в соответствии с Условиями инвестиционного консультирования.

Цена процедуры урегулирования – стоимость одной Ценной бумаги, входящей в Пакет Ценных бумаг (для долговых Ценных бумаг – в процентах от номинала с учетом НКД), которую Калькуляционный агент определяет в Валюте ОТС-РЕПО или в Валюте расчетов в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты уведомления о наступлении Основания применения процедуры урегулирования.

Ценные бумаги (ЦБ) – ценные бумаги, зарегистрированные и допущенные к обращению на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, либо иностранные финансовые инструменты, квалифицированные в качестве ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Центральный контрагент (ЦК) – юридическое лицо, которое является одной из сторон заключаемых договоров, обязательства по которым подлежат включению в клиринговый пул, имеет лицензию небанковской кредитной организации на осуществление банковских операций, а также лицензию на осуществление клиринговой деятельности и которому присвоен статус центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом № 7- ФЗ от 07.02.2011 «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

Электронный документ – документ, направляемый Сторонами посредством Электронных средств коммуникации, в том числе: Заявка, Распоряжение на вывод/перевод денежных средств Инвестора, Указания на их отмену.

Электронные средства коммуникации – Система интернет-трейдинга и иные мобильные приложения или программное обеспечение (в том числе Система электронной торговли «SberCIB

Terminal», электронная почта, «Сбербанк Онлайн» (в том числе удаленный канал обслуживания через интернет-сайт Банка, мобильное приложение Банка, функционал «Виртуальный ассистент»), «Сбербанк Бизнес Онлайн», «Сбербанк Бизнес» (далее совместно - система СберБизнес), «Сбербанк Онлайн pro», «e-Invoicing», «Сфера-Курьер»), которые Инвестор в предусмотренных Условиями случаях или по согласованию с Банком может использовать для обмена Электронными документами, и/или информацией. Условия и особенности использования Электронных средств коммуникации могут быть определены соглашением Сторон и/или документацией соответствующего программного обеспечения.

3. Сведения о Банке

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».
Сокращенное наименование Банка: ПАО Сбербанк.
Место нахождения Банка: Россия, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19.
Интернет-сайт Банка: www.sberbank.ru

Лицензии Банка:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1481 от 11 августа 2015 года.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Банком России:

- на осуществление брокерской деятельности № 045-02894-100000 от 27 ноября 2000 года, без ограничения срока действия;
- на осуществление дилерской деятельности № 045-03004-010000 от 27 ноября 2000 года, без ограничения срока действия;
- на осуществление депозитарной деятельности № 045-02768-000100 от 8 ноября 2000 года, без ограничения срока действия.

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

Банк уведомляет Инвестора о членстве в СРО НАУФОР (саморегулируемая организация Национальная ассоциация участников фондового рынка).

4. Виды услуг, предоставляемые Банком

4.1. Банк в рамках настоящих Условий обязуется совершать от своего имени и за счет Инвестора или от имени и за счет Инвестора юридические и фактические действия, определенные настоящими Условиями, а также предоставлять в объеме и в порядке, предусмотренными настоящими Условиями, сопутствующие услуги, в том числе:

4.1.1. Проводить за счет и в интересах Инвестора торговые операции в порядке, установленном настоящими Условиями, т.е. заключать в интересах, за счет и по поручениям Инвестора сделки с ценными бумагами, Валютными инструментами, Драгоценными металлами и Срочные сделки в Торговых системах.

Проведение торговых операций осуществляется Банком по выбору Инвестора в следующих Торговых системах:

- Основной рынок (ТС ОР) – Фондовый рынок ПАО Московская биржа (ТС ФР МБ), Валютный рынок ПАО Московская биржа (ТС ВР МБ), Внебиржевой рынок;
- Срочный рынок ПАО Московская биржа (ТС СР МБ).

Выбор Торговых систем осуществляется путем указания Инвестором наименования

соответствующей Торговой системы в Заявлении Инвестора при присоединении к Условиям.

Выбор Инвестором Торговой системы СР МБ возможен только в случае выбора Инвестором варианта обслуживания, предусматривающего использование Системы интернет-трейдинга.

Перечень видов Срочных контрактов, с которыми проводятся Торговые операции на Срочном рынке ПАО Московская биржа в рамках Условий, размещается на интернет-сайте Банка.

Перечень видов Валютных инструментов и Драгоценных металлов, с которыми проводятся Торговые операции на Валютном рынке ПАО Московская биржа в рамках Условий, размещается на интернет-сайте Банка.

Перечень ценных бумаг, с которыми проводятся Торговые операции на Внебиржевом рынке в рамках Условий, размещается на интернет-сайте Банка.

4.1.2. Банк имеет право самостоятельно зарегистрировать Инвестора в любой ТС и уведомить Инвестора о факте регистрации в ТС Извещением по форме Приложения 8.1 не позднее 2 (двух) рабочих дней от даты открытия Банком соответствующих счетов для Инвестора.

4.1.3. Оказывать услуги, связанные с совершением Инвестором Необеспеченных сделок, с учетом особенностей, приведённых в разделах 21 и 22 настоящих Условий.[5]

4.1.4. Оказывать услуги, связанные с совершением Сделок ОТС-РЕПО и Сделок инвестирования свободных ЦБ. Особенности совершения Сделок ОТС-РЕПО и Сделок инвестирования свободных ЦБ приведены в разделе 27 настоящих Условий.

4.1.5. Для целей осуществления действий, предусмотренных настоящими Условиями и Условиями Депозитария, открывать Инвестору счета для отражения операций с ценными бумагами, Валютными инструментами и Срочными контрактами, расчетов по операциям с ценными бумагами, Валютными инструментами, Драгоценными металлами и операциям со Срочными контрактами, в том числе счета депо/разделы счетов депо в Депозитарии Банка и в Уполномоченных расчетных депозитариях ТС, необходимые для совершения операций по сделкам с ценными бумагами в рамках настоящих Условий и предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и правилами Торговых систем.

4.1.6. Осуществлять обособленный от денежных средств, принадлежащих Банку, учет денежных средств Инвестора, перечислять денежные средства Инвестора в соответствии с его распоряжениями. Вести Брокерские счета Инвестора отдельно от Брокерских счетов других Инвесторов.

4.1.7. Осуществлять обособленный учет ценных бумаг, принадлежащих Инвестору, от ценных бумаг, принадлежащих Банку, и ценных бумаг, принадлежащих другим Инвесторам.

4.1.8. Предоставлять Инвестору отчеты по всем сделкам и операциям, совершаемым в его интересах, а также предоставлять информацию и оказывать информационные услуги, указанные в пункте 30 Условий.

4.1.9. Совершать, при наличии возможности, иные юридические действия на рынке ценных бумаг, Валютном рынке и Срочном рынке в интересах Инвесторов (Неторговые операции), включая предоставление Инвестору информационных материалов, а также предоставлять иные сопутствующие услуги, описанные в настоящих Условиях.

За осуществление действий и оказание услуг в рамках настоящих Условий Банк взимает вознаграждение в соответствии с тарифами Банка.

4.1.10. Инвестор, присоединяясь к Условиям, тем самым без дополнительного согласия (поручения/указания) Инвестора назначает Банк Оператором Торгового раздела Торгового счета депо, Торгового раздела Счета депо Инвестора в Депозитарии Банка, а также предоставляет Банку следующие полномочия (поручает осуществлять следующие действия в рамках Условий), в том числе:

[5] Пункт 4.1.3 Условий в настоящей редакции применяется к отношениям Банка и Инвестора с 28.03.2025.

а) открывать Торговые счета депо в Депозитарии Банка в порядке, предусмотренном пунктами 4, 8 Условий;

б) выводить/переводить ценные бумаги со счетов, разделов счетов депо Инвестора, Оператором которых является Банк;

в) проводить Торговые операции по Торговым разделам счета депо Инвестора в порядке, предусмотренном частью 3 Условий, создавать и передавать Депозитарию Банка поручения, отчеты по итогам проведения Торговых операций;

г) принимать от Инвестора / представителя Инвестора поручения, указания, инструкции, волеизъявления, заявки, заявления, письма по счетам депо Инвестора в Депозитарии Банка; документы, связанные с реализацией прав Инвестора по ценным бумагам на счетах депо Инвестора в Депозитарии Банка; документы, связанные с выплатой доходов по ценным бумагам на счетах депо Инвестора в Депозитарии Банка; и иные документы по счетам депо Инвестора в Депозитарии Банка (далее – документы по счетам депо) и передавать их Депозитарию Банка не позднее следующего рабочего дня от даты приема документов;

д) осуществлять предварительную проверку полномочий представителя Инвестора, подписавшего документы по счетам депо, а также проверку полномочий представителя Инвестора, предоставляющего Банку документы по счетам депо, и не передавать документы в Депозитарий Банка, возвратив документы Инвестору, в случае, если у Банка при приеме документов возникли сомнения в подлинности или достаточности полномочий представителя Инвестора, не позднее рабочего дня, следующего за датой приема документов;

е) получать в Депозитарии Банка по запросу Инвестора или указанию Депозитария Банка выписки, отчеты, счета, счета-фактуры, сообщения, письма и иные документы по счетам депо Инвестора в Депозитарии Банка и передавать их Инвестору не позднее рабочего дня, следующего за датой получения документов.

4.2. В соответствии с п.1.2 настоящих Условий, в рамках Условий Депозитария Инвестору (для целей Условий Депозитария – Депоненту) оказываются услуги, вознаграждение за которые может взиматься в соответствии с тарифами Депозитария Банка, включая, но не ограничиваясь:

- Содействие Инвестору в реализации прав по принадлежащим ему ценным бумагам, в том числе осуществлять необходимые действия для оформления перехода прав собственности на ценные бумаги (перерегистрация ценных бумаг);
- Обеспечение перечисления Инвестору сумм от погашения облигаций, сумм процентного (купонного) дохода по облигациям, дивидендов по акциям и иных выплат по ценным бумагам, находящимся на его счетах депо в Депозитарии Банка в пределах сумм, полученных Банком, за исключением сумм удержанного налога при выполнении Депозитарием Банка функции налогового агента.

4.3. Осуществление действий и оказание услуг, предусмотренных Условиями, осуществляется Банком только в рабочие дни, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящими Условиями, или соответствующая информация о которых размещена Банком на интернет-сайте Банка и связана с оказанием отдельных видов услуг и совершением операций, предусмотренных Условиями, в выходные и/или нерабочие праздничные дни.

4.4. Инвестор может быть признан Банком Квалифицированным инвестором (КИ) при его соответствии требованиям, предъявляемым к КИ и установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в порядке и на условиях, установленных нормативными актами Банка России и утвержденным в соответствии с ними документом Банка, доступном на интернет-сайте Банка.

Для признания Инвестора Квалифицированным инвестором Инвестор лично представляет в Банк соответствующее заявление и необходимые документы.

В случае, когда данные об активах и сделках Инвестора имеются в распоряжении Банка в соответствии с ранее заключенными Банком с Инвестором договорами обслуживания,

действующими или прекратившим свое действие на момент квалификации[6], предоставление Инвестором документов, подтверждающих статус КИ, не является обязательным, при этом Банк вправе принять заявление на признание КИ для физических лиц посредством системы «Сбербанк онлайн». Банк имеет право самостоятельно, в соответствии с заявлением Инвестора и на основании данных в своих учетных системах, проверить информацию, подтверждающую возможность признания Инвестора квалифицированным инвестором.

4.5. Инвестор, являющийся юридическим лицом, признанный Квалифицированным инвестором, обязан регулярно предоставлять в Банк документы, подтверждающие его соответствие требованиям, установленным для признания лица Квалифицированным инвестором, в следующие сроки: если Инвестор был признан Квалифицированным инвестором в первом полугодии, документы должны быть представлены до 1 декабря, если во втором полугодии – до 1 июня каждого года.

4.6. Инвестор (за исключением Инвесторов, являющихся Квалифицированными инвесторами в силу закона) вправе отказаться от статуса Квалифицированного инвестора путем направления в Банк соответствующего заявления, по форме, установленной Банком.

Банк принимает решение об исключении Инвестора из реестра лиц, признанных Банком Квалифицированными инвесторами (об утрате лицом статуса КИ), в случае непредставления юридическим лицом, признанным Банком КИ, документов согласно п. 4.4 Условий, если при этом данных, которыми обладает Банк о таком лице на момент актуализации, недостаточно для подтверждения статуса КИ, а также в случае, если Инвестор перестал соответствовать требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица КИ, в том числе по причине получение Банком достоверной, по его мнению, информации о прекращении или ограничении общей, или специальной правоспособности Инвестора, в том числе о смерти или признании безвестно отсутствующим Инвестора – физического лица, о реорганизации или ликвидации.

Инвестор – физическое лицо, признанное ранее Банком КИ, обязано незамедлительно уведомлять Банк о своем несоответствии требованиям, необходимым для присвоения статуса квалифицированного инвестора. В случае получения указанного уведомления Банк имеет право исключить физическое лицо из Реестра лиц, признанных Банком квалифицированными инвесторами. В случае несвоевременного предоставления информации ответственность за негативные последствия несет Инвестор.

С момента исключения Инвестора из реестра лиц, признанных Банком Квалифицированными инвесторами (об утрате лицом статуса КИ) Банк перестает принимать Поручения Инвестора на покупку ценных бумаг, предназначенных для КИ.

С момента исключения Инвестора из реестра лиц, признанных Банком Квалифицированными инвесторами (утраты Инвестором статуса КИ) действие всех поданных ранее и неисполненных на указанный момент Поручений Инвестора на покупку ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, считаются прекращенным без дополнительного поручения Инвестора и/или уведомления Инвестору.

4.7. Банк совершает сделки за счет и по поручению Инвесторов-физических лиц, не являющихся Квалифицированными инвесторами, с учетом требований и ограничений, установленных ст.3.1. и ст. 51.2-1. Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

4.7.1. Для получения доступа к определенному законодательством ряду финансовых инструментов (сделкам) Инвесторы-физические лица, не являющихся Квалифицированными инвесторами, должны обладать достаточными знаниями и опытом инвестирования.

Уровень знаний и опыт инвестирования Инвестора-физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, определяется с помощью тестирования.

Тестирование проводится путем получения ответов Инвестора на вопросы, которые определяются «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц –

[6] При наличии заявления Инвестора на обработку данных по закрытым договорам

получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров» (утв. Банком России, Протокол от 20.12.2018 № КФНП-39). Правила и процедура тестирования устанавливаются Регламентом проведения ПАО Сбербанк тестирования инвесторов-физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.

4.7.2. Требует проведения тестирования совершение следующих видов сделок, с учетом требований, установленных ст.3.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также с учетом положений, предусмотренных частью 8 статьи 5 Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»:

- Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для Квалифицированных инвесторов;
- Договоры РЕПО (при определенных законодательством условиях);
- Сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для Квалифицированных инвесторов;
- Необеспеченные сделки (маржинальная торговля);
- Сделки по приобретению инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для Квалифицированных инвесторов (при определенных законодательством условиях);
- Сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- Сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- Сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- Сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;
- Сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;
- Сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ.

Результат тестирования Банк предоставляет Инвестору посредством Push-уведомления в Сбербанк Онлайн либо, по выбору Банка, через иные Электронные средства коммуникации.

4.7.3. Не требует проведения тестирования совершение сделок, указанных в п.4.7.2 настоящих Условий, если за счет Инвестора-физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, до 1 октября 2021 года была заключена хотя бы одна соответствующая (аналогичная)

сделка (с учетом положений, предусмотренных частью 8 статьи 5 Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

4.7.4. Поручение Инвестора – физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, в отношении сделок (договоров), требующих согласно п. 4.7.2. настоящих Условий проведения тестирования, исполняется Банком только при наличии положительного результата тестирования.

Банк вправе устанавливать ограничения на совершение сделок с финансовыми инструментами Инвестором-физическим лицом, не являющимся Квалифицированным инвестором, в объеме, превышающем ограничения, прямо предусмотренные действующим законодательством РФ.

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

Банк вправе полностью или частично приостановить операции Инвестора, а также отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Инвестора, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Банк вправе полностью или частично прекратить предоставление услуг/совершение операций с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в случае непредоставления Инвестором по запросу Банка сведений, необходимых Банку в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Инвестор, присоединяясь к настоящим Условиям, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, указанных в настоящем пункте Условий, а также признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте Условий.

4.9. Банк вправе от своего имени и за счет Инвестора или от имени и за счет Инвестора совершать сделки, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке, в том числе не являющихся предпринимателями.

4.10. Банк вправе выполнять функции удостоверяющего центра, а также привлекать для выполнения указанных функций третьих лиц.

4.11. В соответствии со ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации при подписании отчетных документов, уведомлений и иных документов, составление которых в письменной и/или электронной форме предусмотрено Условиями, внутренними процедурами Банка или применимым законодательством, допускается использование факсимильного воспроизведения подписи Уполномоченных лиц Банка с помощью средств механического или иного копирования, электронно-графической подписи, простой электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи и печати. Стороны не вправе ссылаться на использование ПЭП или иного аналога собственноручной подписи для признания документа не имеющим юридической силы.

Использование Уполномоченным лицом Инвестора факсимильного воспроизведения либо иного аналога собственноручной подписи не допускается, за исключением использования простой электронной подписи в случаях, установленных настоящими Условиями или иными соглашениями, сторонами которых являются Инвестор и Банк.

ЧАСТЬ 2. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

5. Присоединение к Условиям

5.1. Для присоединения к настоящим Условиям заинтересованные лица должны предоставить в Банк:

- Заявление Инвестора и Анкету Инвестора;
- комплект документов в соответствии с Приложением 1 (в зависимости от выбора Торговых систем), необходимых для заключения Договора о брокерском обслуживании.

5.2. Присоединение к Условиям осуществляется посредством регистрации Банком Заявления Инвестора (присвоения Заявлению Инвестора регистрационного номера), при условии получения от заинтересованного лица документов в соответствии с п. 5.1 настоящих Условий. Регистрационный номер Заявления Инвестора является Кодом договора.

При этом принятие Банком Заявления Инвестора, в том числе проставление на нем отметки о принятии, не означает факт его регистрации.

В случае, если в соответствии с положениями п. 1.7 настоящих Условий Банк отказывает заинтересованному лицу в заключении Договора о брокерском обслуживании, регистрация Заявления Инвестора Банком не производится, и регистрационный номер соответствующему Заявлению Инвестора не присваивается.

5.3. Заявление Инвестора, Анкета Инвестора и необходимые для присоединения к Условиям документы предоставляются Инвестором по Месту обслуживания, а также посредством систем:

- «Сбербанк Онлайн», «Сбербанк Онлайн pro» и Приложения Брокера (для физических лиц)[7];
- «СберБизнес», «e-Invoicing», «Сфера-Курьер» (для юридических лиц).

Правила подачи документов через указанные Электронные средства коммуникации определяются в соответствии с Разделом 6 настоящих Условий.

В поданных Заявлении Инвестора, Анкете Инвестора и иных документах, определяющих варианты обслуживания, Инвестор подтверждает свою информированность обо всех условиях и тарифах обслуживания, взаимных правах и обязанностях Сторон, зафиксированных в Условиях, а также указывает выбранные им варианты обслуживания, предусмотренные Условиями.

Выбор вариантов обслуживания включает:

- выбор Торговых систем для проведения операций с ценными бумагами и Срочными контрактами (если выбранную Торговую систему обслуживает Клиринговая организация, ее выбор также считается указанием Инвестора на Клиринговую организацию по распоряжению (с согласия) которой будут совершаться депозитарные операции при осуществлении клиринга и исполнении обязательств Инвестора, допущенных к клирингу);
- выбор способа подачи Поручений Инвестором;
- выбор уровня риска;
- выбор возможности заключения сделок инвестирования свободных ЦБ;
- выбор способа оплаты Инвестором депозитарных услуг, оказываемых ему в рамках Договора.

Примечание.

Банк вправе определять набор Торговых систем для проведения операций с ценными бумагами и Срочными контрактами, доступных Инвестору, по своему усмотрению.

Если иное не предусмотрено в Условиях, Инвестор самостоятельно определяет варианты обслуживания, указываемые в Заявлении Инвестора, Анкете Инвестора и иных документах,

[7] Банк вправе определять набор Торговых систем для проведения операций с ценными бумагами и Срочными контрактами, доступных Инвестору, по своему усмотрению.

определяющих варианты обслуживания. Консультации по вопросам выбора вариантов обслуживания предоставляются Уполномоченным представителем Банка, осуществляющим прием указанных документов по Месту обслуживания.

Настоящим Инвестор, подтверждает, что для целей получения доступа к ИЦБ на Московской Бирже и приобретения иностранных финансовых инструментов, он не является лицом, а также супругой и несовершеннолетним ребенком лица, замещающего (занимающего):

а. государственные должности Российской Федерации;

б. должности первого заместителя и заместителей Генерального прокурора Российской Федерации;

в. должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации;

г. государственные должности субъектов Российской Федерации;

д. должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации или Генеральным прокурором Российской Федерации;

е. должности заместителей руководителей федеральных органов исполнительной власти;

ж. должности в государственных корпорациях (компаниях), фондах и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации;

з. должности глав городских округов, глав муниципальных районов, глав иных муниципальных образований, исполняющих полномочия глав местных администраций, глав местных администраций;

и. должности федеральной государственной службы, должности государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях (компаниях), фондах и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, отдельные должности на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, осуществление полномочий по которым предусматривает участие в подготовке решений, затрагивающих вопросы суверенитета и национальной безопасности Российской Федерации, и которые включены в перечни, установленные соответственно нормативными правовыми актами федеральных государственных органов, субъектов Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, государственных корпораций (компаний), фондов и иных организаций, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов;

к. должности депутата представительных органов муниципальных районов и городских округов, осуществляющим свои полномочия на постоянной основе, должности депутата, замещающего должности в представительных органах муниципальных районов и городских округов.

В случае изменения статуса Инвестор обязан самостоятельно обратиться в Банк для отключения доступа к ИЦБ.

Банк обращает внимание Инвестора, что в целях осуществления возможности вывода денежных средств в иностранной валюте, на момент подачи Распоряжения на вывод денежных средств в соответствии с Разделом 13 настоящих Условий, Инвестор обязан обеспечить наличие в Анкете реквизитов банковского счета (банковских счетов) в соответствующих валютах для зачисления указанных средств.

5.4. Настоящим Инвестор подтверждает, что он уведомлен о том, что совершение/заключение

сделок Инвесторами – физическими лицами, не являющимися Квалифицированными инвесторами, проводится с учетом требований и ограничений, установленных п. 4.7 настоящих Условий.

5.5. Банк оставляет за собой право принять Заявление Инвестора, Анкету Инвестора и/или иные документы, определяющие варианты обслуживания Инвестора, с использованием других каналов связи с Инвестором.

5.6. Банк оставляет за собой право по своему усмотрению предоставить Инвестору возможность подавать Поручения с использованием Системы интернет-трейдинга с применением Аутентификации.

5.7. При выборе Инвестором – юридическим лицом варианта обслуживания, предусматривающего подачу Заявок посредством Системы интернет-трейдинга, Инвестор дополнительно предоставляет Уполномоченному представителю Банка документы (или их нотариально заверенные копии), подтверждающие право Уполномоченного представителя Инвестора направлять в Банк Электронные документы.

5.8. Инвестор имеет право впоследствии вносить изменения в ранее выбранные им варианты обслуживания, зафиксированные в Заявлении Инвестора, Анкете Инвестора и иных документах, определяющих варианты обслуживания. Порядок изменения вариантов обслуживания Инвестора изложен в разделе 33 Условий.

5.9. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Инвестор обязан не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления изменений в силу представить в Банк новую Анкету Инвестора, а также документы, подтверждающие такие изменения.

5.10. Инвестор присоединяется к Условиям с момента регистрации Заявления Инвестора. Дата регистрации Заявления Инвестора и регистрационный номер указываются в Извещении Банка. Банк вправе формировать более одного экземпляра Извещения, один из которых направляется Инвестору.

При этом передача Извещения по подтвержденному[8] адресу электронной почты, указанному Инвестором в Заявлении Инвестора, будет считаться равносильной передаче оригинала Извещения, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке) передачи Извещения.

5.11. Совершение Инвестором операций с ценными бумагами, Валютными инструментами, Драгоценными металлами и Срочными контрактами в рамках настоящих Условий возможно только после открытия необходимых счетов и регистрации Инвестора в Торговых системах, реквизиты которых указываются в Извещении. Порядок регистрации Инвестора в Торговых системах, а также порядок и сроки направления Извещения изложены в разделе 8 Условий.

5.12. Порядок и условия расторжения Договора (Условий) изложены в разделе 34 Условий.

5.13. Условия обработки персональных данных Инвестора.

5.13.1. Банк обрабатывает персональные данные для целей заключения договора/ов о брокерском обслуживании с Инвестором, осуществления прав и исполнения обязанностей в соответствии с заключенным/ми с Инвестором договором/ами, а также исполнения требований применимого законодательства (в частности, Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также применимого иностранного законодательства, включая, но не ограничиваясь, нормативный правовой акт США о порядке налогообложения доходов по иностранным счетам, Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), а также Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information или Common Reporting Standard (CRS)).

5.13.2. Банк обрабатывает персональные данные, запрашиваемые при предоставлении услуг в

[8] Адрес электронной почты может быть подтвержден Инвестором путем ввода кода подтверждения в системе «Сбербанк Онлайн», полученного на этот адрес электронной почты.

рамках настоящих Условий. Банк получает персональные данные Субъектов от Инвестора и (или) непосредственно от Субъектов Персональных Данных (как это определено в Заявлении Инвестора) в случае прямого взаимодействия с ними. Банк также обрабатывает персональные данные физических лиц, связанных с Инвестором в силу трудовых, гражданско-правовых и иных правоотношений, информацию о котором ПАО Сбербанк получает и иным образом обрабатывает для целей, указанных в п. 5.13.1. Такими лицами могут быть (не ограничиваясь) физическое лицо, действующее в качестве единоличного исполнительного органа, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, физическое лицо, наделенное Инвестором правом подписи, представитель, действующий от имени Инвестора на основании доверенности (доверенное лицо), любые иные лица, чьи персональные данные указаны в документах, представляемых Инвестором для целей, указанных в п. 5.13.1. Правомерность передачи персональных данных таких физических лиц гарантирует Инвестор.

5.13.3. ПАО Сбербанк может запросить иные сведения, обработка которых требуется в соответствии с применимым законодательством, а также для целей исполнения обязанностей и осуществления прав в соответствии с договором брокерского обслуживания.

5.13.4. Банк вправе привлекать сторонних профессиональных специалистов и консультантов, аффилированных юридических лиц в рамках международных групп компаний и иных третьих лиц (далее «Третьи Лица») к обработке персональных данных в связи с организацией бизнес-процессов, требующих сторонней профессиональной экспертизы и поддержки, требованиями законодательства, а также внутрикорпоративных процедур в рамках международной группы компаний Сбербанк. Привлекая Третьих Лиц и поручая им обработку Персональных Данных (для случаев, когда применимо), Банк обеспечивает соблюдение ими конфиденциальности в отношении персональных данных, а также принятие ими необходимых организационных, юридических и технических мер защиты. Привлекаемые Третьи Лица обрабатывают персональные данные исключительно для целей оказания ПАО Сбербанк соответствующих услуг и путем совершения определяемых ПАО Сбербанк операций с персональными данными.

5.13.5. Срок обработки персональных данных определяется достижением указанных выше целей, что определяется следующими событиями – отказ Инвестору в заключении договора/ов (принятии на обслуживание) и (или) прекращение договора/ов с Инвестором (прекращение обслуживания). По достижении цели обработки Банк осуществляет архивное хранение документов в соответствии с требованиями применимого законодательства.

5.13.6. В случае возникновения вопросов относительно порядка обработки персональных данных, (включая направление сообщений для целей продвижения банковских и финансовых услуг) Инвестор и Субъект Персональных Данных вправе обратиться в Банк по каналам связи, определенным настоящими Условиями.

5.14. Банк размещает информацию о себе, как о профессиональном участнике, а также о финансовых инструментах, которые могут предлагаться Инвесторам в рамках Стандарта «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов», как в виде паспорта финансового инструмента, так и иным способом по выбору Банка, на интернет-сайте Банка http://www.sberbank.ru . Вместо размещения указанной информации на интернет-сайте Банка Банк вправе предоставлять Инвесторам информацию о себе и о финансовом инструменте в любой доступной форме по выбору Банка, в том числе устно, на бумажном носителе и (или) в электронном виде, и (или) путем предоставления ссылки на сайт в информационной сети «Интернет», на котором размещен соответствующий паспорт или информация о финансовом инструменте или информация о Банке. При этом само по себе размещение паспорта финансового инструмента или информации о финансовом инструменте в ином виде в открытом доступе на интернет- сайте Банка не является предложением Инвестору(ам) соответствующего финансового инструмента. По запросу Инвестора паспорт финансового инструмента предоставляется ему на бумажном носителе.

6. Условия использования Электронных средств коммуникации.

6.1. В рамках Условий Банк предоставляет Инвестору возможность получать брокерские услуги с использованием Электронных средств коммуникации при условии прохождения Инвестором успешной Идентификации и Аутентификации.

Идентификация и Аутентификация Инвестора проходит в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящих Условий и/или в соответствии с порядком, указанным в договорах на использование соответствующих систем, в том числе:

- Порядок подключения Инвесторов-физических лиц в «Сбербанк Онлайн», прохождение Идентификации и Аутентификации, порядок обмена документами с использованием ПЭП или аналога собственноручной подписи определены в «Условиях банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк» (Приложение 1 и Приложение 3), размещенных на сайте Банка;
- При использовании удаленного канала обслуживания через интернет-сайт Банка «Сбербанк Онлайн» подача Поручений осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящих Условий;
- Порядок подключения Инвесторов-юридических лиц в системе СберБизнес, прохождение Идентификации и Аутентификации, порядок обмена документами с использованием ПЭП или иных видов электронной подписи определены в «Условиях предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в ПАО Сбербанк юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации»;
- Порядок подключения Инвесторов-юридических лиц, прохождение Идентификации и Аутентификации, использование ПЭП в Системе электронной торговли «SberCIB Terminal» определены в Регламенте использования Системы электронной торговли «SberCIB Terminal».

6.2. Для обмена информацией между Банком и Инвестором с использованием Электронных средств коммуникации Инвестор самостоятельно обеспечивает наличие и работоспособность Электронных средств коммуникации, Систем интернет–трейдинга, необходимых технических устройств, а также доступа к ним.

6.3. Инвестор самостоятельно и за свой счет обеспечивает получение услуг связи, необходимых для использования Электронных средств коммуникации по каналам сети Интернет или других сетей.

6.4. Инвестор обязуется использовать сопроводительную документацию и программные средства, в том числе используемые в Системе интернет-трейдинга, только в рамках используемых систем, без права их отчуждения и/или передачи в пользование другим физическим и/или юридическим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Инвестор обязуется не осуществлять модифицирование и восстановление исходных кодов предоставленных Банком программ.

6.5. Инвестор обязан соблюдать условия сопроводительной документации, а так же требования, предъявляемые к программно-техническим средствам, необходимые для использования Электронных средств коммуникации, за свой счёт поддерживать в рабочем состоянии, восстанавливать работоспособность собственных программно-технических средств, своевременно обновлять (разрешить установку обновления) версии программного обеспечения технического устройства, Системы интернет-трейдинга, в том числе мобильных приложений Сбербанк Инвестор или Приложение Брокера.

В случае неисполнения Инвестором указанных обязанностей Банк вправе приостановить возможность использования Электронных средств коммуникаций, в том числе Системы интернет-трейдинга для проведения Инвестором обновления программного обеспечения до актуальной

версии, либо заблокировать доступ Инвестора в Систему интернет-трейдинга.

6.6. Банк вправе в одностороннем порядке определять объем и состав информации о рыночных котировках и иной информации, получаемой Банком в режиме реального времени или с технической задержкой на основании договора, заключенного с Торговыми системами или иными третьими лицами, и предоставлять их Инвестору с использованием Системы интернет-трейдинга.

Получение дополнительной информации о рыночных котировках ценных бумаг в режиме реального времени или с технической задержкой Инвестор обеспечивает самостоятельно за счет заключения отдельных договоров с организациями, представляющими данный вид услуг.

6.7. Инвестор не имеет права передавать третьим лицам, транслировать, копировать, вторично выпускать в обращение, публиковать, распространять или перепродавать информацию, получаемую от Банка посредством Системы интернет-трейдинга, а также продукты, получаемые путем переработки любыми возможными способами полученной информации.

6.8. Банк не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Инвестора из-за действий или бездействий третьих лиц, повлекших за собой невозможность доступа Инвестора к Электронным средствам коммуникаций, в том числе Системе интернет-трейдинга и возникшие в результате этого задержки в направлении Электронных документов Инвестора в Банк с помощью Электронных средств коммуникаций.

6.9. Банк не несет ответственности за неработоспособность и/или корректность функционирования программного обеспечения и оборудования Системы интернет-трейдинга, повлекших за собой невозможность принятия и/или исполнения Заявки Инвестора, а также за последствия, вызванные использованием или невозможностью использования Инвестором Системы интернет-трейдинга.

6.10. Использование Электронных средств коммуникаций, в том числе Системы интернет-трейдинга Инвестором связано с дополнительными рисками, а также возможными последствиями, которые несет Инвестор, в случае несоблюдения им следующих мер информационной безопасности:

- Инвестор соглашается с проведением операций с использованием Электронных средств коммуникации через сеть интернет, осознавая, что сеть интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести финансовые риски и риски нарушения конфиденциальности, связанные с возможной компрометацией информации при ее передаче через сеть интернет;
- в случае осуществления операций с использованием Электронных средств коммуникации на не принадлежащем Инвестору техническом устройстве, Инвестор соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями иных лиц;
- Инвестор обязуется хранить в недоступном для третьих лиц месте и не передавать другим лицам свои аутентификационные данные. В случае компрометации (под компрометацией понимается факт доступа постороннего лица к защищаемой информации) или подозрении на компрометацию аутентификационных данных незамедлительно уведомить Банк. В случае компрометации или подозрении на компрометацию пароля для входа в Систему интернет-трейдинга – незамедлительно произвести смену пароля.

6.11. Банк может ввести ограничения или полностью прекратить предоставление Инвестору услуг в рамках настоящих Условий в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Инвестора.

6.12. При возникновении каких-либо сложностей в работе с Электронными средствами коммуникаций, в том числе с Системой интернет-трейдинга при получении брокерских услуг Инвестор может обращаться по телефонам, указанным в Извещении.

6.13. В целях обеспечения бесперебойного функционирования Системы интернет-трейдинга

Банк вправе заблокировать Инвестору доступ в Систему интернет-трейдинга в случае, если Заявки, поданные ранее Инвестором посредством Системы интернет-трейдинга, создают избыточную по мнению Банка нагрузку на сетевую и торговую инфраструктура Банка.

6.14. Банк вправе заблокировать доступ к Системе интернет-трейдинга при проведении в них регламентных работ. О планируемых регламентных работах Банк уведомляет Инвестора не менее чем за 1 (один) день до их начала, путем размещения соответствующей информации на интернет-сайте Банка либо в самой Системе интернет-трейдинга.

6.15. Банк не несет ответственности за результат использования Инвестором Электронных средств коммуникации, их технические характеристики, работоспособность и защищенность доступа к ним. Все риски, связанные с выбором и защищенностью доступа к таким средствам коммуникации, а также с обменом информацией с их использованием несет Инвестор.

7. Обмен Электронными документами и правила применения ПЭП

7.1. Банк принимает Электронные документы, переданные Инвестором с помощью Электронных средств коммуникации, в том числе Системы Интернет-трейдинга, и подписанные с применением ПЭП Инвестора.

Направляя в Банк Электронные документы с помощью Электронных средств коммуникации, Инвестор подтверждает согласие на использование ПЭП в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 7, иными разделами настоящих Условий и Федеральным Законом «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011г.

7.2. При размещении в Системе интернет-трейдинга Электронного документа или ссылки на Электронный документ, который содержит условия договора, такой документ признается предложением (офертой) Банка Инвестору заключить договор. В случае согласия Инвестора заключить предлагаемый договор или направление Инвестором Банку предложения заключить договор, или направление Инвестором Банку Поручения, или иных Электронных документов, они могут быть оформлены в форме Электронного документа, подписанного ПЭП Инвестора.

7.3. Для определения лица, подписывающего Электронный документ простой электронной подписью, в зависимости от способа Аутентификации Инвестора в соответствующей системе, в состав информации о подписи включаются сведения: номер договора/фамилии, имени и отчестве (при наличии) Инвестора/ Идентификатор клиента (ID), номер операции/идентификаторе запроса/заявки в автоматизированной системе Банка, дате и времени проведения операции (используется время системных часов аппаратных средств Банка (московское время))[9];

Документы в электронном виде подписываются Инвестором Простой электронной подписью, формируемой посредством:

- нажатия Инвестором на кнопку «Разместить заявку», «Купить», «Продать» или «Подтвердить»[10] и проведения успешной Аутентификации на этапе подтверждения операции в порядке, определенном в п. 7.11 Условий или указанным в договорах на использование соответствующих систем;

- нажатия Инвестором на кнопку «Разместить заявку», «Купить», «Продать» или «Подтвердить»[10], проведения успешной Аутентификации на этапе подтверждения операции в порядке, определенном в п. 7.11 Условий или указанным в договорах на использование соответствующих систем и ввода Одноразового пароля.

7.4. Электронные документы, в том числе договоры, заявления, анкеты, Поручения и иные документы, направляемые Инвестором и подписанные с использованием ПЭП, признаются Банком

[9] При этом состав информации об электронной подписи Инвестора, в зависимости от способа Аутентификации Инвестора на этапе подтверждения операции, может содержать дополнительные сведения.

[10] Кнопка реализуется средствами программного обеспечения. Наименование кнопки зависит от типа операции, совершаемой Инвестором. Банк вправе изменять дизайн и наименование данной кнопки.

и Инвестором равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью, и могут служить доказательством в суде.

7.5. Электронные документы, направленные в Банк Инвестором и подписанные ПЭП являются основанием для проведения операций Банком и совершения иных действий, заключения сделок. Сделки, заключенные на основании Поручений, акцептов предложений (оферт) полученных от Инвестора и подписанных ПЭП Инвестора, удовлетворяют требованиям совершения сделок в простой письменной форме предусмотренных пунктом 2 статьи 160 Гражданского кодекса РФ, и влекут последствия, аналогичные последствиям совершения сделок, совершенных при физическом присутствии лица, совершающего сделку.

7.6. Стороны настоящим соглашаются, что направление Стороной информации посредством Электронных средств коммуникации означает:

- признание такой Стороной используемых в Электронных средствах коммуникации методов обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности Электронных документов и/или текстовых сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими надлежащую защиту интересов этой Стороны;
- отказ такой Стороны от претензий к другой Стороне, основанием которых является недостаточная, по мнению первой Стороны, степень обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности электронных документов и/или текстовых сообщений, обмениваемых с помощью Электронных средств коммуникации;
- признание каждой Стороной в качестве надлежащего доказательства факта направления информации – выписки в формате, определенном Банком из электронного журнала Банка и/или провайдеров Электронных средств коммуникации, фиксирующего принятые Банком от Инвестора Электронные документы и/или текстовых сообщений.

7.7. При отправке Электронных документов через Электронные средства коммуникации, подтверждение факта подписания Электронного документа ПЭП Инвестора, подтверждение успешной Аутентификации Инвестора, иные действия Инвестора фиксируются и хранятся на серверах Банка.

Стороны признают, что выгрузка в формате Банка данных с серверов Банка содержащих протоколы соединений, Аутентификации инвестора, выписки из электронных журналов, реестра сообщений, а также иная информация, хранящаяся в базе данных Банка о действиях Инвестора, позволяет достоверно установить, что действия Инвестора, а также формируемые и передаваемые внутри Электронных средств коммуникаций Электронные документы исходят от сторон по Договору.

7.8. Банк обеспечивает сохранность Электронных документов Инвестора, принятых с помощью Системы интернет-трейдинга, и системных журналов в течение 5 (пяти) лет, а в случае возникновения споров – до их разрешения, но не менее 5 (пяти) лет.

7.9. Банк не несет ответственности за любые технические проблемы (прекращение или приостановление работы, и/или любые сбои) в Электронных средствах коммуникации и вправе в любое время по своему усмотрению:

а) приостановить принятие от Инвестора Электронных документов, полученных посредством Электронных средств коммуникации, на период наличия у Банка сомнений в том, что к Электронным средствам коммуникации имеет доступ не уполномоченное Инвестором лицо, или действия, совершаемые с Электронными средствами коммуникации или с использованием Электронных средств коммуникации не соответствуют или могут привести к несоответствию положениям Условий, документов организаторов торгов или применимого законодательства, или требованиям и/или ограничениям, определяемым Банком для обеспечения бесперебойного использования Электронных средств коммуникации, и/или

б) прекратить принятие к исполнению вышеуказанных Электронных документов, предварительно уведомив об этом Инвестора не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты

прекращения.

7.10. Банк осуществляет блокирование доступа Инвестора к Системе интернет-трейдинга в случаях, предусмотренных текущим законодательством и внутренними документами Банка, в том числе, при наступлении одного из следующих случаев:

- начала процедуры расторжения Договора (Условий) в соответствии с разделом 34 Условий;
- получение Банком уведомления об утере или выходе из строя ИЗК;
- получение Банком уведомления/данных об утере, компрометации или выходе из строя программно-аппаратных средств, задействованных в процедуре Аутентификации;
- получение Банком информации о внесении Инвестора, единоличного исполнительного органа Инвестора, бенефициарного владельца Инвестора в перечни лиц, связанных с террористической или экстремистской деятельностью, а также с распространением оружия массового уничтожения.

7.11. Порядок Идентификации и Аутентификации Инвестора в Системе интернет-трейдинга

7.11.1. Инвестор обязан пройти регистрацию доступа к Системе интернет-трейдинга для получения возможности совершения Торговых операций, обмена Электронными документами и получения иных услуг Банка в рамках Условий в Системе интернет-трейдинга.

7.11.2. Регистрация осуществляется Банком на основании заявления Инвестора при условии, что Инвестор осуществил инсталляцию или иным образом обеспечил доступ к Системе интернет-трейдинга и возможность проведения Аутентификации (штатная система криптозащиты, протокол TLS, Сбер ID, логин и пароль доступа и иное). Подробный порядок регистрации представлен на интернет-сайте Банка.

7.11.3. Предоставление прав доступа Инвестору к Системе интернет-трейдинга осуществляется только после успешной процедуры Идентификации и Аутентификации на основании методов Идентификации/Аутентификации, предусмотренных соответствующей Системой интернет-трейдинга.

7.11.4. С целью дополнительной Аутентификации Инвестора в Системе интернет-трейдинга Банк вправе направить на мобильный номер телефона Инвестора, указанный в Анкете Инвестора, SMS-сообщение (с номера 900) с Одноразовым кодом. Для Аутентификации в Системе интернет-трейдинга Инвестор должен указать полученный в SMS-сообщении или в Push-уведомлении код в специальном поле Системы интернет-трейдинга.

Если у Инвестора – физического лица несколько Договоров о брокерском обслуживании и в Анкетах Инвестора указаны разные номера мобильных телефонов Инвестора, то Банк оставляет за собой право самостоятельно выбрать номер телефона Инвестора, являющийся актуальным и действующим по сведениям Банка, для направления SMS сообщений (с номера 900) с Одноразовым кодом.

7.11.5. Аутентификация Инвестора считается успешно пройденной в случае соответствия данных, указанных Инвестором в Системе интернет-трейдинга в процессе аутентификации, данным, которые содержатся в автоматизированных системах Банка.

7.11.6. В качестве номера мобильного телефона может быть указан только номер телефона российского оператора мобильной связи в международном формате. Банк не несет какой-либо ответственности за некорректно указанный Инвестором номер мобильного телефона и за отсутствие у Инвестора технической возможности получить Одноразовый код в SMS-сообщении или в Push-уведомлении.

7.11.7. Прохождение Инвестором или его Уполномоченным представителем Аутентификации в Системе интернет-трейдинга, является для Банка неоспоримым фактом допуска к Системе

интернет-трейдинга именно данного Инвестора. Банк не обязан каким-либо иным образом идентифицировать Инвестора, не несет ответственность за сохранность доступа к Системе интернет-трейдинга, предоставленного Инвестору. Инвестор самостоятельно несет ответственность за сохранность доступа к Системе интернет-трейдинга, а также за совершенные действия свои, своих представителей и третьих лиц после проведения успешной процедуры Аутентификации.

7.11.8. Аутентификация Инвестора Банком на этапе подтверждения Торговой операции в Системе интернет-трейдинга осуществляется на основании ключа простой электронной подписи, которым являются:

- постоянный пароль; и/или
- ответ об успешном доступе Инвестора к Системе интернет-трейдинга с использованием Сбер ID; и/или
- Одноразовый код, указанный Инвестором в Системе интернет-трейдинга;

7.11.9. Аутентификация Инвестора – физического лица в системе «Сбербанк Онлайн» и «Сбербанк Онлайн про» при направлении Инвестором Заявления о присоединении к Условиям, Анкеты Инвестора, иных Электронных документов, определяющих варианты обслуживания в рамках Условий, а также обмена сообщениями и/или принятия некоторых Поручений Инвестора проходит в соответствии с процедурой, предусмотренной в Условиях банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк, в следующем порядке:

- после передачи Электронного документа в Банк Инвестором Банк направляет на номер мобильного телефона Инвестора, указанный в Анкете Инвестора, Одноразовый код, действительный ограниченное время, для подтверждения Инвестором услуги/операции, параметры которой приведены в Электронном документе.

- Инвестор направляет полученный Одноразовый код в ответном сообщении на номер телефона Банка, с которого был направлен код;

- Аутентификация считается успешной, если Одноразовый код, направленный Инвестором в ответном сообщении соответствует коду, направленному Инвестору и сохраненному в базе данных Банка. В случае успешного прохождения Аутентификации Банк принимает направленный Электронный документ Инвестора;

- если процедура Аутентификации Инвестора не состоялась в течение срока действия Одноразового кода, Банк сообщает об этом Инвестору и не принимает переданный в Банк Электронный документ.

Аутентификация Инвестора с использованием Одноразового кода при направлении Инвестором Электронных документов в веб-версии «Сбербанк Онлайн» осуществляется при наличии такой технической возможности.

7.12. Порядок применения Кода Аутентификации в Системе Quik[11]

7.12.1. При подаче Инвестором Электронных документов посредством Системы Quik с применением КА Банк принимает их к исполнению только при условии наличия и корректности КА, сформированного ИЗК Инвестора.

7.12.2. Выдача Инвестору ИЗК является сопутствующей услугой Банка и предоставляется по усмотрению Банка. Выдача Инвестору ИЗК осуществляется в случае принятия Банком положительного решения о выдаче ИЗК и после оплаты Инвестором услуг Банка по выдаче ИЗК, стоимость которых определена тарифами Банка, и предоставления соответствующих документов, подтверждающих оплату. Оплата данных услуг может производиться как наличным, так и безналичным путем, при этом, в назначении платежа Инвестор должен указать свой Код договора.

[11] Только для Инвесторов – юридических лиц.

7.12.3. Вместе с ИЗК Инвестору выдается ПИН-конверт, на котором указан идентификатор ИЗК. ПИН-конверт содержит пароль, предназначенный для доступа к функциям ИЗК. Выдача Инвестору ИЗК и ПИН-конверта производится Уполномоченным представителем Банка по Месту обслуживания на основании Акта приема-передачи, оформленного в соответствии с Приложением 2.

7.12.4. Для функционирования ИЗК необходимо наличие USB-порта в конфигурации технического оборудования.

7.12.5. Инвестор извещает Банк при утере или выходе из строя ИЗК. Уведомление осуществляется при личной явке по Месту обслуживания или по телефону, указанному в Извещении. С момента уведомления Банк прекращает прием Электронных документов с использованием указанного ключа ИЗК, Банк на основании полученного уведомления в соответствии с п. 7.10 Условий оперативно блокирует доступ к Системе Quik.

7.12.6. Для получения нового ИЗК в связи с утерей или выходом из строя, ранее полученного ИЗК Инвестор должен обратиться по Месту обслуживания. Новый ИЗК выдается Инвестору в соответствии с п. 7.12.2 Условий.

7.12.7 Инвестор обязуется использовать ИЗК только в рамках Системы Quik, без права их отчуждения и/или передачи в пользование третьим лицам. В соответствии с действующими нормативными документами[12] Инвестор обязуется не вывозить ИЗК за пределы Российской Федерации.

7.13. Порядок Аутентификации при приеме Поручений по телефону.

7.13.1. Аутентификация Инвестора (здесь и далее, в том числе его Уполномоченного представителя) для обмена сообщениями и/или принятия Поручений Банком по телефону осуществляется:

- на основании номера мобильного телефона Инвестора, указанного в Анкете Инвестора; и/или
- на основании правильных ответов на вопросы о персональных данных Инвестора, содержащихся в базе данных Банка; и/или
- на основании Кодового слова Инвестора[13].

7.13.2. Аутентификация Инвестора для обмена сообщениями и/или принятия Поручений Банком по телефону на основании номера мобильного телефона, указанного Инвестором в Анкете, производится в следующем порядке[14]:

- после соединения с Банком по телефону Инвестор должен назвать работнику Банка Код договора;
- Банк направляет SMS-сообщение с Одноразовым кодом, действительным ограниченное время, на номер мобильного телефона, указанный в Анкете Инвестора по Договору, Код которого назвал Инвестор;
- Инвестор направляет полученный Одноразовый код в ответном SMS-сообщении на номер телефона Банка, с которого был направлен код[15];
- Аутентификация считается успешной, если Одноразовый код, направленный Инвестором

[12] Положение о ввозе на таможенную территорию евразийского экономического союза и вывозе с таможенной территории евразийского экономического союза шифровальных (криптографических) средств (Приложение № 9 к Решению Коллегии Евразийской экономической комиссии от 21 апреля 2015 г. № 30).

[13] Для Инвесторов - физических лиц, являющихся Клиентами Sber Private Banking и выразивших свое согласие на использование Кодового слова в качестве способа Аутентификации в Заявлении Инвестора.

[14] Сервис Аутентификации при помощи мобильного телефона применяется при наличии такой технической возможности.

[15] За отправку SMS-сообщения оператор мобильной связи может взимать плату.

в ответном SMS-сообщении Банку соответствует коду, направленному Инвестору и сохраненному в базе данных Банка. В случае успешной Аутентификации Банк принимает Поручение Инвестора;

- в течение 1 (одного) звонка, допускается Аутентификация Инвестора, в том числе, по Кодам договоров, принадлежащим разным Инвесторам. В этом случае, Аутентификация осуществляется путем отправки SMS-сообщения с Одноразовым кодом на номер телефона указанный в Анкете каждым таким Инвестором;

если в соответствии с процедурами, предусмотренными настоящим пунктом, процедура Аутентификации Инвестора не состоялась Банк не принимает Поручение и сообщает об этом Инвестору.

Инвестор имеет право повторно пройти Аутентификацию. Если вторая попытка Аутентификации не прошла успешно, Инвестор вправе пройти Аутентификацию иным, предусмотренным настоящими Условиями способом только по Коду договора, принадлежащего данному Инвестору.

7.13.3. Аутентификация Инвестора на основании указанных Инвестором персональных данных для обмена сообщениями и/или подачи Поручений Инвестором по телефону производится в следующем порядке:

- после соединения с Банком по телефону Инвестор должен назвать работнику Банка Код договора;
- Инвестор должен сообщить фамилию, имя, отчество (при наличии) Инвестора, а также серию и номер паспорта Инвестора;
- Аутентификация считается успешной, если сведения, названные Инвестором, соответствуют сведениям, содержащимся в базе данных Банка.

если в соответствии с процедурами, предусмотренными настоящим пунктом, процедура Аутентификации Инвестора не состоялась по причине изменения персональных данных Инвестора, Банк не принимает Поручение и сообщает об этом Инвестору. В этом случае Инвестору необходимо внести изменения в Анкету с целью обновления своих перс.ональных данных;

В случае успешной Аутентификации Банк вправе принять от Инвестора только следующие виды Поручений:

- Распоряжение на перевод денежных средств;
- Распоряжение на вывод денежных средств, при условии, что вывод денежных средств осуществляется на реквизиты банковского счета Инвестора в Банке;
- Распоряжения на вывод / перевод ценных бумаг.

7.13.4. Аутентификация Инвестора по телефону с использованием кодовых таблиц не осуществляется с 01.04.2025, а ранее выданные Инвестору кодовые таблицы начиная с указанной даты не применяются.

7.13.5. Аутентификация Инвестора на основании указанного Инвестором Кодового слова для обмена сообщениями и/или подачи Поручений Инвестором по телефону производится в следующем порядке:

- после соединения с Банком по телефону Инвестор должен назвать работнику Банка Код договора и/или ФИО Инвестора или ФИО инвестора и дату рождения;

- в ответ на устный запрос работника Банка Инвестор должен сообщить Кодовое слово, зарегистрированное в базе данных Банка;

- Аутентификация считается успешной, если сведения, названные Инвестором, соответствуют сведениям, содержащимся в базе данных Банка. В случае успешной Аутентификации работник Банка принимает Поручения Инвестора;

- работник Банка вправе не проводить Аутентификацию Инвестора с использованием Кодового слова и предложить Инвестору воспользоваться иными способами аутентификации.

если в соответствии с процедурами, предусмотренными настоящим пунктом, процедура Аутентификации Инвестора не состоялась, Банк не принимает Поручение и сообщает об этом Инвестору.

7.13.5.1. Прохождение Инвестором Аутентификации с использованием Кодового слова Инвестора является для Банка неоспоримым фактом направления Поручения именно данным Инвестором. Банк не обязан каким-либо иным образом идентифицировать Инвестора, не несет ответственность за конфиденциальность Кодового слова Инвестора, указанного в базе данных Банка. Инвестор самостоятельно несет ответственность за сохранность конфиденциальности Кодового слова, а также за совершенные свои действия после проведения успешной процедуры Аутентификации.

7.13.5.2. Применяя Кодовое слово для прохождения Аутентификации, Инвестор соглашается на передачу Кодового слова по линиям телефонной связи (включая мобильные и иные виды телефонной связи), осознавая, что линии телефонной связи не являются безопасным каналом передачи информации и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала.

7.13.5.3. Банк не несет ответственности в случае, если Кодовое слово Инвестора, используемое Инвестором при подаче Поручения Банку по телефону, станет известно иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время ее использования, а также станет известно иным лицам в результате недобросовестного выполнения Инвестором условий хранения и использования такой информации.

7.13.5.4. Инвестор обязуется в случае наличия у Инвестора сведений, позволяющих предполагать нарушение конфиденциальности Кодового слова или компрометацию содержания Кодового слова, информировать об этом Банк наиболее быстрым и доступным способом и осуществить действия по изменению Кодового слова в базе данных Банка.

7.13.5.5. Банк обязуется по первому требованию Инвестора, заявленному устно, письменно или любым иным способом о компрометации содержания Кодового слова незамедлительно приостановить его действие до изменения Инвестором Кодового слова в базе данных Банка.

8. Открытие счетов и регистрация Инвестора

8.1. После присоединения к Условиям и до начала проведения любых торговых операций Банк открывает Инвестору счета и другие необходимые учетные регистры, а также регистрирует Инвестора в выбранных им Торговых системах, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации и правилами соответствующих ТС. Сроки регистрации Инвестора на каждой из ТС определяются правилами ТС и уполномоченного депозитария соответствующей ТС. На указанных счетах/разделах счетов/учетных регистрах учитываются денежные средства, ценные бумаги и Срочные контракты Инвестора, с которыми возможно совершение операций в рамках настоящих Условий, а также требования и обязательства Инвестора по сделкам, заключенным в рамках настоящих Условий.

Настоящим Инвестор дает Банку Распоряжение без дополнительного согласия (поручения/указания) Инвестора определять и открывать любые Торговые брокерские счета, Торговые счета депо и Торговые разделы счетов депо по усмотрению Банка и с учетом положений пунктов 4.1.2, 5.3 и 5.10 настоящих Условий.

8.2. В рамках Условий и Условий Депозитария Инвестору открываются и ведутся следующие счета:

- Торговый брокерский счет для операционного учета и обеспечения расчетов по операциям Инвестора в ТС Основного рынка (в случае обслуживания в ТС ОР);

- Торговый брокерский счет для операционного учета и обеспечения расчетов по операциям Инвестора в ТС Срочного рынка (в случае обслуживания в ТС СР МБ);
- Счет депо Инвестора в Депозитарии, Торговый счет депо и Торговый раздел счета депо – для обслуживания Инвестора и проведения операций на Фондовом рынке ПАО Московская биржа;
- Торговый раздел счета депо Инвестора в Депозитарии Банка – для обслуживания Инвестора и проведения операций с ценными бумагами на Внебиржевом рынке

Примечание.

- *В случае наличия у Инвестора счета депо в Депозитарии Банка Инвестор вправе использовать этот счет для работы в рамках Условий. Необходимость использования ранее открытого счета депо указывается Инвестором в Заявлении Инвестора*.

8.3. Банк присваивает Инвестору соответствующий Код договора, а также дополнительные регистрационные коды, если они предусмотрены правилами Торговых систем, для последующей идентификации операций, проводимых по Поручениям Инвестора, их отличия от операций, проводимых по Поручениям иных Инвесторов, и собственных операций Банка.

8.4. Для открытия счетов и регистрации в Торговых системах используются документы, предоставленные Инвестором в соответствии с Приложением 1. Инвестор уполномочивает Банк на представление в Торговые системы от имени Инвестора информации и документов, являющихся основанием для регистрации Инвестора в ТС, а также для изменения реквизитов Инвестора.

8.5. Для подтверждения полномочий Банка, указанных в настоящем разделе, Инвестор, по требованию Банка, обязан предоставить необходимые доверенности по формам, предусмотренным правилами Торговых систем и Расчетными Депозитариями. Банк использует предоставленные доверенности строго в целях, предусмотренных Условиями.

8.6. Если Инвесторы проводят операции с использованием счетов депо, открытых в Спецдепозитариях, то такие счета Инвесторы открывают самостоятельно в Спецдепозитариях и предпринимают необходимые действия для назначения Банка оператором (попечителем) указанных счетов депо (разделов счетов депо).

8.7. Сведения о номере договора о брокерском обслуживании, открытых Банком Инвестору счетах и разделах счетов депо, а также регистрационном коде в ТС для подачи в Банк Заявок и Распоряжений Банк сообщает Инвестору в Извещении.

Инвестор вправе получить оригинал Извещения по Месту обслуживания по соответствующему запросу. Оригинал Извещения предоставляется по Месту обслуживания не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней[16] с даты получения Банком запроса Инвестора.

Банк вправе направлять копию Извещения Инвестору по указанному им в Заявлении Инвестора адресу электронной почты в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты приема Банком Заявления Инвестора. Банк направляет Извещение на электронную почту Инвестора, если адрес электронной почты присутствует и подтвержден[17]. При приеме Заявления посредством системы «Сбербанк Онлайн» Банк также вправе, при наличии технической возможности, направить Извещение в указанную систему.

8.8. Настоящим Инвестор дает Банку Распоряжение на перевод денежных средств, не предназначенных для исполнения обязательств и/или обеспечения исполнения обязательств Инвестора в соответствующей ТС между Торговыми брокерскими счетами в целях закрытия образовавшейся задолженности на одном из Торговых брокерских счетов.

---

[16] Указан предельный срок формирования Извещения, в случае необходимости регистрации Инвестора в выбранных им Торговых системах и открытия необходимых счетов, если это предусмотрено законодательством РФ и правилами соответствующих ТС. Сроки регистрации Инвестора на каждом из организованных рынков ценных бумаг определяются внутренними правилами ТС и уполномоченного депозитария соответствующей ТС

[17] Адрес электронной почты может быть подтвержден Инвестором путем ввода кода подтверждения в системе «Сбербанк Онлайн», полученного на этот адрес электронной почты.

9. Уполномоченные представители Инвестора и Банка

9.1. В рамках Договора Инвестор или Уполномоченный представитель Инвестора взаимодействует с Банком только через Уполномоченных представителей Банка.

9.2. В качестве лиц, уполномоченных на совершение от имени Банка действий, предусмотренных Условиями, выступают работники Банка, в должностные обязанности которых входит совершение таких действий при условии, что эти действия производятся в служебном помещении Банка по месту, определенному внутренними нормативными документами Банка.

9.3. Инвестор может предоставить Уполномоченным представителям Инвестора право подписывать и подавать от его имени Поручения и иные документы, а также получать отчетность и информацию о проведенных Инвестором операциях, предусмотренную разделами 29 и 30 Условий. Инвестор должен заполнить и представить Банку необходимые документы согласно Приложению 1 в отношении каждого Уполномоченного представителя Инвестора.

9.4. Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Инвестора – физического лица может выступать законный представитель Инвестора.

Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Инвестора – юридического лица может выступать лицо, имеющее полномочия на совершение сделок в соответствии с учредительными документами, обладающее правом первой подписи, подтверждаемым карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

9.5. Инвестор обязан предоставить документы, подтверждающие полномочия лиц, на совершение соответствующих действий от имени Инвестора и Анкеты распорядителей на указанных лиц. Если Уполномоченный представитель Инвестора действует на основании доверенности, то Инвестор обязан предоставить доверенность на данное лицо. В целях предоставления доступа Уполномоченному представителю к совершению операций через Электронные средства коммуникации, Уполномоченный представитель предоставляет Анкету представителя Инвестора по форме Приложения 18, с указанием номера телефона уполномоченного лица. Рекомендуемый образец доверенности приведен на интернет-сайте Банка. Анкета распорядителя оформляется в соответствии с Условиями Депозитария.

9.6. При прекращении полномочий Уполномоченного представителя Инвестор обязан сообщить об этом Банку путем направления письменного уведомления об отзыве доверенности, выданной такому Уполномоченному представителю, и поручение Депонента на отмену назначения распорядителя, по адресу Места обслуживания, указанному в Извещении.

9.7. До получения в вышеуказанном порядке уведомления об отзыве доверенности Уполномоченного представителя Инвестора и поручения Депонента на отмену назначения распорядителя, все действия, совершенные данным Уполномоченным представителем от имени Инвестора, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным представителем Инвестора.

10. Правила и способы обмена Поручениями

10.1. Обмен любыми Поручениями между Банком и Инвестором осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- обмен осуществляется способом (способами), приемлемыми для обеих Сторон и согласованным Сторонами в порядке и правилами, установленном Условиями;
- обмен осуществляется только через лиц, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;
- Поручения в адрес Банка могут направляться только по адресу (реквизитам), о которых Инвестор был проинформирован, в том числе путем размещения на интернет-сайте

Банка.

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

10.2. Взаимодействие Сторон при передаче Поручений Инвестора может осуществляться одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- по Месту обслуживания Инвестора;
- по телефону;
- с использованием Электронных средств коммуникации.

10.3. Все документы в адрес Банка направляются Инвестором по реквизитам Банка, указанным в Извещении Банка, которое предоставляется Инвестору в соответствии с разделом 8 Условий.

10.4. Все документы в адрес Инвестора направляются Банком по реквизитам Инвестора, указанным в Анкете Инвестора. Изменение реквизитов Инвестора, указанных в Анкете Инвестора, осуществляется в соответствии с разделом 33 Условий.

10.5. Стороны вправе передавать документы (за исключением Поручений Инвестора) на бумажном носителе путем направления заказного письма с уведомлением либо путем доставки курьером с получением расписки о вручении. Документы Инвестора на бумажном носителе должны быть подписаны Инвестором или Уполномоченным представителем Инвестора. Документы Инвестора принимаются к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сравнение работником Банка образцов подписи Инвестора (Уполномоченного представителя Инвестора) и оттиска печати (для Инвесторов – юридических лиц) с подписью и печатью на полученном от Инвестора документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам. За образец подписи Инвестора – физического лица принимается образец подписи в Анкете Инвестора, хранящейся у Банка.

10.6. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Поручений.

10.7. Инвестор должен во всех случаях указывать в тексте очередного Поручения, что оно является дубликатом, если оно дублирует ранее направленное тем же способом Поручение или повторяет Поручение, направленное иным способом. В случае отсутствия указания Инвестора, что какое-либо Поручение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных Поручений.

10.8. Поручение Инвестора должно содержать следующие существенные условия:

<u>Обязательными реквизитами Заявки на сделку с ценными бумагами являются:</u>

- код договора;
- вид сделки (покупка / продажа);
- наименование ценной бумаги (эмитент, вид, тип, номер выпуска, серия ЦБ, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу);
- место совершения сделки/торговая площадка;
- «цена исполнения», т.е. цена, по которой Банк должен совершить сделку, или условия ее определения;
- количество ценных бумаг или сумма сделки, или условия его определения;
- указание на совершение сделки РЕПО (если применимо);
- срок РЕПО (если применимо);
- ставка РЕПО (если применимо);
- третье лицо, которому должно быть направлено предложение на совершение торговой операции, или лица, предложение которого на совершение торговой операции должно

быть принято (если применимо)[18];

- дополнительные параметры для Алгоритмических заявок[19]:
  - для заявок TWAP - интервал времени (время старта и окончания) исполнения алгоритма, время или количество итераций, допустимое отклонение от текущей рыночной цены (в процентах или количество в валюте инструмента);
  - для заявок VWAP - интервал времени (время старта и окончания) исполнения алгоритма, время или количество итераций, максимальная и минимальная абсолютная цена, тип размера заявки (количество либо объем), исполнение с учетом процента от рыночного объема.

Обязательными реквизитами Заявки на совершение Срочной сделки являются:

- код договора;
- вид сделки (покупка / продажа / исполнение);
- наименование (обозначение) Срочного контракта, принятое в соответствующей ТС и однозначно идентифицирующее Срочный контракт;
- цена одного Срочного контракта (размер премии по опциону) или однозначные условия её определения;
- количество Срочных контрактов или условия определения;
- третье лицо, которому должно быть направлено предложение на совершение торговой операции, или лица, предложение которого на совершение торговой операции должно быть принято (если применимо).

Обязательными реквизитами Заявки на сделку с Валютными инструментами являются:

- код договора;
- вид сделки (покупка / продажа);
- наименование (обозначение) Валютного инструмента (принятое в соответствующей ТС и однозначно идентифицирующее Валютный инструмент), и дата расчетов по Валютному инструменту в терминах TOD «сегодня»/TOM «завтра»);
- «цена исполнения», т.е. цена, по которой Банк должен совершить сделку, или условия ее определения;
- количество единиц/лотов базовой валюты Валютного инструмента или условия его определения;
- указание на совершение сделки СВОП (если применимо);
- указание на срок сделки СВОП (если применимо);
- ставка СВОПа (если применимо);
- третье лицо, которому должно быть направлено предложение на совершение торговой операции, или лица, предложение которого на совершение торговой операции должно быть принято (если применимо).

Обязательными реквизитами Заявки на сделку с Драгоценными металлами являются:

- код договора;
- вид сделки (покупка / продажа);

[18] Не является обязательным реквизитом в Заявках Инвестора «Размещение», «Размещение ОТС», иных Заявках, направленных на участие Инвестора в размещении финансовых инструментов, Заявках на участие в выкупе или обмене ценных бумаг, а также Заявках на участие в иных Корпоративных действиях; в отсутствии указания в таких Заявках контрагента Банк совершает сделку(и) за счет Инвестора не иначе как с лицом, выступающим контрагентом/агентом по сделке(ам), заключаемым в рамках такого размещения, выкупа, обмена или иного Корпоративного действия.

[19] Алгоритмические заявки могут содержать дополнительные параметры, если это согласовано с Банком, либо предусмотрено функциональным решением (применительно для модуля алгоритмической торговли системы QUIK описание параметров и принципов поддерживаемых алгоритмов приведено на сайте разработчика ARQA Technologies: https://www.arqatech.com/ru/; алгоритм POV недоступен для подачи в Банк Алгоритмических заявок в QUIK).

- наименование (обозначение) Драгоценного металла (принятое в соответствующей ТС и однозначно идентифицирующее Драгоценный металл, и дата расчетов по Драгоценному металлу в терминах TOD «сегодня»/TOM «завтра»);
- «цена исполнения», т.е. цена, по которой Банк должен совершить сделку, или условия ее определения;
- количество единиц/грамм или условия его определения.

Обязательными реквизитами Распоряжения на вывод/перевод денежных средств являются:

- код договора;
- наименование Торговой системы, с Брокерского счета которой выводятся/переводятся денежные средства Инвестора;
- сумма выводимых/переводимых денежных средств в соответствующей валюте или условия ее определения;
- наименование Торговой системы или указание счета, на который переводятся денежные средства Инвестора (при необходимости).

Обязательными реквизитами Распоряжения на вывод/перевод ценных бумаг являются:

- код договора;
- наименование Торговой системы, в которой торгуются ценные бумаги, переводимые из торгового раздела счета депо Инвестора;
- наименование ценной бумаги (эмитент, вид, тип, номер выпуска, серия ЦБ, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу);
- количество ценных бумаг.

10.9. Особенности подачи и отмены Поручений Инвестором с использованием телефонной связи.

10.9.1. Банк осуществляет прием сообщений, в том числе Поручений Инвестора по телефону при условии:

- прохождения Инвестором успешной Аутентификации в соответствии с процедурами, указанными в п. 7.13 Условий;
- Поручение Инвестора, произнесенное им вслух, содержит обязательные реквизиты, являющиеся существенными условиями Поручения.

10.9.2. Инвестор признает, что:

- запись телефонного разговора, осуществленная Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях, при обмене сообщениями, в том числе, при подаче Инвестором Поручений по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, может использоваться в качестве достаточного доказательства для предъявления при разрешении споров в суде;
- все сообщения, в том числе Поручения, 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 Поручения Инвестора, переданного по телефону – текущий день[20].

10.9.3. Запись соответствующего телефонного разговора может быть предоставлена Банком

[20] За исключением Поручений на совершение сделок на Внебиржевом рынке, срок действия которых определяется Инвестором (но не более 30 календарных дней), а также Поручений, по которым Инвестор определил срок Заявки (но не более 90 календарных дней).

Инвестору по его письменному запросу. Срок хранения указанных записей составляет не менее пяти лет.

10.9.4. Для приема сообщений, в том числе Поручений, по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, Банк выделяет специальные телефонные номера, реквизиты которых сообщаются Инвестору в направляемом ему Извещении и/или размещены на интернет-сайте Банка в разделе «Брокерское обслуживание» . Инвестор, при направлении устных сообщений в Банк, в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, может использовать только такие специально выделенные телефонные номера.

10.9.5. Инвестор соглашается, что Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен сообщениями и/или Поручениями с Банком по телефону, как Инвестора, и принимает любые сообщения и/или Поручения этого лица как сообщения и/или Поручения Инвестора, в случае успешного прохождения этим лицом процедуры подтверждения полномочий в соответствии с п. 7.13 Условий.

Успешное прохождение лицом Аутентификации способами в соответствии с п. 7.13 Условий является для Банка неоспоримым подтверждением того факта, что обмен сообщениями и/или Поручениями осуществляется именно с конкретным Инвестором и/или его Уполномоченным представителем.

Банк не обязан каким-либо иным образом идентифицировать Инвестора и/или его Уполномоченного представителя.

10.9.6. Банк не несет какой-либо ответственности за получение и/или передачу информации третьими лицами от имени Инвестора, но без разрешения, согласия или уведомления последнего. В связи с этим Инвестор 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 Инвестора и Уполномоченных представителей Банка.

10.9.7. Поручение Инвестора, поданное по телефону в обязательном порядке должно содержать существенные условия Поручения.

Работник Банка повторяет (произносит вслух) вслед за Инвестором все существенные условия Поручения Инвестора.

Инвестор сразу после повтора работником Банка существенных условий поручения подтверждает свое поручение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или иных слов, недвусмысленно подтверждающего согласие.

10.9.8. Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Инвестором.

10.9.9. Принятым будет считаться Поручение, текст которого произнес работник Банка. Если работник Банка неправильно повторяет существенные условия Поручения, то Инвестор должен прервать его и повторить свое Поручение заново.

10.9.10. Банк оставляет за собой право запросить у Инвестора, а Инвестор обязуется предоставить продублированные (подписанные) заявки, направленные Инвестором в Банк по телефону, по Месту обслуживания в письменном виде не позднее, чем через 15 календарных дней со дня получения требования Банка. Банк оставляет за собой право принять Заявки, продублированные Инвестором, с использованием других каналов связи с Инвестором.

10.9.11. Формы Поручений для предоставления Инвестором по Месту обслуживания в соответствии с п. 10.9.10 Условий, приведены в Приложениях 3, 4, 7а, 7б, 7в, 7д.

10.9.12. При несоблюдении Инвестором требований п. 10.9.10 Условий, Банк оставляет за собой право приостановить прием Поручений от Инвестора. Возобновление приема Поручений от Инвестора возможно только после выполнения Инвестором требований п. 10.9.10 Условий.

10.9.13. Поручение на отмену ранее принятого к исполнению Поручения подается в

соответствии с условиями, описанными в п. 10.9 Условий, и должно содержать параметры, идентичные параметрам отменяемого Поручения с указанием слова «Отмена» или иных слов, недвусмысленно подтверждающих согласие на отмену Поручения.

10.10. Порядок предоставления информации неквалифицированным Инвесторам.

10.10.1. Банк предоставляет Инвестору, не являющемуся квалифицированным инвестором, до принятия от него Поручений, доступ к Информации о ценах спроса и ценах предложения на Ценные бумаги и производные финансовые инструменты (далее – «Информация о ценах») а именно:

1) в отношении Ценных бумаг допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной Биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления Информации о ценах, либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо Информации о ценах, указанной в подпункте 1) настоящего пункта 10.10.1, Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить Информацию о ценах, предусмотренную подпунктами 2) или 3) настоящего пункта 10.10.1, при этом по запросу Инвестора ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в подпункте 1) настоящего пункта 10.10.1.

2) в отношении Ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи Ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Банку, которые актуальны на дату предоставления данной Информации о ценах, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен).

3) в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, если Договором предусмотрено заключение таких договоров – цена производного финансового инструмента, доступная Банку (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены – указание на отсутствие такой цены.

В случае, если до предоставления Информации о ценах, указанной в настоящем пункте, известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять Информацию о ценах, соответствующих только данному типу сделки (при намерении Инвестора купить финансовый инструмент – Информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – Информацию о цене его покупки).

В случае, если до предоставления Информации о ценах, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять Информацию о ценах, соответствующую известному ему объему сделки.

В случае намерения Инвестора, не являющегося квалифицированным инвестором, заключить договор РЕПО, Инвестору может быть предоставлена Информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО, с учетом положений настоящего пункта.

Банк предоставляет Инвестору доступ к Информации о ценах путем предоставления возможности использования следующих Систем интернет-трейдинга: QUIK, в том числе его

мобильное приложение Сбербанк Инвестор, Приложение Брокера. Порядок доступа к соответствующим Системам интернет-трейдинга указан на интернет-сайте Банка.

Доступ к Информации о ценах считается предоставленным Банком с момента предоставления Инвестору возможности получения указанного доступа независимо от того, воспользовался Инвестор такой возможностью или нет.

Вместо предоставления Инвестору доступа к Информации о ценах Банк вправе по своему усмотрению предоставить Инвестору Информацию о ценах одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения, или путем размещения указанной Информации на Интернет-сайте Банка, посредством программно-технических средств, либо иным способом, предусмотренным настоящим Договором.

Настоящим Банк уведомляет Инвестора о том, что предоставление им Информации о ценах спроса и ценах предложения на Ценные бумаги и производные финансовые инструменты, ставках РЕПО не является предложением заключить сделку по указанным ценам (офертой) и не возлагает на Банк обязательство совершить за счет Инвестора сделку по указанным ценам, если иное прямо не заявлено Банком.

10.10.2. Банк оставляет за собой право не предоставлять Информацию о ценах Инвестору, не являющемуся квалифицированным инвестором, в следующих случаях, когда предоставление указанной Информации или доступа к указанной Информации о ценах до приема Поручения Инвестора на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает и не может отвечать:

а) при совершении сделок с Ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

б) при приеме Поручений, подлежащих исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных Поручением (условное поручение) и (или) Поручений, предусматривающих возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий Поручений (длящееся поручение), в случае, когда Договором предусмотрен прием Банком таких Поручений от Инвестора.

в) при приеме Поручений, сформированных автоматизированным способом путем преобразования предоставленных Инвестору индивидуальных инвестиционных рекомендаций без непосредственного участия Инвестора;

г) при приеме Поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте или по факсу, если подаче соответствующего Поручения не предшествовало общение (переписка) Инвестора с работником и (или) представителем Банка, в ходе которого (которой) Инвестор явно выразил намерение подать соответствующее Поручение;

д) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Банк временно утратила доступ к источникам соответствующей Информации о ценах;

е) в случае отказа Инвестора, не являющегося квалифицированным инвестором, от получения Информации о ценах при одновременном соблюдении следующих условий:

- отказ был заявлен Инвестором после как минимум одного случая предоставления Банком Информации о ценах,
- Инвестор был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения Информации о ценах,
- отказ от получения Информации о ценах был заявлен Инвестором без побуждения к этому со стороны Банка;

ж) в иных случаях, когда предоставление указанной Информации о ценах или доступа к

указанной Информации о ценах невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

10.10.3. В случае, если в результате проблемы технического характера, при которых в соответствии с подпунктом д) п.10.10.2 Условий информация, указанная в п.10.10.1 Условий не предоставлялась Инвестору, Банк направляет Инвестору сообщение о наличии проблем технического характера с помощью Электронных средств коммуникации, по выбору Банка, либо путем раскрытия информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.

11. Резервирование денежных средств

11.1. Для обеспечения резервирования денежных средств на Брокерском счете, с целью использования их для совершения операций с ценными бумагами, Валютными инструментами, Драгоценными металлами и Срочными контрактами в рамках настоящих Условий, Инвестор должен осуществить безналичный платеж со своего банковского счета. Платежи в рублях РФ осуществляются по реквизитам, указанным в Извещении, полученным Инвестором от Банка в соответствии с разделом 8 Условий. Платежи в иностранных валютах осуществляются по реквизитам, указанным на интернет-сайте Банка.

11.2. Для успешного зачисления денежных средств на любой Брокерский счет в назначении платежа в обязательном порядке необходимо указать наименование Торговой системы и пятизначный или семизначный Код договора, который присваивается Банком Инвестору в этой Торговой системе.

В случае указания Инвестором в назначении платежа Торговой системы, доступ к которой отсутствует на момент зачисления денежных средств, Банк вправе зачислить денежные средства на любой Торговый брокерский счет Инвестора.

11.3. Банк не зачисляет на Брокерский счет Инвестора денежные средства, поступившие со счетов третьих лиц, за исключением случая, когда средства поступили от АО «Сбербанк КИБ» (ОГРН 1027739007768), являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг и оказывающим Инвестору брокерские услуги, согласно соответствующей лицензии. Денежные средства, поступившие от третьих лиц и не соответствующие условиям зачисления на Брокерский счет Инвестора, возвращаются по реквизитам отправителя.

11.4. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Брокерский счет Инвестора, Инвестор поручает Банку без дополнительных инструкций со стороны Инвестора в сроки по усмотрению Банка списать сумму ошибочно зачисленных денежных средств.

12. Резервирование ценных бумаг

12.1. 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 Поручений Инвестора на перевод ценных бумаг с данного счета депо (раздела счета депо).

12.2. Для совершения операций с ценными бумагами в рамках настоящих Условий Инвестор должен обеспечить депонирование ценных бумаг на Торговом разделе счета депо Инвестора, открытого для проведения операций в данной Торговой системе, согласно п. 8.2. Для этого Инвестор должен осуществить зачисление ценных бумаг на соответствующий Торговый раздел счета депо.

12.3. Банк рекомендует Инвестору во всех случаях до осуществления любого депозитарного перевода обращаться в Банк по Месту обслуживания для получения консультации о наилучшем способе и порядке осуществления депозитарного перевода.

12.4. Реквизиты для зачисления ценных бумаг в целях проведения операций в Торговой системе

ОТС в рамках настоящих Условий приведены на интернет-сайте Банка.

12.5. Если Инвесторы проводят операции с использованием счетов депо, открытых в Спецдепозитариях, то такие Инвесторы должны обеспечить депонирование ценных бумаг на соответствующем счете депо в Спецдепозитариях. в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Специализированного депозитария.

13. Вывод денежных средств. Перевод денежных средств между Торговыми системами

13.1. В рамках Условий Инвестор может осуществить вывод/перевод денежных средств, учитываемых на его Торговом брокерском счете, направив в Банк Распоряжение на вывод/перевод денежных средств одним из следующих способов:

- по телефону;
- с использованием Системы интернет-трейдинга;
- с использованием системы СберБизнес.

Банк вправе не принимать Распоряжение на вывод денежных средств в иностранных валютах на счета Инвестора, открытые не в Банке.

Срок действия Распоряжения на перевод/вывод денежных средств, переданного по телефону или посредством Системы интернет-трейдинга –до окончания следующего за подачей Распоряжения рабочего дня. Срок действия Распоряжения на вывод денежных средств, переданного с использованием системы СберБизнес - в течение дня приема Распоряжения.

Банк вправе требовать подтверждения Распоряжения на вывод денежных средств, переданного посредством Системы интернет-трейдинга, по телефону либо посредством ввода SMS-пароля.

В исключительных случаях Банк вправе принять к исполнению Распоряжение на вывод/перевод денежных средств Инвестора, оформленное на бумажном носителе по форме Приложения 3.

13.2. Вывод денежных средств осуществляется только на собственный банковский счет Инвестора, указанный в Анкете Инвестора (в соответствующей валюте). При отсутствии в Анкете Инвестора реквизитов счетов в валюте, в которой Инвестор планирует осуществить вывод денежных средств, Распоряжение на вывод денежных средств не исполняется Банком до внесения необходимых изменений в Анкету Инвестора.

13.3. Вывод денежных средств на собственный банковский счет Инвестора, отличающийся от счета, указанного в Анкете Инвестора, возможен только после внесения изменений в данные, содержащиеся в Анкете Инвестора, и их регистрации. Внесение изменений в Анкету Инвестора осуществляется в соответствии с разделом 33 настоящих Условий.

13.4. Вывод денежных средств Инвестора осуществляется в сумме, указанной Инвестором в Распоряжении на вывод денежных средств, за вычетом суммы налога на доходы (для физических лиц) и комиссии за совершение Сделки ОТС-Репо фондирование или Сделки СВОП (в случае подачи Инвестором Распоряжения на вывод денежных средств с использованием сервиса «Вывод, не дожидаясь расчетов», в соответствии с п.13.9 Условий).

13.5. Частичное исполнение Распоряжения на вывод/перевод денежных средств Инвестора не допускается.

13.6. Вывод/перевод денежных средств на основании Распоряжения на вывод/перевод денежных средств, поданного по телефону, производится с учетом особенностей, описанных в п. 10.9 Условий.

13.7. Распоряжение на вывод/перевод денежных средств может быть принято к исполнению при наличии на момент его подачи Свободного остатка денежных средств на соответствующем Торговом брокерском счете, не заблокированного для исполнения действующих Заявок, в том числе

в виде ГО, ранее заключенных сделок и/или других Распоряжений на вывод/перевод денежных средств Инвестора и достаточного для исполнения указанного Распоряжения.

13.8. В случае подачи Инвестором, у которого есть возможность совершения Необеспеченных сделок, Распоряжения на вывод/перевод денежных средств, в результате исполнения которого у Инвестора образуется или изменяется Необеспеченная денежная позиция, в случае предоставления Банком такой услуги, Банк исполняет такое Распоряжение с учетом положений раздела 21.1 Условий, при условии, что в результате его исполнения Стоимость Портфеля Инвестора не снизится ниже соответствующего ему размера Начальной Маржи и Минимальной маржи.

13.9. Вывод денежных средств до проведения расчетов по Сделкам.

13.9.1. Банк вправе предоставить Инвесторам, которые совершили сделки по продаже ценных бумаг и/или валюты возможность вывести денежные средства с Торгового брокерского счета, не дожидаясь проведения расчетов по этим Сделкам при согласии на использование сервиса «Вывод, не дожидаясь расчетов».

Сервис предоставляет Инвесторам возможность, в день совершения сделок по продаже ценных бумаг и/или валюты, направить в Банк одновременно Распоряжение на вывод денежных средств на сумму больше Свободного остатка на Торговом брокерском счете, но не превышающую Плановую позицию Инвестора по денежным средствам и Поручение на совершение Сделки ОТС-Репо фондирование или Поручение на совершение Сделки СВОП.

13.9.2. Сервис предоставляется Инвесторам, не имеющим доступа к заключению Необеспеченных сделок в мобильном приложении Сбербанк Инвестор и Приложении Брокера.

13.9.3. Стороны пришли к соглашению что, направляя в Банк Распоряжение на вывод денежных средств на сумму больше Свободного остатка на Торговом брокерском счете ОР, но не превышающую Плановую позицию по денежным средствам, Инвестор выражает согласие на использование сервиса «Вывод, не дожидаясь расчетов». Банк транслирует в мобильном приложении Сбербанк Инвестор и Приложении Брокера максимально доступную Инвестору сумму для вывода с использованием сервиса «Вывод, не дожидаясь расчетов».

Вывод денежных средств Инвестора осуществляется в сумме, указанной Инвестором в Распоряжении на вывод денежных средств, за вычетом суммы налога на доходы (для физических лиц) и комиссии за совершение сделки ОТС-Репо фондирование или Сделки СВОП (в случае подачи Инвестором Распоряжения на вывод денежных средств с использованием сервиса «Вывод, не дожидаясь расчетов»).

13.9.4. В случае предоставления Инвестору сервиса «Вывод, не дожидаясь расчетов», настоящим Инвестор подает в Банк условное Поручение на совершение Сделки ОТС-Репо фондирование и/или Сделки СВОП на условиях п.13.9.5 или п.13.9.7 Условий соответственно:

13.9.5. Условия совершения Сделки ОТС-РЕПО фондирование сервиса «Вывод, не дожидаясь расчетов»:

а) Банк совершает Сделку ОТС-Репо фондирование от своего имени, но за счет и по поручению Инвестора на внебиржевом рынке с контрагентом ООО «Сбербанк Финанс».

б) Сделка ОТС-РЕПО фондирование заключается в случае, если на Торговом брокерском счете ОР Инвестора на 18:00 московского времени отсутствуют свободные (незарезервированные/незаблокированные Банком по другим торговым и неторговым операциям) денежные средства в объеме, указанном Инвестором в Распоряжении на вывод денежных средств.

в) Объём Сделки ОТС-Репо фондирование определяется как значение максимально близкое к разнице между Плановой позицией по денежным средствам и суммы Свободного остатка денежных средств на Торговом брокерском счете ОР, но не меньше.

г) Сделка ОТС-Репо фондирование совершается с ценными бумагами, по которым у Инвестора есть обязательства по поставке по заключенным Инвестором в течении этого торгового дня сделкам продажи ценных бумаг.

д) Цена первой части Сделки ОТС-Репо фондирование определяется как максимальная цена по заключенным Инвестором в течении этого торгового дня сделкам продажи таких ценных бумаг.

е) Срок Сделки ОТС-РЕПО фондирование равен сроку до даты исполнения обязательств по поставке ценных бумаг по заключенным Инвестором в течении этого торгового дня сделкам продажи.

ж) Процентная ставка по Сделке ОТС-РЕПО фондирование устанавливается Банком. Информация о действующей на дату заключения Сделки ОТС-РЕПО фондирование процентной ставке размещается на официальном сайте Банка.

з) Первая часть Сделки ОТС-РЕПО фондирование исполняется в день заключения Сделки ОТС-РЕПО фондирование. Вторая часть Сделки ОТС-РЕПО фондирование исполняется в дату второй части Сделки ОТС-РЕПО фондирование.

и) Объем второй части Сделки ОТС-РЕПО фондирование рассчитывается исходя из объема первой части, срока и процентной ставки по следующей формуле:

$$\boldsymbol{S}_{2} = \boldsymbol{S_1} + (\boldsymbol{S_1} \cdot \boldsymbol{r} \cdot \boldsymbol{T})/\boldsymbol{Y},$$

где:

S_2 – Объем второй части Сделки ОТС-РЕПО фондирование;
S_1 – Объем первой части Сделки ОТС-РЕПО фондирование;
r – Ставка Сделки ОТС-РЕПО фондирование;
T – Срок Сделки ОТС-РЕПО фондирование;
Y – База начисления процентов по Сделке ОТС-РЕПО фондирование.

к) В случае совершения Инвестором нескольких сделок продажи разных ЦБ, Банк вправе самостоятельно, без согласования с Инвестором, определять ценные бумаги для заключения Сделки ОТС-РЕПО фондирование.

л) Банк заключает такое количество Сделок ОТС-РЕПО фондирование, при котором суммы денежных средств, поступивших в результате исполнения первых частей Сделок ОТС-РЕПО фондирование, с учетом денежных средств Свободного остатка, будет достаточно для обеспечения исполнения полученного Банком Распоряжения на вывод денежных средств с Торгового счета Инвестора.

13.9.6. При определении в период между датами расчетов по первой и второй части Сделки ОТС-РЕПО фондирование перечня лиц, имеющих право на получение доходов по Ценным бумагам, включая дивиденды от эмитента Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки ОТС-РЕПО фондирование, суммы денежных средств в размере дохода по Ценным бумагам (за вычетом удержанного налога, если такое удержание предусмотрено в соответствии с законодательством) подлежат передаче продавцу по первой части Сделке ОТС-РЕПО фондирование в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выплаты такого дохода эмитентом указанных Ценных бумаг, независимо от его фактического поступления на счет покупателя по первой части Сделки ОТС-РЕПО фондирование. Передача доходов осуществляется на Торговый брокерский счет продавца по первой части Сделки ОТС-РЕПО фондирование. Удержание доходов в пользу продавца по первой части Сделки ОТС-РЕПО фондирование осуществляется путём удержания с Торгового брокерского счета покупателя по первой части сделки ОТС-РЕПО фондирование суммы денежных средств в размере планируемого дохода (подлежащего выплате) по Ценным бумагам после определения эмитентом перечня лиц, имеющих право на получение таких доходов.

13.9.7. Условия совершения Сделки СВОП сервиса «Вывод, не дожидаясь расчетов»:

а) Банк совершает Сделку СВОП от своего имени, но за счет и по поручению Инвестора на биржевом рынке с контрагентом ООО «Сбербанк Финанс».

б) Сделка СВОП заключается в случае, если на Торговом брокерском счете Инвестора на 18:00 московского времени отсутствуют свободные (незарезервированные/незаблокированные Банком по другим торговым и неторговым операциям) денежные средства в объеме, указанном Инвестором в Распоряжении на вывод денежных средств.

в) Объём Сделки СВОП фондирование определяется как значение максимально близкое к разнице между Плановой позицией по денежным средствам и суммы Свободного остатка денежных средств на Торговом брокерском счете ОР, но не меньше.

г) Сделка СВОП совершается в ТС ВР МБ с Валютным инструментом, по которым у Инвестора есть обязательства по поставке по заключенным Инвестором в течении этого торгового дня сделкам продажи Валютного инструмента.

д) Первая часть Сделки СВОП направлена на покупку у Инвестора Валютного инструмента сроком исполнения «сегодня» (TOD), вторая часть Сделки СВОП направлена на продажу того же Валютного инструмента, в том же объеме, но со сроком исполнения в течение следующей Торговой сессии (TOM);

е) Количество валютных инструментов для Сделки СВОП определяется исходя из максимальной цены по заключенным Инвестором в течении этого торгового дня по сделкам продажи Валютного инструмента.

ж) В случае совершения Инвестором нескольких сделок продажи разных Валютных инструментов, Банк вправе самостоятельно, без согласования с Инвестором, определить валюты для заключения Сделки СВОП.

з) Банк заключает такое количество Сделок СВОП, при котором суммы денежных средств, поступивших в результате исполнения первых частей Сделок СВОП, с учетом денежных средств Свободного остатка, будет достаточно для обеспечения исполнения полученного Банком Распоряжения на вывод денежных средств с Торгового счета Инвестора.

13.9.8. За совершение Сделок ОТС-РЕПО фондирование и Сделок СВОП Инвестор уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с тарифами Банка.

13.9.9. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любое Распоряжение Инвестора с использованием сервиса «Вывод, не дожидаясь расчётов».

14. Вывод ценных бумаг с Торгового раздела, перевод ценных бумаг между Торговыми разделами счетов депо Инвестора и иные услуги

14.1. С целью надлежащего исполнения Банком операций, связанных с брокерским и депозитарным обслуживанием Инвестора, Инвестор поручает Банку выполнять функции оператора Торговых разделов счетов депо Инвестора. Порядок осуществления функций оператора Торговых разделов счетов депо определяется Условиями и Условиями Депозитария.

14.2. Вывод ценных бумаг с Торгового раздела счета депо Инвестора, по которому Банк в соответствии с Условиями выполняет функции оператора такого Торгового раздела счета депо Инвестора, осуществляется на основании Распоряжения на вывод ценных бумаг с Торгового раздела счета депо Инвестора только на основной раздел счета депо Инвестора в Депозитарии Банка.

Перевод ценных бумаг между Торговыми разделами счетов депо Инвестора, по которым Банк в соответствии с Условиями выполняет функции оператора таких Торговых разделов счетов депо Инвестора, осуществляется на основании Распоряжения на перевод ценных бумаг.

14.3. Распоряжения на вывод/перевод ценных бумаг Инвестора могут подаваться Инвестором

одним из следующих способов:

- посредством Системы Quik, если Инвестор выбрал соответствующий способ обслуживания;
- по телефону, если Инвестор выбрал соответствующий способ обслуживания.

Срок действия Распоряжения на вывод / перевод ценных бумаг, переданного по телефону или посредством Системы Quik – текущий рабочий день, либо ближайший рабочий день, если Распоряжение подано в выходные и нерабочие праздничные дни, или в Дополнительную торговую сессию выходного дня.

В исключительных случаях Банк вправе принять к исполнению Распоряжение на вывод / перевод ценных бумаг Инвестора, оформленное на бумажном носителе по форме Приложения 4.

14.4. Порядок и сроки исполнения иных поручений Депонента, в том числе, связанных с переводом ценных бумаг в другой депозитарий, приведены в Условиях Депозитария.

14.5. Распоряжение на вывод/перевод ценных бумаг может быть принято Банком при наличии на момент его получения Банком свободного остатка данных ценных бумаг на соответствующем Торговом разделе счета депо, не заблокированного для исполнения действующих Заявок, ранее заключенных сделок и/или других Распоряжений на вывод/перевод ценных бумаг и достаточного для исполнения указанного Распоряжения, а также при отсутствии задолженности перед Банком.

14.6. Перевод ценных бумаг из основного раздела счета депо в Депозитарии Банка осуществляется в соответствии с Условиями Депозитария.

14.7. Все Распоряжения на вывод/перевод ценных бумаг Инвестора, поданные в Банк с использованием Системы Quik, рассматриваются и исполняются Банком как независимые от ранее полученных от Инвестора Распоряжений на перевод ценных бумаг.

14.8. Инвестор самостоятельно осуществляет контроль за исполнением Банком Распоряжений на вывод/перевод ценных бумаг, поданных Инвестором посредством Системы Quik. Контроль осуществляется с помощью Системы Quik и отчетов, получаемых Инвестором в соответствии с разделом 29 настоящих Условий.

14.9. Распоряжение на вывод/перевод ценных бумаг может быть отозвано (отменено) Инвестором до его исполнения Банком любым из способов, перечисленных в п. 14.3, с учетом выбранных Инвестором вариантов обслуживания.

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

14.11. Перечень депозитарных услуг, в том числе содействие в осуществлении Инвестором прав по принадлежащим ему ценным бумагам, порядок исполнения данных операций, правила заполнения поручений Депонента, сроки исполнения депозитарных операций и формы отчетных документов, приведены в Условиях Депозитария.

14.12. В случае подачи Распоряжения на вывод/перевод ценных бумаг Инвестором, имеющим Обязательства, возникшие в результате заключенных ранее Необеспеченных сделок, Банк исполняет такое Распоряжение при условии, что в результате его исполнения Стоимость Портфеля Инвестора не снизится ниже соответствующего ему размера Начальной маржи и Скорректированной маржи.

15. Денежные выплаты по ценным бумагам

15.1. Денежные выплаты по ценным бумагам, учитываемым на Торговых разделах счета депо Инвестора в Депозитарии Банка, осуществляются в порядке и сроки, предусмотренные Условиями Депозитария, на счет, указанный Инвестором в поле «Способ получения доходов» Анкеты Инвестора (либо иных документах, определяющих варианты обслуживания Инвестора), за

исключением следующих случаев:

15.1.1. Выплаты по облигациям, номинированным в иностранной валюте, по облигациям иностранных эмитентов, номинированным в рублях, выплаты по выкупу ценных бумаг и по погашению (в т.ч. частичному) облигаций производятся на Торговый брокерский счет ТС ОР.

15.1.2. Выплаты в иностранной валюте по иностранным ценным бумагам, российским ценным бумагам в иностранной валюте, учитываемым на Торговом разделе счета депо для совершения операций на организованных торгах Фондового рынка ПАО Московская биржа, осуществляются на Торговый брокерский счет ТС ОР с конвертацией в рубли по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств Инвестору Депозитарием (дату выплаты) в случаях указания Инвестором брокерского счета в поле «Способ получения доходов» Анкеты Инвестора, а так же в случаях, предусмотренных п. 15.2.

15.2. В случае невозможности осуществления выплаты по ценным бумагам на денежный счет, указанный Депонентом в Анкете Инвестора, Банк в соответствии с Условиями Депозитария имеет право произвести выплату на Торговый брокерский счет ТС ОР.

15.3. В случае невозможности осуществления выплаты по ценным бумагам на Торговый брокерский счет ТС ОР, Банк в соответствии с Условиями Депозитария имеет право произвести выплату на денежный счет, указанный в Анкете Инвестора.

15.4. Депозитарий Банка в порядке и сроки, установленные Условиями Депозитария, возвращает эмитенту / агенту эмитента денежные средства, которые по независящим от Банка причинам вернулись Банку.

15.5. Выплаты по ценным бумагам, находящимся на счете депо Инвесторов, открытых в Спецдепозитариях, осуществляются в соответствии с правилами такого Спецдепозитария.

15.6. Инвестор, присоединяясь к Условиям, тем самым дает согласие Банку без дополнительного согласия (поручения/указания) Инвестора списывать денежные средства из Активов Инвестора, учитываемых на Брокерском счете, в сумме расходов, понесенных Депозитарием Банка в связи выплатой доходов Инвестору по ценным бумагам через Инфраструктурную организацию, а также суммы, указанные в пункте 28.7 Условий, при этом, если валюта суммы расходов/списания с Банка отлична от валюты суммы списания денежных средств из Активов Инвестора, то исчислять сумму списания денежных средств из Активов Инвестора по курсу Банка России на дату удержания.

15.7. В случае получения доходов по ценным бумагам в валюте, отличной от валюты РФ, и невозможности осуществить их зачисление по реквизитам, указанным Инвестором в Анкете инвестора или на Торговый брокерский счет Инвестора, Банк имеет право конвертировать сумму доходов в российские рубли по курсу Банка России на день перечисления денежных средств Инвестору.

15.8. При наличии у Инвестора обязательств по возврату дохода и иных выплат по ценным бумагам, образованных по Сделкам РЕПО и/или сделкам купли/продажи ценных бумаг, зачисление таких выплат осуществляется на соответствующий Торговый брокерский счёт Инвестора вне зависимости от способа получения доходов, указанного Инвестором в поле «Способ получения доходов» Анкеты Инвестора (либо иных документах, определяющих варианты обслуживания Инвестора)[21].

ЧАСТЬ 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

16. Общие условия и порядок совершения сделок

16.1. Если иное не предусмотрено в Условиях, Банк совершает сделки за счет и по поручению Инвестора только на основании полученных от Инвестора Заявок, поданных способами, предусмотренными Условиями.

[21] При наличии технической реализации.

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

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

16.3. Все Заявки, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Инвесторов и приоритетности интересов Инвесторов над интересами самого Банка при совершении сделок на Фондовом, Валютном, Срочном и Внебиржевом рынках.

16.4. Исполнение Заявок Инвестора в Торговой системе производится Банком в порядке, предусмотренном правилами этой Торговой системы. В отсутствии прямых указаний Инвестора Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнения принятой Заявки Инвестора в соответствии с правилами Торговых систем или обычаями делового оборота.

Особенности исполнения Банком Заявок Инвестора на сделки ОТС-РЕПО и инвестирования свободных ЦБ приведены в разделе 27 Условий.

16.5. Банк обращает внимание Инвестора на то, что действующим законодательством запрещено неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком. Инвестор обязуется:

- самостоятельно контролировать отсутствие признаков неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в совершаемых им действиях, в том числе помимо прочего, при направлении Банку Заявок;
- незамедлительно уведомлять Банк о получении доступа к инсайдерской информации (получении инсайдерской информации), о возникновении обстоятельств, в результате которых Инвестор 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 Инвестор 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 Заявки, совершение которой поручено Инвестором, связанным с инсайдерской информацией и манипулированием ограничениям. В случае выявления нарушений порядка использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, Банк обязан уведомить о факте и результате проверки Банк России.

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

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

16.6. Банк исполняет Заявки от Инвесторов, не являющихся Квалифицированными инвесторами, с учетом требований, установленных п. 4.7. настоящих Условий.

16.7. В случае наличия у Банка исполнительного документа на производство ареста или взыскания в отношении имущества Инвестора, Банк вправе:

- не принимать от Инвестора Заявки на Торговые и Неторговые операции;
- аннулировать (отменить) Заявки, принятые ранее, но не исполненные Банком;
- осуществить перевод ценных бумаг и иных активов, учитываемых на торговом счете Инвестора для проведения ареста, взыскания;
- списать денежные средства, учитываемые на торговом счете Инвестора в соответствии с полученным исполнительным документом.

16.8. В случае наличия у Инвестора Открытой позиции сложившейся в результате совершения Инвестором Необеспеченных сделок и/или Срочных сделок, в целях исполнения Банком требований исполнительного документа о взыскании активов Инвестора, Банк вправе, и настоящим уполномочен Инвестором, совершить за счет Инвестора одну или несколько сделок, направленных на сокращение Обязательств Инвестора (закрытие Открытых позиций).

Указанные операции совершаются в Торговой системе по Текущим рыночным ценам, с учетом требований, установленных Банком России. При этом Банк самостоятельно осуществляет выбор Торговой системы и финансового актива для совершения операций.

Банк не несет ответственности за любые убытки Инвестора, возникшие вследствие совершения указанных операций.

16.9. В случае наличия в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств в валюте отличной от валюты, учитываемой на Торговом брокерском счете Инвестора, Банк вправе, и настоящим уполномочен Инвестором, списать имеющиеся денежные средства в валюте отличной от требований исполнительного документа либо совершить по счету Инвестора и его за счет одну или несколько сделок конвертации денежных средств в валюту, требуемую к взысканию по исполнительному документу.

Указанные операции совершаются в Торговой системе по Текущим рыночным ценам, с учетом требований, установленных Банком России. При этом Банк самостоятельно осуществляет выбор Торговой системы и валюты для совершения операций. В случае невозможности проведения конвертации вышеописанным способом, Банк вправе осуществить конвертацию, в целях исполнения Банком требований исполнительного документа, иными доступными Банку способами.

Банк не несет ответственности за любые убытки Инвестора, возникшие вследствие совершения указанных операций.

17. Виды Заявок

17.1. Инвестор вправе подать Заявки на сделки следующих типов:

- Рыночная заявка – Заявка на сделку, в которой 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 – Заявка на сделку, в которой 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);

- Условная биржевая заявка[22] – Заявка на сделку, которая, при наступлении определенных в ней условий, в том числе в соответствии с работой алгоритма, исполняется за счет выставления заявок в торговую систему биржи;
- Заявка на сделку РЕПО
- Иные типы Заявок, предусмотренные настоящими Условиями или дополнительно согласованные между Банком и Инвестором.

17.2. Заявки, подаваемые Инвестором, классифицируются по срокам их действия:

- Заявка на день – Заявка, действующая в течение одной Основной торговой сессии или Дополнительной торговой сессии (если в Заявке не обозначен срок ее действия, предполагается, что она действует в течение одной Основной торговой сессии или Дополнительной торговой сессии, в которую Заявка была подана);
- Заявка на срок – Заявка, действующая до указанной даты включительно либо до отмены Инвестором.

17.3. Инвестор вправе подать Лимитированную заявку с дополнительным условием «запрет частичного исполнения» или указанием «видимое количество ценных бумаг» (указывается в биржевых лотах).

В Лимитированных заявках с дополнительным указанием «видимое количество ценных бумаг» («айсберг-заявки») участникам биржевых торгов в очереди заявок раскрывается информация об установленном при подаче Заявки «видимом количестве ценных бумаг» или рассчитанном значении «видимого количества ценных бумаг» (после частичного исполнения такой Лимитированной заявки), при этом, оставшееся количество ценных бумаг в Заявке участникам биржевых торгов в очереди биржевых заявок не раскрывается, т.е. является скрытым.

Заявки, содержащие другие дополнительные условия, могут подаваться Инвестором только по предварительному согласованию с Банком. В случае нарушения Инвестором настоящего условия Банк не гарантирует прием и исполнение таких Заявок.

17.4 Инвестор вправе подать Условные биржевые заявки, которые могут быть исполнены на условиях, определенных Инвестором в соответствии со следующими алгоритмами системы Quik («Алгоритмическая(-ие) заявка(-и) в Quik»)[23]:

- TWAP (Time Weighted Average Price) - алгоритм подразумевает исполнение Поручения в определенной сумме (в денежном выражении) или количестве актива за определенное количество заявок Брокера на Биржу в определенный промежуток времени по рыночной цене либо с заданным отклонением от текущей лучшей цены. Общий объем Поручения исполняется равномерно в пределах заданного промежутка времени;
- VWAP (Volume Weighted Average Price) - алгоритм подразумевает исполнение Поручения в определенной сумме (в денежном выражении) или количестве актива за определенное количество Поручений в определенный промежуток времени по цене, не превышающей заданного отклонения от средневзвешенной рыночной цены. При этом предполагается, что по каждой заявке Брокера на Биржу цена не будет выходить за пределы максимальной и минимальной абсолютной цены. Общий объем Поручения исполняется равномерно в пределах заданного промежутка времени.

Направлением Алгоритмической заявки в Quik Инвестор подтверждает, что ознакомился и согласен с условиями работы по исполнению такой Алгоритмической Заявки в Quik выбранным алгоритмом, описанным в документах разработчика системы Quik. Банк не несет ответственности

---

[22] Подача данных типов Заявок возможна только посредством Системы интернет-трейдинга (за исключением Алгоритмических заявок в Quik, подача которых возможна также по телефону), отмена данных типов Заявок возможна посредством Системы интернет-трейдинга или по телефону.

[23] Описание работы алгоритмов системы Quik приведено на сайте разработчика ARQA Technologies: https://www.arqatech.com/ru/

за исполнение поданной Инвестором Алгоритмической заявки в Quik по условиям алгоритмов системы Quik.

18. Порядок подачи и отмены Заявок

18.1. Заявка/Указание на отмену Заявки могут подаваться Инвестором одним или несколькими из следующих способов:

- по телефону, если Инвестор выбрал соответствующий способ обслуживания;
- через Электронные средства коммуникации, если Инвестор выбрал соответствующий способ обслуживания.

Банк принимает Заявку/Указание на отмену Заявки на бумажном носителе только при наличии у Банка технической возможности принять и исполнить Заявку / Указание на отмену Заявки, оформленную на бумажном носителе.

18.2. Все Заявки, поданные Инвестором способом, выбранным им при присоединении к Условиям, рассматриваются и исполняются Банком как независимые от ранее полученных от Инвестора Заявок, за исключением Заявок, являющихся дубликатами.

18.3. Банк прекращает исполнение рыночной Заявки и лимитированной Заявки по окончании Основной торговой сессии или Дополнительной торговой сессии, в которую Заявка была подана, или по истечении указанного Инвестором в Заявке срока.

Банк прекращает исполнение условной Заявки по истечении указанного в Заявке срока.

18.4. Инвестор вправе отменить ранее поданную Заявку, если на момент ее отмены такая заявка не исполнена Банком или исполнена частично. Если на момент отмены Заявки на сделку она была частично исполнена Банком, то такая Заявка на сделку подлежит отмене только в неисполненной части.

Изменение условий ранее поданной Заявки на сделку осуществляется путем ее отмены и подачи новой Заявки на сделку с измененными условиями.

18.5. Порядок подачи и отмены Заявок с использованием телефона приведен в разделе 10 Условий.

18.6. Подача Заявок по телефону менее чем за 15 минут до окончания торговой сессии может производиться Инвестором только по согласованию с работником Банка, осуществляющим прием к исполнению Заявок по телефону, указанному на интернет-сайте Банка. При подаче Заявки по телефону менее чем за 15 минут до окончания Основной торговой сессии и/или Дополнительной торговой сессии, Банк предпринимает все возможные действия по ее вводу в Торговую систему, но при этом не гарантирует безусловность ввода Заявки в Торговую систему. Ввод Банком Заявок, принятых по телефону, в Торговую систему осуществляется в соответствии с условиями, предусмотренными п. 20.1 настоящих Условий.

Примечание.
Заявки на сделки в торговых режимах, отличных в соответствии с правилами ТС от режима основных торгов (Торговой сессии), направляемые Инвестором посредством телефона, принимаются Банком только по согласованию с работником Банка, осуществляющим прием к исполнению Заявок, по телефону указанному на интернет-сайте Банка.

18.7. Порядок подачи и отмены Заявок с использованием Системы интернет-трейдинга, приведен в руководстве пользователя Системы интернет-трейдинга.

18.8. Банк вправе отказать Инвестору в исполнении Заявки на сделку, отклонить Заявку на сделку или оставить Заявку на сделку без исполнения, в том числе в случаях, предусмотренных правилами соответствующих Торговых систем.

18.9. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любую Заявку Инвестора на сделку в режиме торгов Т+ /

Заявку Инвестора на Сделку РЕПО / Заявку Инвестора на Сделку СВОП.

18.10. Банк вправе отказать в приеме и/или исполнении Заявки Инвестора, являющегося Квалифицированным инвестором в силу закона, на покупку финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, в том числе в случае отсутствия у Банка такой технической возможности.

19. Исполнение Заявок Банком

19.1. Банк исполняет Заявку, если она является обеспеченной, то есть на Торговом брокерском счете и/или Торговом разделе счета депо Инвестора, соответствующим месту исполнения Заявки, достаточно Активов Инвестора для исполнения такой Заявки, а также для исполнения действующих Заявок на текущую торговую сессию, ранее заключенных сделок и/или других Распоряжений на вывод/перевод денежных средств/ценных бумаг Инвестора, удержания вознаграждения Банка и уплаты налогов.

Инвестор вправе, при наличии технической возможности, одновременно с подачей в Банк Заявки на покупку Актива подать также распоряжение на списание со счета своей дебетовой карты, выпущенной Банком и зачисление на Торговый брокерский счет Инвестора денежных средств в сумме, достаточной для исполнения такой Заявки, указав в Заявке номер своей дебетовой карты для осуществления такого перевода[24]. Направляя в Банк такую Заявку Инвестор подает Банку распоряжение на списание денежных средств с банковского счета Инвестора, привязанного к дебетовой карте Инвестора, номер которой указан в Заявке, на Торговый брокерский счет, в сумме, достаточной для исполнения такой Заявки (распоряжение на перевод), в порядке установленном в Договоре банковского обслуживания и Порядке предоставления ПАО Сбербанк услуг через Удаленные каналы обслуживания (Приложение 1 к Условиям банковского обслуживания), размещенным на Официальном сайте Банка. В случае недостатка на дебетовой карте Инвестора денежных средств для исполнения распоряжения на перевод, Банк не принимает к исполнению такую Заявку, при этом денежные средства, находящиеся на Торговом брокерском счете Инвестора, не учитываются Банком. Если Заявка не будет исполнена в Торговой системе или будет снята Инвестором, денежные средства, переведенные со счета дебетовой карты Инвестора, останутся на Торговом брокерском счете Инвестора. В случае частичного исполнения Заявки Инвестора, денежные средства, переведённые со счета дебетовой карты Инвестора и оставшиеся в результате частичного исполнения Заявки Инвестора, останутся на Торговом брокерском счете Инвестора.

19.2. Исполнение Заявки на совершение Необеспеченной сделки осуществляется Банком при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1) Инвестор относится к категории «Квалифицированных инвесторов» и у него подключена услуга по совершению Необеспеченных сделок;

2) Инвестор является юридическим лицом и у него подключена услуга по совершению Необеспеченных сделок

3) Инвестор является физическим лицом, не относящимся к категории «Квалифицированных инвесторов», но у него подключена услуга по совершению Необеспеченных сделок, и он соответствует требованиям, установленным в п. 4.7 настоящих Условий.

19.3. Банк вправе вводить ограничения на прием Заявок, а также устанавливать правила резервирования средств для приема отдельных типов Заявок, изменять перечень иностранных валют, ценных бумаг, иных активов, в отношении которых Инвестор может направлять Заявки. Банк информирует клиента об указанных ограничениях (и внесении в них изменений) путем публикации соответствующей информации на интернет-сайте Банка.

При этом Банк вправе, но не обязан исполнить Заявку, которая не является обеспеченной

[24] Заявки, с распоряжением на перевод денежных средств со счета дебетовой карты на Торговый брокерский счет, не могут подаваться по телефону.

Заявкой, в таком случае Инвестор обязуется обеспечить наличие недостающих Активов Инвестора на вышеуказанном счете в течение 1 (одного) рабочего дня после исполнения Заявки.

Банк вправе не принимать к исполнению Заявки при наличии у Инвестора неисполненных обязательств перед Банком, в том числе при наличии у Инвестора задолженности, возникшей в результате исполнения Банком Заявок, которые не являлись обеспеченными Заявками.

19.4. Банк имеет право не исполнять, а также прекратить исполнение Условной заявки Инвестора или любой Заявки с дополнительными условиями, если в любой момент времени до ее исполнения такая Заявка является Заявкой на Необеспеченную сделку, а также в случае совершения эмитентом в отношении Ценных бумаг, указанных в заявке, Корпоративных действий, не требующих волеизъявления клиента.

Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Инвестору неисполнением либо некорректным исполнением любой из указанных в настоящем пункте Заявок.

19.5. Инвестор обязан регулярно (Банк рекомендует – не реже одного раза в день) осуществлять контроль статуса поданных им Заявок.

19.6. До направления в Банк каких-либо Заявок на совершение Срочных сделок Инвестор должен обеспечить резервирование Гарантийных активов в соответствии с разделами 11 и 12 Условий.

Исполнение Заявки на совершение Срочной сделки осуществляется Банком только при условии наличия Гарантийных активов в размере, необходимом для открытия и/или удержания позиций, остающихся открытыми при условии исполнения Заявки по Срочному инструменту.

19.7. Исполнение Заявки Инвестора осуществляется путем заключения сделок в соответствующей Торговой системе в соответствии с правилами ТС. Заявка Инвестора может быть исполнена 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.

Заявка Инвестора, поданная для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона, исполняется в соответствии с регламентом проведения аукциона. Частичное исполнение такой Заявки допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения предусмотрена правилами проведения аукциона.

Принятая Заявка может быть исполнена в полном объеме или частично, если в Заявке в соответствии с п. 17.3 Условий не указан «запрет частичного исполнения». Банк не несет ответственности за неисполнение или частичное исполнение Заявки на сделку, если это было вызвано рыночной конъюнктурой, в том числе отсутствием спроса и предложения на рынке.

19.8. Рыночные Заявки исполняются только путем акцепта лучшей котировки другого участника рынка, доступной для Банка в соответствующей Торговой системе в момент времени, когда наступила очередь выполнения этой Заявки.

Если на момент времени, когда наступила очередь выполнения рыночной Заявки, в соответствующей Торговой системе имеет место значительная разница между лучшими ценами спроса и предложения Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Инвестора, задержать начало исполнения указанной Заявки, за исключением случая, когда Инвестор настаивает на ее немедленном исполнении.

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

19.10. Обеспечение Банком лучших условий совершения торговых операций

19.10.1. Банк принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Инвестора на лучших условиях, при этом Банк вправе самостоятельно принимать решения, о

наилучшем порядке и способе исполнения принятой Заявки Инвестора в соответствии с правилами ТС или обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке, иными характеристиками места исполнения Заявки Инвестора, а также с учетом условий Договора, условий Заявки Инвестора, характеристик финансового инструмента, являющегося предметом Заявки Инвестора. Совершение торговых операций на лучших условиях предполагает принятие Банком во внимание следующей информации:

19.10.1.1. цены сделки;

19.10.1.2. расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;

19.10.1.3. срока исполнения Заявки;

19.10.1.4. возможности исполнения Заявки в полном объеме;

19.10.1.5. рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;

19.10.1.6. периода времени, в который должна быть совершена сделка;

19.10.1.7. иной информации, имеющей значение для Инвестора.

19.10.2. Банк самостоятельно определяет приоритетность указанных в п. 19.10.1 условий, действуя в интересах Инвестора и исходя из сложившихся обстоятельств и указанным в настоящем разделе условий.

19.10.3. Стороны признают, что Банк надлежащим образом и в полном объеме выполнил требование по исполнению Заявок Инвестора на наилучших условиях в следующих случаях:

19.10.3.1. Заявка Инвестора была исполнена на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки были адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам (анонимные торги),

19.10.3.2. из существа Заявки, Договора или характеристик финансового инструмента, в отношении которого была дана Заявка, следовала обязанность Банка исполнить эту Заявку не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

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

19.10.5. Все Заявки одного типа, поступившие в течение Торговой сессии, исполняются Банком в порядке поступления.

19.10.6. Банк освобождается от соблюдения требований об обеспечении Банком наилучших условий исполнения Заявок Инвесторов, предусмотренных настоящими Условиями, в следующих случаях:

19.10.6.1. Инвестор поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Договора не вправе изменять.

19.10.6.2. Инвестор поручил Банку принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

19.10.7. При исполнении Банком Заявок Инвестора «Размещение», «Размещение ОТС», иных Заявок, направленных на участие Инвестора в размещении финансовых инструментов, Заявок на участие в выкупе или обмене ценных бумаг, а также Заявок на участие в иных Корпоративных действиях, предполагающих совершение Банком Торговых операций за счет Инвестора, Банк в отсутствии указания в таких Заявках контрагента совершает сделку(и) за счет Инвестора не иначе как с лицом, выступающим контрагентом/агентом по сделке(ам), заключаемым в рамках такого размещения, выкупа, обмена или иного Корпоративного действия.

19.10.8. Исполнение Заявок Инвестора на Внебиржевом рынке осуществляется в соответствии с порядком проведения торговых операций на Внебиржевом рынке (ОТС), описанном в пункте 26 настоящих Условий с учетом специфики, предусмотренной п. 23.9. Условий. Банк вправе ограничить выбор контрагентов и/или агентов для исполнения Заявки Инвестора на Внебиржевом рынке (ОТС), отдавая приоритет критериям по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка, описанным в пунктах 19.10.1.4 и 19.10.1.5. Минимальное количество запросов, которые отправляет Банк контрагентам, ограничено двумя. Если по выбранному Инвестором 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, руководствуясь критериями 19.10.1.4 и 19.10.1.5 заключает сделку по цене, предложенной ответившим контрагентом, при условии, что она (цена контрагента) удовлетворяет Заявке Инвестора. Банк освобождается от необходимости отправить запрос цен контрагентам в ситуации, когда Инвестор подает долгосрочное поручение по цене существенно ниже (при покупке) или существенно выше (при продаже) чем текущие цены на рынке. Под критерием «существенно» понимается отклонение цены покупки ниже середины спреда или цены продажи выше середины спреда. Под спредом понимается разница между доступными для Банка лучшей ценой в заявках на продажу и лучшей ценой в заявках на покупку от контрагентов, с которыми Банк может заключать сделки, в один и тот же момент времени. В этом случае исполнение поручения Инвестора будет исполнено позднее, в указанный Инвестором диапазон времени, и только при условии, что цены на рынке достигнут значений, указанных в поручении Инвестора.

19.10.9. Стороны признают, что Банк надлежащим образом и в полном объеме выполнил требование по исполнению Заявок Инвестора на наилучших условиях при исполнении Заявок Инвестора на Внебиржевом рынке (ОТС), если заключил сделки с использованием режимов торгов организатора торговли, в том числе в режиме переговорных сделок, руководствуясь критериями пунктов 19.10.1.1 – 19.10.1.7 Условий.

19.10.10. Стороны признают, что Банк надлежащим образом и в полном объеме выполнил требование по исполнению Заявок Инвестора «Ликвидность+» на наилучших условиях, если сделка была совершена Банком в порядке, предусмотренном п. 23.9.3 – 23.9.5 Условий.

19.11. Особенности Пакетного исполнения Связанных торговых заявок, сформированных согласно условиям Связанных условных поручений.[25]

19.11.1. Пакетное исполнение производится с учетом следующих условий и ограничений:

- Пакетное исполнение может быть инициировано Инвестором в Электронном средстве коммуникации в период доступности соответствующего сервиса (при его наличии);
- Доступные для Пакетного исполнения финансовые инструменты определяет Банк;
- Пакетное исполнение по Брокерскому счету не может быть инициировано, если к нему подключен сервис «ИнвестКопилка»;
- Пакетное исполнение по Брокерскому счету не может быть инициировано, если по данному Брокерскому счету Инвестора не завершено ранее инициированное Пакетное исполнение;
- Пакетное исполнение недоступно для Брокерского счета, если по заявлению Инвестора в отношении Брокерского счета оказываются услуги, связанные с совершением Необеспеченных сделок. В том числе, Пакетное исполнение прекращается, если

[25] Услуга предоставляется при наличии технической возможности.

заявление Инвестора на получение услуги, связанной с совершением Необеспеченных сделок, в отношении Брокерского счета, было исполнено Банком после начала исполнения Связанных торговых поручений;

- Банк ограничивает совокупный объем одного Пакетного исполнения и одного Пакета исполнения. Также Банк вправе ограничивать совокупный объем новых принимаемых Связанных условных поручений в Период принятия Связанных условных поручений (с отложенным исполнением в ТС)[26], свыше которого новые Связанные условные поручения отклоняются;
- Связанные торговые заявки исполняются на Фондовом рынке в Период выставления Связанных торговых заявок по лучшей рыночной цене с защитным барьером *BarrierPrice*[27] для каждого Пакета исполнения, рассчитанным в соответствии с Приложением 20;
- количество финансового инструмента в Связанных торговых заявках определяется с учетом требований ПАО Московская биржа для Фондового рынка к количеству соответствующего финансового инструмента в его стандартном лоте и шаге цены. При этом расходы на покупку любого финансового инструмента и итоговое количество каждого из купленных и проданных финансовых инструментов не превысит значений, указанных в Связанных условных поручениях;
- Связанные торговые заявки, относящиеся к любому Пакету исполнения, могут быть исполнены при условии доступности Основной торговой сессии, достаточности встречного предложения и успешном расчете защитного барьера *BarrierPrice* в соответствии с Приложением 20 для каждого входящего в него финансового инструмента;
- исполнение Связанных торговых заявок второго и последующих Пакетов исполнения (при наличии) производится после полного исполнения всех Связанных торговых заявок предыдущего Пакета исполнения;
- В рамках Пакетного исполнения:
    - планируемое к продаже количество любого финансового инструмента не может превышать его фактического количества на Брокерском счете Инвестора;
    - доступный Инвестору объем денежных средств для исполнения запланированных сделок покупки финансовых инструментов определяется, исходя из свободного остатка денежных средств на его Брокерском счете и оценки поступлений денежных средств от планируемых сделок продажи финансовых инструментов по цене защитного барьера *BarrierPrice,* рассчитанного в соответствии с Приложением 20.

  Достаточность на Брокерском счете Инвестора денежных средств и финансовых инструментов для заключения запланированных сделок проверяется Банком до начала Пакетного исполнения и до начала исполнения Связанных торговых заявок каждого Пакета исполнения.
- при наличии в Пакете исполнения Связанных торговых заявок на покупку и Связанных торговых заявок на продажу финансовых инструментов в ТС сначала одновременно направляются все Связанные торговые заявки на продажу. Связанные торговые заявки на покупку направляются в ТС одновременно после полного исполнения последней Связанной торговой заявки на продажу, относящегося к этому Пакету исполнения;
- соотношение объема финансовых инструментов, включенных в каждый Пакет исполнения, исходя из их денежных оценок на момент размещения Связанных торговых заявок в ТС, соответствует соотношению объема финансовых инструментов в Связанных

[26] Очередность обработки поручений с отложенным исполнением определяется методом ФИФО (приоритет у поручений, поданных раньше).
[27] Рассчитывается для защиты Инвестора от убытков, связанных с волатильностью цены финансового инструмента.

условных поручениях. При этом итоговое соотношение зависит от фактических цен, заключенных в рамках Пакетного исполнения сделок;

- в случае, если Период исполнения Связанных торговых заявок этого Торгового дня прерван по причинам остановки, временной приостановки торгов в рамках Основной торговой сессии, проведения торгов по типу аукциона по любому финансовому инструменту, входящему в конкретное Пакетное исполнение, Банк прекращает отправку в ТС новых Связанных торговых заявок, относящихся к этому Пакетному исполнению, и отменяет относящиеся к нему Связанные торговые заявки, ранее направленные в ТС, если на момент их отмены такие Связанные торговые заявки не исполнены или исполнены частично. Если на момент отмены Связанной торговой заявки на сделку она была частично исполнена, то такая Связанная торговая заявка подлежит отмене только в неисполненной части;
- Пакетное исполнение, включающее Связанные торговые заявки на покупку, полностью отменяется Банком до начала выставления в ТС Связанных торговых заявок, если изменение рыночных цен на любой финансовый инструмент с момента приема Связанных условных поручений привело к невозможности купить хотя бы один его полный лот в первом Пакете исполнения.

19.11.2. В случае, если в течение определенного в Связанном условном поручении периода времени направленный в ТС Связанная торговая заявка не исполнилась в полном объеме в связи с отсутствием достаточного встречного предложения, соответствующего условиям Связанной торговой заявки, Банк отменяет ее и направляет в ТС новую Связанную торговую заявку того же направления в объеме неисполненного остатка предыдущей Связанной торговой заявки с новым расчетом защитного барьера *BarrierPrice* в соответствии с Приложением 20.

19.11.3. Пакетное исполнение прекращается в случаях исчерпания определенного, в любом Связанном условном поручении, количества попыток:

- расчета защитного барьера *BarrierPrice* в соответствии с Приложением 20 для любого финансового инструмента в любом Пакете исполнения,
- проверок достаточности встречного предложения по подходящей цене для любого финансового инструмента в любом Пакете исполнения,
- исполнения очередного Пакета исполнения.

Контроль количества попыток ведется исключительно в рамках отдельных Пакетов исполнения индивидуально для каждого финансового инструмента, а суммарное количество попыток для разных Пакетов исполнения не рассчитывается. Связанные условные поручения устанавливают временные интервалы между попытками.

Также Пакетное исполнение прекращается:

- по завершении Основной торговой сессии Торгового дня, в котором в ТС были направлены Связанные торговые заявки хотя бы по одному Пакету исполнения, относящемуся к соответствующему Пакетному исполнению,
- если на начало Периода выставления Связанных торговых заявок очередного Торгового дня Основная торговая сессия недоступна хотя бы для одного из финансовых инструментов в Связанных условных поручениях.

19.11.4. Пакетное исполнение может быть в любое время отменено Инвестором посредством того же Электронного средства коммуникации, которым оно было инициировано. После этого Банк прекращает отправку в ТС новых Связанных торговых заявок и отменяет Связанные торговые заявки, ранее направленные в ТС, если на момент их отмены такие Связанные торговые заявки не исполнены или исполнены частично. Если на момент отмены Связанной торговой заявки на сделку она была частично исполнена, такая Связанная торговая заявка подлежит отмене только в неисполненной части. Также прекращается дальнейшее исполнение Связанных условных поручений.

Отмена Инвестором Связанной торговой заявки, относящейся к Пакетному исполнению, иным способом, не прекращает Пакетное исполнение.

19.11.5. Самостоятельный вывод Инвестором с Брокерского счета денежных средств и/или финансовых инструментов и самостоятельная торговля после начала Пакетного исполнения и до его полного завершения может привести к невозможности исполнить Связанные условные поручения полностью или частично.

19.11.6. Банк посредством Электронного средства коммуникации, в котором инициируется Пакетное исполнение, предоставляет Инвестору:

- возможность ознакомления с параметрами Пакетного исполнения для входящих в Пакетное исполнение финансовых инструментов,
- средство формирования Связанных условных поручений с использованием параметров Пакетного исполнения, с которыми ознакомился Инвестор, если Инвестора устраивают указанные параметры.

19.11.7. Банк вправе в целях защиты интересов Инвестора временно приостановить прием новых Связанных условных поручений в рамках Пакетного исполнения по своему усмотрению, если он оценивает текущую ситуацию на рынке как неблагоприятную для Пакетного исполнения.

19.11.8. Инвестор, присоединившийся к Условиям инвестиционного консультирования и инициировавший получение ИИР[28] предусмотренным в них способом, может исполнить полученный ИИР посредством подтверждения его преобразования в Связанные условные поручения Банку, если в Электронном средстве коммуникации доступен соответствующий сервис. При этом:

- преобразование ИИР в Связанные условные поручения брокеру возможно только при непосредственном участии Инвестора (не является программой автоследования);
- преобразование ИИР в Связанные условные поручения брокеру посредством Пакетного исполнения на Брокерском счете с подключенной услугой Цифровой инвестиционный советник возможно, если ИИР получен Инвестором в рамках подключенной услуги;
- все Связанные условные поручения, принимаемые во исполнение ИИР, должны соответствовать содержанию ИИР в целом;
- Пакетное исполнение должно начаться до истечения срока действия ИИР.

Банк не ограничивает Инвестора в выборе иных способов исполнения ИИР.

19.11.9. В случае, если Инвестор решил исполнить ИИР с использованием Электронного средства коммуникации согласно п. 19.11.8, лимиты для Связанных условных поручений по количеству финансовых инструментов и затратам на их приобретение рассчитываются на момент обращения Инвестора к соответствующему сервису. Расчет производится, исходя из значения защитного барьера *BarrierPrice*, определенного согласно Приложению 20 на основании последней доступной рассчитанной ориентировочной рыночной цены финансового инструмента *EstimatedPrice*, определенной согласно Приложению 20.

20. Проведение расчетов по заключенным сделкам

20.1. Заявка на сделку рассматривается Банком, в том числе и как поручение Банку провести расчеты по сделке за счет Инвестора в соответствии с положениями настоящих Условий в порядке и в сроки, предусмотренные правилами соответствующей Торговой системы.

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

- поставку/прием ценных бумаг (кроме Инвесторов, проводящих операции с использованием счетов депо, открытых в Спецдепозитариях);
- перечисление /прием денежных средств;
- оплату тарифов и сборов Торговой системы, клиринговых организаций, Расчетных

[28] Условия предоставления ИИР приведены в пункте 30.9.2.

депозитариев;

- взимание с Инвестора вознаграждения в соответствии с тарифами Банка.

20.3. Расчеты по сделке (за исключением Необеспеченных сделок), совершенной по поручению Инвестора в какой-либо Торговой системе, проводятся Банком за счет денежных средств и ценных бумаг Инвестора, предварительно зарезервированных на Торговом брокерском счете и/или Торговом разделе счета депо для совершения сделок в данной Торговой системе в порядке, предусмотренном разделами 11 и 12 Условий.

20.4. Если, в соответствии с п. 19.1 Условий, Инвестор направил Заявку на покупку Актива и одновременно распоряжение на перевод денежных средств со счета своей дебетовой карты, выпущенной Банком на Торговый брокерский счет[21], то Банк переведет со счета указанной дебетовой карты Инвестора на Торговый брокерский счет Инвестора денежные средства в сумме, необходимой для исполнения Заявки, оплаты тарифов и сборов Торговой и клиринговой системы, Расчетного депозитария и вознаграждения Банка.

20.5. Все расчеты по денежным средствам по сделкам отражаются на Торговом брокерском счете Инвестора Торговой системы, в которой были заключены сделки.

В случае если при проведении расчетов по сделкам Инвестора, денежных средств, учитываемых на Торговом брокерском счете, соответствующем месту проведения сделок, недостаточно, Банк имеет право, по своему усмотрению, провести расчеты по данным сделкам за счет денежных средств Инвестора, учитываемых на Торговом брокерском счете другой Торговой системы.

20.6. Все расчеты по ценным бумагам по сделкам отражаются на Торговых разделах счетов депо. В случае присоединения Инвестора к настоящим Условиям без открытия счета депо в Депозитарии Банка, расчеты по ценным бумагам по сделкам отражаются по счету депо Инвестора в Расчетном депозитарии Торговой системы, в которой была заключена сделка.

20.7. Расчеты по суммам вознаграждения Банка производятся в соответствии с разделом 28 Условий.

Расчеты по суммам вознаграждения за совершение Банком сделок производятся за счет средств Инвестора, учитываемых на Торговом брокерском счете Торговой системы, в которой сделки были заключены, а в случае недостаточности таких средств за счет денежных средств Инвестора, учитываемых на Торговом брокерском счете любой другой Торговой системы.

20.8. Для расчетов по денежным средствам по сделкам, совершенным в режиме торгов Т+, используется Торговый брокерский счет, открываемый Инвестору в рамках Условий для учета его денежных средств, используемых при расчетах на Фондовом рынке ПАО Московская биржа.

Для расчетов по Ценным бумагам по сделкам, совершенным в режиме торгов Т+, используется Торговый раздел Торгового счета депо, открываемый Инвестору Депозитарием для учета его операций с Ценными бумагами на Фондовом рынке ПАО Московская биржа.

В результате проведения расчетов по сделкам, совершенным в режиме торгов Т+, у Инвесторов, совершающих Необеспеченные сделки, может образоваться Необеспеченная денежная позиция и/или Необеспеченная позиция по Ценным бумагам. Порядок обслуживания Инвесторов, имеющих Необеспеченную денежную позицию и/или Необеспеченную позицию по Ценным бумагам, изложен в разделе 21 Условий.

20.9. В связи с тем, что точность представления информации о ценах инструментов фондового и валютного рынка ограничена форматом данных ПАО Московская биржа, цена 2-ой части сделок СпецРЕПО и СпецСВОП, рассчитанная по ставке СпецРЕПО и ставке СпецСВОП соответственно, может быть округлена в последней значащей цифре по правилам математического округления. В связи с этим фактическая ставка СпецРЕПО / Ставка СпецСВОП может отличаться от указанной на интернет-сайте Банка как в большую, так и в меньшую сторону, но не более, чем на величину, вызванную указанным округлением.

[21] Услуга предоставляется при наличии технической возможности.

20.10. В случае наступления обстоятельств, которые по мнению Банка приводят или могут привести к ограничениям или невозможности проведения расчетов (исполнения обязательств) по сделкам и независящим от Банка или Контрагента, Инвестор соглашается и поручает Банку в одностороннем порядке установить факт возникновения таких обстоятельств и принять одно или несколько следующих решений, при этом Банк уведомляет Инвестора о таких обстоятельствах и таких решениях:

(i) о досрочном исполнении обязательств по заключенным сделкам; и/или

(ii) о замене валюты расчетов в сделке на рубли по курсу Банка России, установленному на дату расчетов; и/или

(iii) об отмене внебиржевой сделки, в случае если расчеты по ней не проведены; и/или

(iiii) об отмене (снятии) Заявки на заключение сделки, принятой ранее, но не исполненной Банком.

Инвестор обязуется обеспечить в дату расчетов по заключенной сделке наличие на Торговом брокерском счете денежных средств или на Торговом разделе счета депо Ценных бумаг в размере, достаточном для исполнения своих обязательств, с учетом решения, принятого Банком в соответствии с подпунктами (i)-(ii) настоящего пункта 20.10.

Инвестор поручает Банку осуществить расчеты по сделке, с учетом решения, принятого Банком в соответствии с подпунктами (i)-(ii) настоящего пункта 20.10.

В случае возникновения противоречий между положениями настоящего пункта Условий и иными положениями Условий или иных приложений «Альбома форм договоров, используемых при предоставлении брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк № 3900-4», к отношениям Банка и Инвестора применяются условия настоящего пункта.

21. Правила совершения Необеспеченных сделок[29]

21.1. Общие условия совершения Необеспеченных сделок в Портфеле Основного рынка

21.1.1. Банк исполняет Заявки на совершение Необеспеченных сделок или Распоряжения на вывод денежных средств, при исполнении которого у Инвестора возникает Необеспеченная денежная позиция, руководствуясь требованиями, установленными Банком России.

Заявки на совершение Необеспеченных сделок от Инвесторов-физических лиц, не являющихся Квалифицированными инвесторами, исполняются Банком с учетом требований, установленных п. 4.7 настоящих Условий.

21.1.2. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любую Заявку Инвестора на Необеспеченную сделку или Распоряжение на вывод денежных средств, если в результате его исполнения у Инвестора может возникнуть Необеспеченная денежная позиция.21.1.3. Банк оставляет за собой право самостоятельно принимать решение о выборе типа сделок для переноса Необеспеченной позиции Инвестора: СпецРЕПО и/или СпецСВОП.

21.1.4 Банк рассчитывает Стоимость Портфеля Инвестора, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи и сообщает указанные величины Инвестору посредством Системы интернет-трейдинга. Банк оставляет за собой право по своему усмотрению использовать другие каналы связи с Инвестором для предоставления Инвестору информации об указанных величинах. В зависимости от Стоимости Портфеля, размера Начальной и Скорректированной маржи Инвестора, Банк налагает ограничения на совершение сделок и допустимые операции с Портфелем Инвестора в соответствии с настоящими Условиями.

Банк оставляет за собой право не рассчитывать Стоимость Портфеля Инвестора, размер

[29] Положения настоящего раздела Условий применяются при совершении Необеспеченных сделок в Портфеле Срочного рынка в случае, если иное не предусмотрено в Условиях (в том числе в разделе 24 «Правила обслуживания на Срочном рынке») или в Приложении 15 к Альбому форм договоров № 3900-4.

Начальной маржи и размер Минимальной маржи по Инвесторам с «0» уровнем риска.

21.1.5. Инвестор обязан самостоятельно контролировать Стоимость Портфеля Инвестора и не допускать снижения Стоимости Портфеля Инвестора ниже соответствующего ему размера Начальной маржи.

21.1.6. Банк не исполняет Поручение Инвестора, в том числе Заявку на Необеспеченную сделку, если в результате исполнения данного Поручения Стоимость Портфеля Инвестора станет меньше соответствующего ему размеру Начальной маржи, или, в результате которого, положительная разница между размером Начальной маржи и Стоимостью Портфеля Инвестора увеличится.

21.1.7. Банк вправе исполнить Поручение Инвестора, а также совершить операции с денежными средствами, в том числе иностранными валютами, и/или ценными бумагами, составляющими Портфель Основного рынка без соблюдения ограничений, указанных в п. 21.1.6 настоящих Условий, в случаях:

- совершения сделок РЕПО (в том числе СпецРЕПО, ОТС-РЕПО, инвестирования свободных ЦБ), сделок СпецСВОП;
- удержания Банком вознаграждения и понесенных в связи с исполнением Условий расходов;
- удержания Банком денежных средств для целей исполнения налоговых обязательств Инвестора;
- иных случаях, предусмотренных требованиями, установленными Банком России и Условиями.

21.1.8. При снижении Стоимости Портфеля Инвестора ниже размера Начальной маржи и/или ниже размера Минимальной маржи Банк вправе направить Инвестору посредством любого из используемых каналов связи с Инвестором (по усмотрению Банка) специальное сообщение (Маржин колл) о резервировании в обеспечение Обязательств Инвестора в соответствии с Условиями.

Получение Маржин колла не снимает с Инвестора ответственности за контролирование Стоимости Портфеля Инвестора.

Банк вправе направить Инвестору SMS-сообщения с информацией о событии типа Маржин колл с целью оперативного оповещения Инвестора о возникновении события. SMS-сообщения не несут полной информации о событии Маржин колл. Полная информация по событию Маржин колл направляется Банком посредством Системы Quik и может дублироваться в Приложении Брокера, и/или на электронную почту Инвестора (если она указана в Анкете Инвестора).

21.1.9. При снижении Стоимости Портфеля Инвестора ниже размера Начальной маржи Инвестор обязан осуществить резервирование денежных средств (как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте), ценных бумаг, драгоценных металлов, входящих в Перечень ликвидного имущества, на соответствующем Торговом брокерском счете / Торговом разделе Торгового счета депо и/или подать Заявки на полное или частичное Закрытие позиций для снижения размера Начальной маржи и/или увеличения Стоимости Портфеля Инвестора таким образом, чтобы Стоимость портфеля Инвестора превысила размер Начальной маржи. Заключение сделки СпецРЕПО, СпецСВОП не является выполнением указанных обязательств.

21.1.10. При снижении Стоимости Портфеля Инвестора ниже размера Минимальной маржи Банк имеет право и настоящим уполномочен Инвестором совершить операции, направленные на увеличение Стоимости Портфеля Инвестора и/или снижение размера Минимальной маржи, в том числе с использованием ценных бумаг/ иностранных валют/ драгоценных металлов, не включенных Банком в Перечень ликвидного имущества. При этом операции совершаются с учетом требований, установленных Банком России. Невозможность совершения Банком указанных операций не снимает с Инвестора ответственности за исполнение Обязательств Инвестора по заключенным по его Поручению сделкам и Открытым позициям.

Банк не несет ответственности за любые убытки Инвестора, возникшие вследствие совершения

указанных операций.

21.1.11. Банк вправе в любой момент потребовать снижения размера Минимальной маржи и/или увеличения Стоимости Портфеля Инвестора путем предъявления Инвестору соответствующего требования посредством Системы Quik или Приложения Брокера. Заключение сделки СпецРЕПО, СпецСВОП не считается выполнением такого требования. Инвестор обязан исполнить требование Банка не позднее конца рабочего дня, следующего за днем направления Банком требования, если иной срок не предусмотрен таким требованием. Банк вправе по своему усмотрению указать в требовании как более длительный, так и более короткий срок. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Инвестором.

В случае если Инвестор не исполнил требование Банка о снижении размера Минимальной маржи и/или увеличении Стоимости Портфеля, Банк имеет право и настоящим уполномочен Инвестором совершить операции, направленные на увеличение Стоимости Портфеля Инвестора и/или снижение размера Минимальной маржи, в том числе с использованием ценных бумаг/иностранных валют/ драгоценных металлов, не включенных Банком в Перечень ликвидного имущества. При этом операции совершаются с учетом требований, установленными Банком России. Невозможность совершения Банком указанных операций не снимает с Инвестора ответственности за исполнение Обязательств Инвестора по заключенным по его поручению сделкам и Открытым позициям.

Банк не несет ответственности за любые убытки Инвестора, возникшие вследствие совершения указанных операций.

21.1.12. В результате совершения действий, предусмотренных п. 21.1.10 и п. 21.1.11 настоящих Условий, размер Начальной маржи снижается до Стоимости Портфеля Инвестора, а при невозможности ее достижения снижается до значения, при котором Стоимость Портфеля Инвестора минимально превышает размер Начальной маржи.

21.1.13. Банк не исполняет Заявку на Необеспеченную сделку продажи ценных бумаг в случае, если цена продажи ценных бумаг, указанная в такой Заявке:

- на 5 (пять) или более процентов ниже цены закрытия соответствующих ценных бумаг, определенной ТС за предыдущий Торговый день, или цены последней сделки, заключенной в течение Основной торговой сессии предыдущего Торгового дня, если ТС не определяет цену закрытия соответствующих ценных бумаг; и
- ниже последней текущей цены, рассчитанной ТС, о которой Банк знал или должен был знать в момент подачи Заявки на ее совершение; и
- ниже цены последней сделки, вошедшей в расчет указанной текущей цены.

21.1.14. Стоимость Портфеля Инвестора, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи рассчитываются исходя из уровня риска, установленного Инвестору в соответствии с п. 21.3 настоящих Условий, и Ставок риска Банка, установленных Банком в разрезе Перечня ликвидного имущества. При этом Ставки риска Банка рассчитываются на основе наименьших ставок риска (коэффициентов), рассчитанных и публикуемых Клиринговой организацией, и в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

21.1.15. Для Инвесторов, совершающих операции с использованием счетов депо, открытых в Спецдепозитариях, либо с использованием Отдельных денежных счетов, совершение Необеспеченных сделок и сделок СпецРЕПО, СпецСВОП не осуществляется.

21.1.16. Порядок принудительного закрытия позиций Инвестора определен в размещенном на интернет-сайте Банка Приложении 15 к «Альбому форм договоров, используемых при предоставлении брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк № 3900-4».

21.2. Изменение Перечня ликвидного имущества

21.2.1. Текущий Перечень ликвидного имущества размещается на интернет-сайте Банка. Банк

вправе ограничить список ликвидного имущества по своему усмотрению. Указанный перечень может также содержать иные дополнительные условия и ограничения, связанные с приемом Заявок на Необеспеченные сделки.

21.2.2. Пересмотр Перечня ликвидного имущества может производиться по инициативе Банка и/или в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

21.2.3. Изменение Перечня ликвидного имущества вступает в силу в сроки, установленные в соответствии с действующим законодательством.

21.2.4. В случае изменения Перечня ликвидного имущества Банк размещает информационное сообщение на интернет-сайте Банка. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Инвестором.

21.3. Порядок отнесения Инвестора к категориям риска

21.3.1. Банк может относить Инвестора только к одной из категорий риска в порядке и на условиях, установленных нормативными актами Банка России.

21.3.2. Инвестору-юридическому лицу присваивается категория клиентов с особым уровнем риска (КОУР).

21.3.3. Инвестор-физическое лицо может относиться Банком к одной из следующих категорий риска[30]:

- категория клиентов с начальным уровнем риска (КНУР) присваивается по общему правилу, если Инвестор не был отнесен к иной категории риска;
- категория клиентов со стандартным уровнем риска (КСУР) может быть присвоена в случае соответствия Инвестора требованиям Банка России;
- категория клиентов с повышенным уровнем (КПУР) может быть присвоена в случае соответствия Инвестора требованиям Банка России.

В случае отнесения Инвестора к категории КНУР исключение Инвестора из указанной категории в дальнейшем возможно только при отнесении его к категории КСУР или КПУР.

В случае отнесения Инвестора к категории КСУР исключение Инвестора из указанной категории в дальнейшем возможно только при отнесении его к категории КПУР.

В случае отнесения Инвестора к категории КПУР исключение Инвестора из указанной категории в дальнейшем не производится.

21.3.4. Банк по Заявлению Инвестора на получение услуги, связанной с совершением Необеспеченных сделок, устанавливает в зависимости от категории риска Инвестора Ставки риска Банка, применяемые для расчета Начальной, Скорректированной и Минимальной маржи в отношении Перечня ликвидного имущества.

Значения Ставок риска Банка по соответствующим категориям риска размещаются на интернет-сайте Банка в составе Перечня ликвидного имущества.

21.3.5. Банк устанавливает Инвестору единую категорию риска для всех Портфелей Инвестора и в рамках всех Договоров о брокерском обслуживании.

21.3.6. Банк предоставляет Инвестору информацию о категории риска, присвоенной Инвестору, а также о Ставках риска Банка, соответствующих такой категории риска, посредством Системы интернет-трейдинга. Банк оставляет за собой право использовать другие каналы связи с Инвестором.

[30] Пункт 21.3.3 Условий в настоящей редакции применяется с 28.03.2025, за исключением положений в части отнесения Инвестора к категории КНУР, которые подлежат применению с 01.04.2025.

22. Правила переноса Необеспеченной позиции. Сделки СпецРЕПО, СпецСВОП.

22.1. Общие правила переноса Необеспеченной позиции

22.1.1. В целях переноса Необеспеченной позиции Инвестора по Ценным бумагам и/или Необеспеченной денежной позиции на следующий Торговый день, настоящим Инвестор дает Банку Поручение на совершение сделок СпецРЕПО на условиях п.22.2 Условий и/или СпецСВОП на условиях п.22.3 Условий.

Указанное Поручение действует в течение всего срока действия договорных отношений Сторон в рамках настоящих Условий либо до даты внесения изменений, связанных с отказом Инвестора от совершения Необеспеченных сделок в рамках Условий.

22.1.2. Если у Инвестора имеется Необеспеченная денежная позиция и/или Необеспеченная позиция по ЦБ, Инвестор обязан до 14:00 (МСК) дня, в который осуществляются расчеты по Необеспеченной сделке, осуществить резервирование денежных средств на Брокерском счете / ЦБ на Торговом разделе Торгового счета депо в размере Необеспеченной денежной позиции и/или Необеспеченной позиции по Ценным бумагам. В случае неисполнения Инвестором указанной обязанности Банк вправе, но не обязан, от своего имени за счет и по поручению Инвестора, предусмотренному п. 22.1.1. Условий, заключить в соответствии с п. 22.2. Условий Сделку(и) СпецРЕПО и/или в соответствии с п. 22.3. Сделку(и) СпецСВОП.

22.2. Совершение сделок СпецРЕПО

22.2.1. При Необеспеченной денежной позиции предметом Сделок СпецРЕПО являются ЦБ, находящиеся на Торговом разделе Торгового счета депо Инвестора, входящие в Перечень ликвидного имущества. Банк самостоятельно без согласования с Инвестором определяет ЦБ для заключения Сделки СпецРЕПО. Банк заключает такое количество Сделок СпецРЕПО, при котором в результате исполнения первых частей Сделок СпецРЕПО величина денежной позиции в соответствующей ТС становится неотрицательной.

22.2.2. При Необеспеченной позиции по ЦБ предметом Сделок СпецРЕПО являются ЦБ, по которым у Инвестора имеется Необеспеченная позиция по ЦБ. Количество ЦБ в Сделке СпецРЕПО соответствует величине Необеспеченной позиции по ЦБ.

22.2.3. Цена первой части Сделки СпецРЕПО определяется исходя из последней цены сделки купли-продажи данной ЦБ в ТС ФР МБ, которая известна Банку к моменту совершения Банком действий, направленных на заключение сделки СпецРЕПО. В случае Необеспеченной денежной позиции в иностранной валюте цена сделки купли-продажи ЦБ будет переведена в валюту Необеспеченной денежной позиции по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленного на дату совершения такой сделки СпецРЕПО.

22.2.4. Процентная ставка в Сделке СпецРЕПО устанавливается Банком на дату заключения Сделки СпецРЕПО. Информация о действующей процентной ставке в Сделке СпецРЕПО размещается на интернет-сайте Банка. Банк вправе заключить Сделку СпецРЕПО на более выгодных для Инвестора условиях.

22.2.5. Срок Сделки СпецРЕПО равен количеству календарных дней до начала следующего Торгового дня.

22.2.6. Объем второй части Сделки СпецРЕПО рассчитывается исходя из объема первой части, срока и процентной ставки по следующей формуле:

$$\boldsymbol{S_2 = S_1 + (S_1 \cdot r \cdot T)/Y},$$

где:

$\boldsymbol{S_2}$ – Объем второй части Сделки СпецРЕПО;

$\boldsymbol{S_1}$ – Объем первой части Сделки СпецРЕПО;
$\boldsymbol{r}$ – Ставка СпецРЕПО;
$\boldsymbol{T}$ – Срок СпецРЕПО;
$\boldsymbol{Y}$ – База начисления процентов по сделке СпецРЕПО.

22.2.7. Первая часть Сделки СпецРЕПО исполняется в день заключения Сделки СпецРЕПО.

22.2.8. Вторая часть Сделки СпецРЕПО исполняется на следующий Торговый день после исполнения первой части Сделки СпецРЕПО.

22.2.9. При определении в период между датами расчетов по первой и второй части Сделки СпецРЕПО перечня лиц, имеющих право на получение доходов по Ценным бумагам, включая дивиденды от эмитента Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки СпецРЕПО, суммы денежных средств в размере дохода по Ценным бумагам (за вычетом удержанного налога, если такое удержание предусмотрено в соответствии с законодательством) подлежат передаче Продавцу по первой части Сделке СпецРЕПО в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выплаты такого дохода эмитентом указанных Ценных бумаг, независимо от его фактического поступления на счет Покупателя по первой части Сделки СпецРЕПО. Передача доходов осуществляется только на Основной брокерский счет Продавца по первой части Сделки СпецРЕПО. Удержание доходов в пользу Продавца по первой части Сделки СпецРЕПО осуществляется путём удержания с Основного брокерского счета Покупателя по первой части сделки СпецРЕПО суммы денежных средств в размере планируемого дохода (подлежащего выплате) по Ценным бумагам после определения эмитентом перечня лиц, имеющих право на получение таких доходов.

22.2.10. За совершение Сделок СпецРЕПО Инвестор уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с тарифами Банка.

22.3. Совершение сделок СпецСВОП

22.3.1. В целях переноса Необеспеченной денежной позиции на следующий Торговый день настоящим Инвестор дает Банку условное Поручение на перенос Необеспеченной денежной позиции (совершение Сделки СпецСВОП в порядке и на условиях, установленных п.22.3.2. настоящих Условий).

22.3.2. Перенос Необеспеченной денежной позиции посредством заключения сделок СпецСВОП осуществляется Банком с применением специальных правил, изложенных ниже:

22.3.3. Предметом Сделок СпецСВОП является покупка валюты, по которой имеется Необеспеченная денежная позиция за счет положительных значений Позиции в других валютах по усмотрению Банка;

22.3.4. Банк заключает такое количество Сделок СпецСВОП, при котором в результате исполнения первых частей Сделок СпецСВОП величина Денежной позиции во всех валютах становится неотрицательной;

22.3.5. Первая часть Сделки СпецСВОП исполняется в день заключения сделки СпецСВОП;

22.3.6. Вторая часть Сделки СпецСВОП исполняется на следующий Торговый день после исполнения первой части сделки СпецСвоп;

22.3.7. Объем первой части Сделки СпецСВОП соответствует размеру Необеспеченной денежной позиции Инвестора;

22.3.8. Перенос Необеспеченной денежной позиции осуществляется с взиманием Ставки за Перенос Необеспеченной денежной позиции. Ставка за перенос Необеспеченной денежной позиции устанавливается Банком на дату заключения Сделки СпецСВОП. Информация о действующей процентной ставке в Сделке СпецСВОП размещается на интернет-сайте Банка www.sberbank.ru. Банк вправе заключить Сделку СпецСВОП на более выгодных для Инвестора условиях, чем

опубликовано на интернет-сайте. Инвестор также возмещает фактические расходы, возникшие у Банка в связи с заключением и исполнением Сделки СпецСВОП в целях переноса Необеспеченной денежной позиции Инвестора (вознаграждение/биржевые сборы ТС ВР МБ, клиринговой организации, иные расходы, непосредственно связанные со Сделкой СпецСВОП);

22.3.9. Инвестор подтверждает, что настоящим уведомлен о наличии конфликта интересов в случае заключения в целях переноса Необеспеченной денежной позиции Сделок СпецСВОП, в которых Банк может выступать контрагентом. Информация об общем характере и источниках конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка представлена в Приложении 17. Настоящим Инвестор уведомлен о том, что Банк, выступая стороной по указанным Сделкам СпецСВОП, действует исключительно в соответствии с процедурой, установленной в настоящем пункте, а также Правилами ТС ВР МБ;

22.3.10. Банк имеет право осуществлять перенос Необеспеченной денежной позиции в отношении каждой валюты в разрезе каждого соответствующего Торгового брокерского счета Инвестора;

22.3.11. Перенос Необеспеченной денежной позиции осуществляется Банком ежедневно в соответствии с п. 22.1.2 Условий.

23. Особенности обслуживания при совершении некоторых видов операций

23.1. Особенности совершения операций с инструментами, находящимися в процессе размещения.

23.1.1. Инвестор вправе направить в Банк Заявку на приобретение финансового инструмента находящегося в процессе первичного размещения (далее – Заявка «Размещение»), в том числе до момента квалификации указанного инструмента в качестве ценной бумаги в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (до момента присвоения финансовому инструменту международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN) и/или кода CFI, позволяющих классифицировать указанный финансовый инструмент в качестве ценной бумаги в РФ) и/или в рамках иного публичного предложения эмитента о приобретении.

Заявка «Размещение» исполняется Банком только при условии, если на момент заключения сделки финансовый инструмент (далее – ценная бумага), находящийся в процессе первичного размещения, может быть классифицирован в качестве ценной бумаги в РФ.

Условия участия Инвестора в приобретении финансовых инструментов, находящихся в процессе первичного размещения или ином публичном предложении о приобретении (доразмещении), в отношении которого может быть подана Заявка «Размещение», указываются Банком в уведомлении (далее в настоящем пункте – Уведомление), размещаемом на интернет-сайте Банка и/или в мобильных приложениях Системы интернет-трейдинга, и/или по Месту обслуживания. Банк вправе для передачи Уведомления использовать иные каналы связи с Инвестором.

Уведомление может содержать информацию о:

- эмитенте финансового инструмента/ценной бумаги (далее в настоящем пункте – ценной бумаги);
- номинальной стоимости/цене/диапазоне цены и валюте размещения ценной бумаги;
- идентификационном номере или государственном регистрационном номере или ISIN ценной бумаги;
- сроке обращения ценной бумаги, если предусмотрен;
- ставке купонного дохода, либо;
- если на момент размещения Банком Уведомления эмитент не определил ставку купонного дохода по облигациям:

о диапазоне или верхней/нижней (при отсутствии верхней) границе диапазона ожидаемой ставки купонного дохода, либо

о диапазоне или верхней/нижней (при отсутствии верхней) границе диапазона ожидаемой премии или дисконта к определенному показателю от которого зависит ставка купонного дохода;

- периодичности выплаты купонного дохода;
- периода направления (сбора, приема) Заявки «Размещение»;
- способы приема Банком Заявок «Размещение»;
- времени начала исполнения Банком таких Заявок;
- иную существенную информацию.

23.1.2. Инвестор оформляет Заявку «Размещение» в соответствии с положениями п. 10.8 Условий, а также с учетом всех требований и ограничений, которые могут быть указаны Банком в Уведомлении. Заявка «Размещение» может содержать указание на сумму покупки, которая должна быть не меньше стоимости лота приобретаемых ценных бумаг или минимальной суммы покупки, указанной в Уведомлении Банка.

Заявка «Размещение» для участия в размещении структурных финансовых инструментов оформляется Инвестором с учетом особых требований, которые указаны Банком в Уведомлении. Перед оформлением заявки «Размещение» Инвестор обязан ознакомиться с условиями финансового инструмента, изложенными в Ключевом информационном документе (далее - КИД), условиями эмитента по размещению соответствующего выпуска структурного финансового инструмента и условиями участия в размещении, указанными в Уведомлении, и размещенными на интернет-сайте Банка.

Заявка «Размещение» является Условной заявкой и подлежит исполнению Банком только при условии наличия на счете Инвестора денежных средств и/или с момента поступления на счет денежных средств в размере, достаточном для ее исполнения и оплату комиссий, в соответствии с разделом 28 Условий.

Инвестор направляет Заявку «Размещение» в Банк любым из способов, установленных Условиями для направления в Банк Заявок. Банк имеет право ограничить способы приема Заявок от Инвесторов, разместив информацию об этом в Уведомлении.

23.1.3. Направлением Заявки «Размещение» Инвестор подтверждает, что ознакомился с документами эмитента/продавца, регламентирующими соответствующее размещение/публичное предложение, и согласен с порядком и условиями исполнения Заявки «Размещение», изложенными в Уведомлении Банка.

Направлением Заявки «Размещение» для приобретения структурных финансовых инструментов Инвестор подтверждает, что ознакомился и согласен с условиями документов эмитента, определяющими порядок соответствующего размещения, а также информацией, указанной в КИД, размещенным на интернет-сайте Банка.

23.1.4. Если до начала исполнения Банком Заявки «Размещение» эмитент изменяет и объявляет условия выпуска ценной бумаги (в том числе цену или ставку, или границы диапазона ставки купона), Банк информирует об этом Инвестора направлением нового Уведомления.

В случае, если эмитент сообщает об отмене, переносе сроков или изменении существенных условий размещения ценных бумаг, в результате чего исполнение Заявки «Размещение» Инвестора на указанных в ней условиях становится невозможным, Банк вправе в одностороннем порядке снять с исполнения такую Заявку Инвестора, при этом снимается блокировка денежных средств Инвестора по этой Заявке.

23.1.5. Банк оставляет за собой право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любую Заявку «Размещение» Инвестора. Банк вправе не принимать Заявку

«Размещение», полученные после указанного в Уведомлении момента окончания приема Заявок «Размещение», и не исполнять принятые Заявки «Размещение», если в момент получения Банком таких Заявок и/или в момент окончания приема Заявок «Размещение» Инвестор не обеспечил на Брокерском счете, соответствующем указанной в Заявке торговой системе, наличие остатка денежных средств в размере, необходимом для исполнения принятой Заявки «Размещение» в полном объеме, с учетом вознаграждения Банка и биржи.

23.1.6. Принятая Банком Заявка «Размещение» действует до ее исполнения или отмены. Отмена Заявки «Размещение» возможна только по согласованию с Банком и в любом случае до начала исполнения такой Заявки.

23.1.7. Банк вправе блокировать, зачислять или списывать денежные средства в размере, необходимом и достаточном, с учетом вознаграждения Банка, для исполнения принятой Банком Заявки «Размещение».

Принятая Заявка «Размещение» учитывается в расчете показателей Плановой позиции.

23.1.8. Банк не гарантирует Инвестору исполнение Заявки «Размещение», при этом Банк вправе, но не обязан исполнить Заявку «Размещение» частично в размере Свободного остатка денежных средств, кратного лоту приобретаемых ценных бумаг, на соответствующем разделе Брокерского счета.

23.1.9. Банк исполняет Заявку «Размещение» с учетом сроков и порядка, установленных эмиссионными документами и/или определенных на их основании профессиональным участником рынка ценных бумаг (далее по тексту настоящего подраздела - контрагентом), оказывающим эмитенту услуги по размещению/публичному предложению ценных бумаг.

Сделки на биржевом рынке заключаются путем удовлетворения контрагентом, назначенным эмитентом размещаемых ценных бумаг, заявки, направленной Банком на основании поданной Инвестором Заявки «Размещение».

Сделки на внебиржевом рынке (OTC) заключаются путем направления Банком предложения (оферты) контрагенту о приобретении ценных бумаг и заключения договора в случае получения ответа о принятии предложения (акцепта оферты)[31].

При заключении Банком сделок, направленных на приобретение 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.

23.1.10. Цена приобретения ценных бумаг, их количество, которое может быть приобретено Инвестором, определяется эмитентом/контрагентом.

В случае заключения Банком сделок, направленных на приобретение ценных бумаг Инвестором на биржевом или внебиржевом рынке при индивидуальном и/или частичном удовлетворении контрагентом направленного Банком предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг, возможны следующие варианты исполнения Заявок «Размещение» Инвесторов:

- в случае удовлетворения эмитентом или контрагентом, оказывающим эмитенту услуги по размещению/публичному предложению ценных бумаг, общего объёма спроса по всем полученным от Банка заявкам (на основании поданных Банку различными Инвесторами Заявок «Размещение») единой операцией (сделкой) - исполнение будет осуществляться в равной пропорции (пропорционально) с применением единого процента исполнения для всех Заявок «Размещение» таких Инвесторов. Данные о проценте исполнения Банк получает от эмитента и/или контрагента, оказывающего эмитенту услуги по размещению/публичному предложению ценных бумаг. При расчете итогового количества

[31] Особенности первичного приобретения структурных финансовых инструментов на внебиржевом рынке (OTC) описаны в п.26.14 Условий.

ценных бумаг, на которое исполнена Заявка каждого Инвестора могут применяться правила округления в меньшую сторону;

- в случае удовлетворения эмитентом или контрагентом, оказывающим эмитенту услуги по размещению/публичному предложению ценных бумаг, каждой отдельно направленной ему Банком заявки - Инвестор получает во исполнение поданной им Заявки «Размещение» то количество ценных бумаг, которое поставит эмитент или контрагент по заключенной сделке.

23.1.11. В случае если эмиссия ценных бумаг предусматривает регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Банк блокирует приобретенные ценные бумаги с момента их зачисления на Торговом счете депо Инвестора до рабочего дня, следующего за днем получения информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска данных ценных бумаг.

23.1.12. Инвестор настоящим признает, соглашается и подтверждаем, что:

- направление Банком Уведомления не является рекламой ценных бумаг;
- все инвестиционные решения принимаются Инвестором самостоятельно с полным пониманием и оценкой рисков, связанных с совершением сделок по приобретению ценных бумаг, находящихся в процессе их размещения;
- уведомлен о возникновении условий для возможного конфликта интересов при исполнении Заявки Инвестора «Размещение» в случае, когда Банк одновременно является организатором либо оказывает услуги эмитенту по размещению и/или организации размещения ценных бумаг. Информация об общем характере и источниках конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка представлена в Приложении 17;
- Банк не действует в качестве менеджера или советника по инвестициям для Инвестора;
- в ходе исполнения Заявки «Размещение» Банк использует информацию, указанную в документах эмитента/продавца и/или полученную из достоверных, по его мнению, источников, при этом Банк не проверяет и не обязан проверять полноту, точность и достоверность такой информации.

23.1.13. Банк не предоставляет Инвестору никаких гарантий или заверений в отношении успешного выполнения каких-либо действий, связанных с размещением, и в связи с этим Банк не несет никакой ответственности в случае:

- если предложение эмитенту/продавцу/контрагенту или его агенту не будет соответствовать их требованиям или будет направлено с нарушением указанных ими сроков, если Банк не был своевременно уведомлен о таких требованиях и сроках;
- если все или часть Ценных бумаг не будут приобретены Инвестором или получены Банком;
- неисполнения и/или несвоевременного исполнения третьими лицами (в том числе, эмитентом, лицом, участвующим в первичном публичном размещении, в том числе в качестве контрагента Инвестора, профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, организатором торгов, депозитарием, клиринговой организацией) обязательств, связанных с размещением ценных бумаг, а также не берет на себя обязательств по предъявлению вышеуказанным третьим лицам претензий, требований, исков или аналогичных документов, связанных с размещением ценных бумаг.

23.2. Совершение адресных сделок с финансовыми инструментами на основании предложений (оферты).

23.2.1. В офисах Банка может быть размещена информация об условиях, на которых Банк предоставляет возможность совершить сделки Инвесторам с определенными финансовыми

инструментами в режиме переговорных сделок на торгах Фондового рынка Московской биржи (далее – Адресные сделки). Банк определяет такие условия на основании предложений (оферты), адресованных Банку потенциальным контрагентом по таким сделкам – АО «Сбербанк КИБ» (ОГРН 1027739007768).

23.2.2. Инвестор вправе направить Заявку на заключение адресной сделки, которая будет исполнена путем акцепта Банком оферты контрагента с учетом следующих условий и ограничений:

- сделка может быть заключена только с инструментами, информация о которых доступна в офисе Банка. Инвестор не вправе направлять Заявки в отношении иных инструментов;
- цена финансового инструмента в Заявке Инвестора не может отличаться от цены, информация о которой доступна в офисе Банка. Инвестор не вправе направлять Заявки с указанием иной цены или лимитированные Заявки;
- Банк осуществляет списание денежных средств или ценных бумаг с Брокерского счета Инвестора в соответствии с положениями настоящих Условий, при этом срок зачисления денежных средств или ценных бумаг по сделке определяется расчетными организациями, которые обеспечивают исполнение обязательств сторонами по сделке;
- Инвестор вправе направить Заявку как целиком, так и частично, при условии, что это не нарушает обычаи делового оборота соответствующего рынка, и не вправе направлять контрагенту оферту на совершение сделки на своих условиях.

23.2.3. При соответствии Заявки Инвестора вышеуказанным условиям и ограничениям Банк заключает за счет Инвестора сделку с контрагентом, указанным в пункте 23.2.1. Во избежание сомнений Банк не принимает от Инвестора Заявки на заключение адресных сделок в офисе Банка с иными контрагентами, в частности с другими инвесторами, поданные в рамках пункта 23.2.1 настоящих Условий.

23.2.4. Настоящим Банк уведомляет Инвестора о наличии конфликта между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка при исполнении Банком Заявок Инвестора на заключение сделок с контрагентом, указанным в пункте 23.2.1, при этом Банк принимает все разумные и доступные при совершении каждого из указанных действий меры для разрешения конфликта интересов в пользу Инвестора. Информация об общем характере и источниках конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка представлена в Приложении 17.

23.3. Сделки заключенные в целях выполнения условий эмитента.

23.3.1. Банк уведомляет Инвестора, что условия эмиссии и/или решение о выпуске Ценных бумаг могут предусматривать ограничение по максимальному количеству Ценных бумаг, которое может находиться в собственности одного владельца.

23.3.2. В случае если Банк получает от эмитента Ценных бумаг и/или лица, осуществляющего учет прав на Ценные бумаги, информацию о том, что в собственности Инвестора находится количество Ценных бумаг, превышающее указанное максимальное количество, Банк вправе, но не обязан (а) направить Инвестору соответствующее уведомление и/или (б) заключить за счет Инвестора одну или несколько сделок по продаже Ценных бумаг Инвестора эмитенту (далее – Сделка продажи эмитенту).

23.3.3. Инвестор настоящим дает Заявку Банку на продажу Ценных бумаг, при условии получения от эмитента Ценных бумаг информации о том, что Инвестором были нарушены условия эмиссии и/или решения о выпуске, указанные в п.23.3.1.

Заявка подана на продажу Ценных бумаг в количестве, указанном Эмитентом в его сообщении в адрес Банка как количество Ценных бумаг, превышающее максимальное количеством Ценных бумаг, которое может находиться в собственности одного владельца.

Цена продажи Ценных бумаг и иные условия сделки продажи определяется условиями, установленными эмитентом в условиях эмиссии и/или решении о выпуске для таких сделок, а в

случае отсутствия условий исходя из рыночной ситуации.

Заявка действует до её исполнения, если иное не предусмотрено условиями эмиссии и/или в решение о выпуске.

23.3.4. Инвестор соглашается, что результат исполнения Банком поручения Инвестора, указанного в пункте 23.3.3 Условий, может отличаться от результата исполнения Банком аналогичных поручений других инвесторов Банка.

23.3.5. Банк отражает факт заключения и условия Сделок продажи эмитенту в Отчете Брокера. Банк вправе, но не обязан дополнительно уведомить Инвестора непосредственно до или после заключения Сделки продажи эмитенту с использованием любых контактных данных из Анкеты Инвестора.

23.3.6. За заключение Сделок продажи эмитенту Инвестор уплачивает Банку стандартное вознаграждение за заключение сделок в соответствии с тарифами Банка и возмещает Банку все расходы, связанные с заключением и исполнением Сделок продажи эмитенту.

23.3.7. Банк не несет перед Инвестором ответственность за факт, финансовый результат и иные последствия заключения или не заключения Сделок продажи эмитенту.

23.4. Особенности обслуживания при заключении Ошибочной сделки.

23.4.1. В случае если в результате ошибки в Электронных средствах коммуникации отображаются некорректные данные по Портфелю Инвестора, Банк вправе (но не обязан):

- приостановить совершение торговых операций на период исправления данной ошибки;
- без поручения Инвестора снять выставленные в ТС Заявки Инвестора, которые могут привести к заключению Ошибочных сделок по Брокерскому счету Инвестора.
- совершить действия, в соответствии с п. 23.4.2 Условий.

23.4.2. В случае если по Брокерскому счету Инвестора была заключена Ошибочная сделка и Банку стало известно о заключении такой сделки, настоящим Инвестор дает поручение Банку совершить Исправительные сделки в целях закрытия всех или части Обязательств Инвестора по Ошибочной сделке. При этом Инвестор понимает и соглашается, что в результате совершения операций Банком Портфель Инвестора может измениться.

Банк заключает Исправительные сделки на биржевом рынке по текущим рыночным ценам или на внебиржевом рынке по текущей цене контрагента, на лучших условиях, доступных Банку, в соответствии с ограничениями, установленными Банком России и действующим законодательством, с учетом следующего:

- по Инвесторам, у которых не подключена услуга совершения Необеспеченных сделок, на количество или сумму равную, или минимально превышающую задолженность по Плановой позиции;
- по Инвесторам, у которых подключена услуга совершения Необеспеченных сделок (только в случаях, когда в результате Ошибочной сделки Начальная маржа стала больше Стоимости портфеля Инвестора), на количество или сумму при которой Стоимость Портфеля Инвестора минимально превысит размер Начальной маржи.

23.4.3. Если в результате заключения по Брокерскому счету Инвестора Ошибочной сделки и до даты проведения расчётов по Исправительной сделке, у Инвестора возникает Необеспеченная денежная позиция или Необеспеченная позиция по ценным бумагам, и у Инвестора есть возможность совершения Необеспеченных сделок, то настоящим Инвестор дает Банку Поручение на совершение сделок СпецРЕПО для переноса возникшей Необеспеченной позиции на условиях совершения сделок СпецРепо, изложенных в Разделе 22 Условий.

23.5. Особенности совершения внебиржевых сделок продажи ИЦБ(з), в соответствии с положениями Указа Президента Российской Федерации от 08.11.2023 № 844.[32]

23.5.1. Информация о возможных условиях совершения Инвестором, являющимся физическим лицом, резидентом Российской Федерации, на Внебиржевом рынке сделок продажи принадлежащих ему ИЦБ(з) (далее – Сделки с ИЦБ(з)) может быть размещена в разделе «внебиржевой рынок» удаленного канала обслуживания через интернет-сайт Банка «Сбербанк Онлайн», если он доступен Инвестору, либо направлена Инвестору иным доступным способом.

Сделки с ИЦБ(з) заключаются на торгах, проводимых в соответствии с положениями Указа Президента Российской Федерации от 08.11.2023 № 844 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением иностранных ценных бумаг». Информация о возможных условиях совершения Сделок с ИЦБ(з) определяется на основании информации, полученной Банком от организатора таких торгов (далее – Организатор торгов ИЦБ(з). Условия проведения торгов и условия совершения Сделок с ИЦБ(з) устанавливаются Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации с учетом вносимых изменений и дополнений в такие условия (далее – Условия проведения торгов ИЦБ(з)).

23.5.2. Инвестор вправе направить Заявку на совершение Сделки с ИЦБ(з), которая будет исполнена путем направления Банком Организатору торгов ИЦБ(з) предложения на продажу указанных в Заявке ИЦБ(з) в соответствии с Условиями проведения торгов ИЦБ(з) с учетом следующих условий и ограничений:

- Инвесторы, у которых открыт Брокерский счет в соответствии с Условиями предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк с использованием внешних счетов[33] и у которых ИЦБ(з) учитываются в Стороннем депозитарии, вправе направить Заявку на совершение Сделки с ИЦБ(з) посредством удаленного канала обслуживания через интернет-сайт Банка «Сбербанк Онлайн» и только с ИЦБ(з), информация о которых размещена в разделе «внебиржевой рынок» удаленного канала обслуживания через интернет-сайт Банка «Сбербанк Онлайн»;

- Инвесторы, ИЦБ(з) которых учитываются в Депозитарии Банка, вправе направить Заявку на совершение Сделки с ИЦБ(з) только по Месту обслуживания (специально определённых для этих целей Банком и указанных на сайте Банка) путем подачи Заявки на бумажном носителе в отношении ИЦБ(з), информация о которых предоставлена Инвестору со стороны Банка;

- вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки таких ценных бумаг, дата и условия совершения Сделок с ИЦБ(з), а также период приема предложений на продажу ИЦБ(з) определяются Организатором торгов ИЦБ(з). Инвестор не вправе направлять Заявки в порядке, предусмотренном настоящим подразделом Условий, в отношении иных финансовых инструментов и на иных условиях;

- рассчитанная в порядке, установленном Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, совокупная начальная стоимость (цена) отчуждаемых ИЦБ(з), принадлежащих Инвестору, не может превышать 100 тыс. рублей. Инвестор не вправе направлять Заявки в порядке, предусмотренном настоящим подразделом Условий, с указанием иной цены или лимитированные Заявки;

- минимальное и/или максимальное количество финансовых инструментов, в отношении которых может быть совершена Сделка с ИЦБ(з), определяется условиями, полученными Банком от Организатора торгов ИЦБ(з). Инвестор не вправе направлять Заявки в порядке, предусмотренном настоящим подразделом Условий, с указанием меньшего или, соответственно, большего количества финансовых инструментов;

---

[32] Вступают в силу 06 сентября 2024 года и распространяются на правоотношения Сторон, возникшие с 26 августа 2024 года.

[33] Приложение 19 к Альбому форм договоров № 3900-4 от 25.09.2017

- Банк осуществляет необходимые действия, направленные на списание (перевод) иностранных ценных бумаг, указанных в Заявке, в соответствии с положениями настоящих Условий, а также Условий проведения торгов ИЦБ(з), при этом зачисление Инвестору денежных средств по Сделке с ИЦБ(з) осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем их поступления в Банк от Организатора торгов ИЦБ(з), в размере, определяемом на основании полученных от Организатора торгов ИЦБ(з) сведений о сформированных по итогам совершения Сделок с ИЦБ(з) ценах на такие иностранные ценные бумаги;

- совершаемая при исполнении Заявки Инвестора Сделка с ИЦБ(з) влечет за собой переход права собственности на указанные в Заявке иностранные ценные бумаги нерезидентам (в том числе лицам недружественных иностранных государств), определенным согласно Условиям проведения торгов ИЦБ(з), и подлежит оплате за счет денежных средств нерезидентов, находящихся на счетах типа «С», предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»;

- Инвестор вправе направить Заявку на совершение Сделки с ИЦБ(з), соответствующую Условиям проведения торгов ИЦБ(з), информация о которых получена Банком, и не вправе самостоятельно направлять Организатору торгов ИЦБ (з) предложения на совершение Сделки с ИЦБ(з) на своих условиях;

- направляя Заявку на совершение Сделки с ИЦБ(з), Инвестор тем самым уполномочивает Банк направить Организатору торгов ИЦБ(з) предложение на продажу принадлежащих Инвестору ИЦБ(з) на указанных в такой Заявке условиях (с приложением сведений, позволяющих однозначно идентифицировать Инвестора как владельца таких иностранных ценных бумаг), а также уполномочивает Банк провести необходимые действия (в качестве оператора счета депо Инвестора), направленные на обособление (внесение депозитарием записи об ограничении распоряжения указанными в Заявке иностранными ценными бумагами по счету депо, на котором учитываются права на такие иностранные ценные бумаги) и последующее списание (перевод) депозитарием таких иностранных ценных бумаг в пользу приобретателя (покупателя) по результатам торгов, а равно на снятие обособления ИЦБ(з), в том числе, если торги будут признаны несостоявшимися;

- денежные средства, полученные в результате совершения Сделки с ИЦБ(з), подлежат зачислению на Торговый брокерский счет Инвестора, независимо от того, что указано в Заявке (или в поле «Способ получения доходов» Анкеты Инвестора);

- Банк уведомляет Инвестора, что Заявка может быть не исполнена (в том числе, но не ограничиваясь, по результатам проведения торгов, либо вследствие установленных в отношении Инвестора санкционных ограничений) или исполнена не в полном объеме. При этом Банк не несет ответственности за такое неисполнение / частичное исполнение;

- срок действия предложений на продажу принадлежащих Инвестору ИЦБ(з), поданных Банком на основании Заявок Инвестора на Сделки с ИЦБ (з), а также срок для их акцепта и проведения расчетов по заключенным Сделкам с ИЦБ (з) устанавливается в соответствии с Условиями проведения торгов ИЦБ(з) с учетом вносимых в них изменений и дополнений.

23.5.3 Банк не принимает от Инвестора в порядке, предусмотренном настоящим подразделом Условий, Заявки на совершение иных сделок, не указанных в пункте 23.5 Условий, или на иных условиях, не соответствующих Условиям проведения торгов ИЦБ(з).

23.5.4. Порядок и условия заключения, исполнения и прекращения сделок, не предусмотренные в настоящем пункте 23.5 Условий, определяются в соответствии с общим порядком проведения торговых операций на Внебиржевом рынке согласно разделу 26 Условий. В случае противоречий между положениями пункта 23.5 Условий и раздела 26 Условий при совершении Сделок с ИЦБ(з) применяются положения пункта 23.5 Условий.

23.5.5. В силу порядка обработки и исполнения Банком предусмотренных пунктом 23.5 Условий Заявок на Сделки с ИЦБ(з), Инвестор теряет возможность отменить такую Заявку, как только Банк принимает ее в работу, если иное не будет установлено Банком с учетом информации от

Организатора торгов и/или вносимых изменений и дополнений в Условия проведения торгов ИЦБ(з).

В случае если Организатором торгов и/или Условиями проведения торгов ИЦБ(з) (с учетом всех изменений и дополнений) устанавливается возможность отзыва предложения (оферты) на продажу принадлежащих Инвестору ИЦБ(з), направленного Банком в адрес Организатора торгов на основании Заявки Инвестора на Сделки с ИЦБ(з), только в отношении всех ИЦБ(з), предусмотренных такой офертой, поданной во исполнение Заявки Инвестора, и оставшихся нереализованными в рамках этапа торгов ИЦБ(з), предшествующего направлению такого отзыва оферты, то Указание Инвестора на отмену ранее поданной Заявки Инвестора на Сделки с ИЦБ(з) может быть принято Банком при соблюдении совокупности следующих условий: (i) такое Указание на отмену подается Инвестором только в отношении всей неисполненной части Заявки Инвестора на Сделки с ИЦБ(з); (ii) подача Инвестором Указания на отмену любой из заявок в составе агрегированной Заявки на Сделки с ИЦБ(з) влечет автоматическую отмену оставшихся неисполненными заявок в составе такой агрегированной Заявки Инвестора на Сделки с ИЦБ(з); (iii) Указание на отмену Заявки подается Инвестором в установленные Банком сроки и порядке, о которых Банк уведомляет Инвестора на своём сайте или иным доступным способом по усмотрению Банка; (iv) подавая Банку Указание на отмену Заявки на Сделки с ИЦБ(з), Инвестор тем самым поручает Банку направить Организатору торгов отзыв ранее поданной Банком во исполнение такой Заявки оферты в отношении всех ИЦБ(з), которые не были проданы в рамках этапа торгов, предшествующего направлению такого отзыва оферты, в соответствии с порядком, установленным Организатором торгов и/или Условиями проведения торгов ИЦБ(з).

23.5.6. По Сделке с ИЦБ(з), совершенной в порядке, предусмотренной пунктом 23.5 Условий, продавец обязуется передать покупателю фактически полученный продавцом доход по ценным бумагам, которые являются предметом такой сделки, если дата фактических или плановых расчетов по совершенной сделке приходится на период после даты составления списка лиц, имеющих право на получение дохода по ценным бумагам, по дату фактической выплаты дохода (включительно). Инвестор поручает Банку без дополнительного согласия (заявки/указания) Инвестора списывать денежные средства из Активов Инвестора, учитываемых на Брокерском счете, в сумме дохода, полученного Инвестором как продавцом по вышеуказанным сделкам. При совершении сделок на внебиржевом рынке Инвестор соглашается, что если дата составления списка лиц, имеющих право на получение дохода по ценным бумагам, совпадает с датой совершения сделки или приходится на более позднюю дату, то продавец обязуется передать покупателю полученный продавцом доход при условии получения продавцом такого дохода.

23.6. Особенности совершения сделок в целях предотвращения негативных последствий для Инвесторов-физических лиц

23.6.1. Принимая во внимание, что в рамках реализации программ и процедур по редомициляции и/или переводу бизнеса эмитентов квазироссийских ценных бумаг (ценных бумаг иностранных эмитентов, которые ведут основную деятельность в Российской Федерации, или иностранных ценных бумаг, с которыми связаны обязательства российского юридического лица) из недружественных юрисдикций, могут быть установлены значительно ограниченные сроки выкупа таких иностранных ценных бумаг, либо их замещения / конвертации / обмена на аналогичные им по параметрам российские ценные бумаги, а также сложный процесс участия Инвесторов в указанных мероприятиях / корпоративных событиях в соответствии с условиями и правилами таких программ/процедур, а также учитывая, что пропуск Инвесторами установленных сроков и/или несоблюдение установленных условий и правил участия может повлечь для Инвесторов очевидные неблагоприятные последствия и риски (включая, но не ограничиваясь, в зависимости от используемой модели перевода бизнеса, риски остаться с неликвидным активом без возможности/с ограничением возможности реализовать его, обесценивание/потеря стоимости ценных бумаг иностранного эмитента, потеря возможности получать доходы и распределения по ценным бумагам на неопределенный период времени, утрата возможности участвовать в выкупе таких иностранных

ценных бумаг, либо их замещении / конвертации / обмене на аналогичные им по характеристикам ликвидные финансовые инструменты, иные неблагоприятные последствия), Инвестор настоящим уполномочивает Банк на совершение Банком за счет Инвестора, от своего имени (или от имени Инвестора – если применимо) одной или нескольких сделок по продаже и/или по покупке и/или обмену и/или конвертации и/или замещению принадлежащих Инвестору Ценных бумаг, в отношении которых соблюдаются все или некоторые из вышеуказанных условий, а также поручает Банку направлять в интересах Инвестора оферты / предложения / акцепты / торговые заявки на совершение такой или нескольких таких сделок) со сроком действия и на конкретных условиях, указанных в Приложении № 5 к настоящим Условиям.

Банк при этом вправе, но не обязан, совершить сделки и осуществить необходимые юридически значимые действия в соответствии с настоящим пунктом 23.6.1. Условий на конкретных условиях, указанных в Приложении № 5 к Условиям.

23.6.2. Инвестор соглашается, что результат выполнения Банком указаний и поручений Инвестора, предусмотренных пунктом 23.6.1 настоящих Условий (с учетом Приложения № 5 к ним), может отличаться от результата исполнения Банком поручений (Заявок) других Инвесторов Банка.

23.6.3. Банк отражает факт заключения и условия сделок, совершенных в соответствии с п. 23.6.1 Условий и Приложением № 5 к Условиям в Отчете Брокера. При этом Банк вправе, но не обязан дополнительно уведомлять Инвестора непосредственно до или после заключения таких сделок (сделки) об их совершении.

23.6.4 Если иное не указано в Приложении №5 к Условиям, за совершение сделок в соответствии с пунктом 23.6.1 Условий и Приложением № 5 к Условиям Инвестор уплачивает Банку стандартное вознаграждение в соответствии с тарифами Банка и выбранным тарифным планом Инвестора и возмещает Банку все расходы, связанные с заключением и исполнением таких сделок.

23.6.5. Банк не несет перед Инвестором ответственность за факт, финансовый результат и иные последствия заключения или не заключения сделок, совершаемых в соответствии с п. 23.6. Условий.

23.6.6. В случае, если Банком не заключены сделка(и) в соответствии с п. 23.6 Условий, Банк не несет ответственности перед Инвестором за убытки, понесенные Инвестором, связанные с невозможностью заключения (не заключением) указанных сделок.

23.6.7. Положения п.23.6 Условий, включая п.п. 23.6.1-23.6.6, распространяются исключительно на Инвесторов-физических лиц.

23.7. Особенности совершения сделок с дробными Ценными бумагами Инвесторов-физических лиц.

23.7.1. Стороны договорились в своих взаимоотношениях, что в случае зачисления на Торговый брокерский счет и на Счет депо Инвестора в Депозитарии Банка дробной части Ценной бумаги, поступившей Инвестору в результате Корпоративного действия по таким Ценным бумагам и которые Инвестор не может самостоятельно реализовать по причине отсутствия проведения торгов с дробными частями таких Ценных бумаг, Инвестор настоящим дает поручение Банку (Заявку) на совершение Банком за счет Инвестора, от своего имени (или от имени Инвестора – если применимо) одной или нескольких сделок по продаже дробной части Ценных бумаг на следующих особых условиях:

- вид сделки: продажа;
- место совершения сделки/торговая площадка: Биржевой рынок (Московская биржа) или Внебиржевой рынок (OTC);
- наименование Ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, наименование эмитента): определяются в соответствии с Корпоративным действием, в результате которого

на Торговый брокерский счет и на Счет депо Инвестора в Депозитарии Банка была зачислена дробная часть Ценной бумаги;

- условия определения цены исполнения: цена закрытия торгов по данным Ценным бумагам на основной торговой сессии ПАО Московская биржа на день, предшествующий дате выставления Заявки, либо, если такую цену невозможно определить, по цене согласованной Банком с Контрагентом по сделке, на лучших доступных Банку условиях;
- количество Ценных бумаг: дробная часть Ценной бумаги, зачисленная на Торговый брокерский счет и на Счет депо Инвестора в Депозитарии Банка в результате Корпоративного действия (целая часть Ценных бумаг, зачисленная в результате Корпоративного события, не является предметом настоящей Заявки);
- Контрагент по сделке: АО «Сбербанк КИБ»;
- Дата Заявки: дата, определенная Банком в качестве даты заключения сделки (информация о такой дате публикуется на официальном интернет-сайте Банка);
- срок действия Заявки: срок действия Договора;
- срок исполнения Заявки: до конца Торгового дня даты Заявки;
- за совершение сделок на основании настоящей Заявки вознаграждение Банка не взимается.

23.7.2. Инвестор вправе отменить настоящую Заявку посредством подачи в Банк Указания на отмену Заявки по телефону через Трейд деск Банка, в соответствии с п.10.9 Условий в период приема Банком таких Указаний на отмену (период отмены Заявок публикуется на официальном интернет-сайте Банка).

23.7.3. Инвестор ознакомлен и согласен с тем, что Банк вправе, действуя в интересах Инвестора, выбрать иного контрагента по сделке, при наличии возможности заключить сделку на более выгодных для Инвестора условиях в дату Заявки.

23.7.4. Банк вправе, но не обязан, принять к исполнению вышеуказанную Заявку. Инвестор ознакомлен и согласен с тем, что Контрагент по сделке вправе не заключать сделку с Банком, действующим на основании настоящей Заявки Инвестора, в том числе в ситуации отсутствия торгов по целым частям таких Ценных бумаг на организованном рынке.

23.7.5. Банк формирует Отчет Брокера по заключенным на основании вышеуказанной Заявки сделкам. При этом Банк вправе, но не обязан дополнительно уведомлять Инвестора непосредственно до или после заключения таких сделок (сделки) об их совершении.

23.7.6. Банк не несет перед Инвестором ответственность за финансовый результат, а также финансовые, экономические, налоговые, юридические и иные последствия заключения или не заключения сделок, совершаемых в соответствии с п.23.7 Условий и вышеуказанной Заявки, а в случае, если Банком не заключены сделка(и) в соответствии с п.23.7 Условий и вышеуказанной Заявкой, Банк не несет ответственности перед Инвестором за убытки, понесенные Инвестором, связанные с невозможностью заключения (не заключением) указанных сделок.

23.7.7 Стороны пришли к соглашению считать сделки, заключенные на основании вышеуказанной Заявки, договорами, заключенными на лучших доступных Банку условиях.

23.7.8. Положения п.23.7 Условий, включая п.п.23.7.1-23.7.7, распространяются исключительно на Инвесторов-физических лиц, которые считаются направившими Банку условное длящееся поручение на конкретных условиях, определенных настоящим п.23.7.

23.8. Особенности совершения отдельных видов сделок на основании адресных Заявок Инвестора, содержащих факультативные параметры[34].

23.8.1 Инвестор вправе направить адресную Заявку на заключение сделки с ценными бумагами с привлечением контрагента АО «Сбербанк КИБ» (ОГРН 1027739007768), содержащую

[34] Положения настоящего раздела 23.8 распространяются на отношения Сторон с 27.11.2024 или с даты присоединения к Условиям, в зависимости от того, какая дата наступила позднее.

факультативные параметры определения возможной (ориентировочной) средневзвешенной цены по сделке(-ам), рассчитываемой согласно индикаторам (методам) TWAP/VWAP/POV (при подтверждении Банком возможности приема такой Заявки), которую Банк будет стремиться исполнить с соблюдением таких факультативных параметров, но в любом случае на условиях не хуже указанного Инвестором лимита цены.

23.8.2. Обязательным условием, при котором Заявка на сделку в соответствии с п. 23.8.1 Условий может быть принята к исполнению, является указание Инвестором в ней в качестве лица, которому должно быть направлено предложение (безотзывная оферта) на совершение Сделки с ценными бумагами, АО «Сбербанк КИБ» (ОГРН 1027739007768), указание лимита цены, а также всех иных существенных условий для Заявки соответствующего типа, как это установлено в п. 10.8 Условий. При этом Заявки с факультативными параметрами могут подаваться Инвестором только по предварительному согласованию с Банком.

23.8.3. Направление Заявок в рамках настоящего раздела 23.8 Условий возможно по телефону в соответствии с п.10.9 Условий; использование Инвестором иных способов подачи Заявок допускается только по предварительному согласованию с Банком.

23.8.4. Если иное не указано в Заявке Инвестора по согласованию с Банком, Банк приступает к ее исполнению после подтверждения получения Заявки.

23.8.5. Заявки, предусмотренные п. 23.8.1 настоящих Условий, исполняются Банком путем направления контрагенту (АО «Сбербанк КИБ») безотзывной оферты о заключении сделки (нескольких сделок) в соответствии с условиями полученной Заявки Инвестора, и при наличии акцепта (в том числе в отношении неполного объема ценных бумаг) со стороны АО «Сбербанк КИБ» - с последующим заключением между Банком и контрагентом (АО «Сбербанк КИБ») одной или нескольких сделок через торговую систему ПАО Московская Биржа в Основную торговую сессию, в режиме РПС, РПС с ЦК или ОТС с ЦК.

23.8.6. Заявки, направленные в соответствии с настоящим разделом 23.8 Условий, могут быть не исполнены, или исполнены не в полном объеме (в том числе, но не ограничиваясь, в результате отсутствия встречного предложения (согласования) со стороны контрагента), либо вследствие установленных в отношении Инвестора ограничений, препятствующих исполнению Заявки; при этом Банк не несет ответственности за такое неисполнение / частичное исполнение.

23.8.7. Принимая во внимание безотзывный характер оферты (предложения) на сделку, направляемого Банком контрагенту во исполнение подаваемых Инвестором в соответствии с настоящим разделом 23.8 Условий Заявок, отмена таких Заявок возможна до начала их исполнения (полного или частичного) и только по согласованию с работником Банка, осуществляющим прием к исполнению Заявок, по телефону.

23.8.8. Если иное не согласовано Сторонами, расчеты по сделке(-ам), совершенной(-ым) на основании поданной Инвестором Заявки, производятся в стандартные сроки, соответствующие режиму расчетов по Сделке(-ам), заключенной(-ым) во исполнение Заявки Инвестора.

23.8.9. Настоящим Банк уведомляет Инвестора о наличии конфликта между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка при исполнении Банком Заявок Инвестора на заключение сделок с контрагентом, указанным в пункте 23.8.1 Условий, который является зависимым лицом по отношению к Банку, при этом Банк принимает все разумные и доступные при совершении каждого из указанных действий меры для разрешения конфликта интересов в пользу Инвестора. Информация об общем характере и источниках конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка представлена в Приложении 17.

23.8.10. Подавая Банку Заявку в соответствии с разделом 23.8 Условий, Инвестор тем самым предоставляет Банку следующие заверения об обстоятельствах в соответствии со ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации на дату подачи такой Заявки и обязуется обеспечить действительность таких заверений до даты совершения и исполнения предусмотренных Заявкой сделок: (а) им получены все согласия, разрешения и одобрения любых третьих лиц (включая согласия супруга, если применимо), органов управления (если применимо) и государственных органов, необходимые для подачи Заявки, заключения и исполнения предусмотренных Заявкой сделок и действий, в соответствии с требованиями любого применимого законодательства и учредительных документов (для Инвесторов – юридических лиц), и указанные согласия, разрешения и одобрения не были отозваны; (б) исполнение Заявки, заключение и исполнение предусмотренных ею сделок и действий не нарушает нормы любого применимого права, положения любого нормативно-правового акта или ненормативного акта, решения (определения, приказа) суда любой юрисдикции и учредительных документов (для Инвесторов – юридических лиц), а также любого соглашения, обязательства или договора, стороной которого выступает Инвестор; (в) подача и/или исполнение Заявки, заключение и исполнение предусмотренных ею сделок и действий не нарушает действующего законодательства Российской Федерации по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; (г) отсутствуют иные обстоятельства, препятствующие подаче и исполнению Заявки, а равно совершению и исполнению предусмотренных ими сделок.

23.8.11. За совершение сделок в соответствии с настоящим разделом 23.8 Условий Инвестор уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с тарифами Банка и выбранным тарифным планом Инвестора, а также возмещает Банку все расходы, связанные с заключением и исполнением таких сделок.

23.9. Особенности совершения сделок на основании Заявок Инвестора «Ликвидность+»

23.9.1 Инвестор вправе направить в Банк Заявку на заключение сделки с ценными бумагами, обращающимися на организованных торгах Московской биржи, подлежащую исполнению на условиях «Ликвидность+» путем заключения сделки/сделок с контрагентом АО «Сбербанк КИБ» (ОГРН 1027739007768) и/или на организованных торгах Московской биржи в режиме анонимных торгов, в зависимости от того, какие условия исполнения окажутся лучшими, и с учетом особенностей, предусмотренных ниже в разделе 23.9 Условий.

23.9.2. Заявка на условиях «Ликвидность+» может быть подана Инвестором через Систему QUIK, Приложение Брокера или по телефону.

23.9.3. Заявка, поданная Инвестором через Систему QUIK, подлежит исполнению на условиях «Ликвидность+» в случае, если она направляется Инвестором с указанием соответствующего условия ее исполнения - «Ликвидность +», а в Приложении Брокера – безотносительно такого указания. Заявка, поданная Инвестором по телефону, подлежит исполнению на условиях «Ликвидность+», если иные условия ее исполнения не будут указаны Инвестором при подаче такой Заявки.

23.9.4. В случае отсутствия встречного предложения на заключение сделок от контрагента АО «Сбербанк КИБ», Заявка, поданная Инвестором на условиях «Ликвидность+», подлежит исполнению путем заключения сделки/сделок на организованных торгах Московской биржи в режиме анонимных торгов.

23.9.5. В случае недоступности совершения Банком сделок на Московской бирже Банк приостанавливает исполнение Заявки, поданной Инвестором на условиях «Ликвидность+», до

момента восстановления торгов/ доступности совершения Банком сделок на Московской бирже, либо истечения срока действия Заявки (в зависимости от того, что наступит ранее).

23.9.6. Стороны признают, что Банк надлежащим образом и в полном объеме выполнил требование по исполнению Заявок Инвестора «Ликвидность+» на наилучших условиях, если сделка была совершена Банком в порядке, предусмотренном п. 23.9.3 – 23.9.5 Условий.

23.9.7. Положения раздела 23.9 не распространяются на Заявки, направленные на участие Инвестора в размещении финансовых инструментов, Заявок на участие в выкупе, или обмене ценных бумаг, а также Заявок на участие в иных Корпоративных действиях, а равно на иные случаи, подразумевающие исполнение Заявок не иначе как с привлечением определенного контрагента, либо на условиях, отличных от условий «Ликвидность +».

23.9.8. Настоящим Банк уведомляет Инвестора о наличии конфликта между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка при исполнении Банком Заявок Инвестора на заключение сделок с контрагентом АО «Сбербанк КИБ», указанным в пункте 23.9.1. Условий, при этом Банк принимает все разумные и доступные меры для разрешения конфликта интересов в пользу Инвестора. Информация об общем характере и источниках конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка представлена в Приложении 17.

23.9.9. За совершение сделок в соответствии с настоящим разделом 23.9 Условий Инвестор уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с тарифами Банка и выбранным тарифным планом Инвестора, а также возмещает Банку все расходы, связанные с заключением и исполнением таких сделок.

23.9.10. Настоящим Банк также уведомляет Инвестора, что Инвестор вправе не направлять Заявки в соответствии с разделом 23.9 Условий, при этом Инвестору может быть доступна возможность направить Заявку в отношении финансовых инструментов на иных условиях и другим предусмотренным Условиями способом.

24. Правила обслуживания на Срочном рынке

24.1. В состав Портфеля Срочного рынка входят только Обязательства из Срочных сделок и имущество, переданное брокеру для обеспечения исполнения указанных Обязательств.

24.2. Заявки на совершение сделок на Срочном рынке от Инвесторов-физических лиц, не являющихся Квалифицированными инвесторами, исполняются Банком с учетом требований, установленных п. 4.7 настоящих Условий.

Банк оставляет за собой право устанавливать ограничения по предоставлению доступа к совершению сделок на Срочном рынке. Перечень таких ограничений размещается на интернет-сайте Банка.

24.3. В случае совершения Срочной сделки Инвестор обязан уплачивать Вариационную маржу, размер которой определяется правилами ТС и Спецификацией срочного контракта. Вариационная маржа списывается Банком с Торгового брокерского счета Инвестора без предварительного или последующего согласования с Инвестором.

24.4. Банк рассчитывает Стоимость Портфеля Срочного рынка, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи и сообщает указанные величины Инвестору посредством Системы интернет-трейдинга. В зависимости от отношения Стоимости портфеля Инвестора, Начальной маржи и/или Скорректированной маржи Банк налагает ограничения на совершение сделок и допустимые операции с Портфелем Инвестора в соответствии с настоящими Условиями.

24.5. Инвестор, посредством Системы интернет-трейдинга, обязан самостоятельно контролировать следующие показатели:

24.5.1. Стоимость Портфеля Инвестора на Срочном рынке,

24.5.2. Размер Минимальной маржи,

24.5.3. Размер Начальной маржи,

24.5.4. наличие задолженности по Гарантийному обеспечению

24.6. Банк не исполняет Поручение Инвестора, если в результате исполнения данного Поручения Стоимость Портфеля Инвестора на Срочном рынке станет меньше соответствующего ему размеру Начальной маржи и/или Скорректированной маржи.

24.7. В случае если Стоимость Портфеля Инвестора на Срочном рынке опустилась ниже Начальной маржи и/или Минимальной маржи Банк вправе, но не обязан, направить Инвестору Маржин колл с требованием обеспечить на Брокерском счете сумму денежных средств, необходимую для удержания позиций. Маржин колл направляется Банком посредством Системы интернет-трейдинга и может дублироваться в SMS-Сообщении, а также на электронную почту Инвестора (если она указана в Анкете Инвестора)

24.8. Порядок Принудительного закрытия Открытых позиций на Срочном рынке, а также Порядок закрытия Поставочных контрактов в последний день обращения Инвестора определен в размещенном на интернет-сайте Банка Приложении 15 к «Альбому форм договоров, используемых при предоставлении брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк № 3900-4.

24.9. Исполнение Поставочных контрактов

24.9.1. Исполнение Поставочных контрактов производится:

- на основании Поручения Инвестора, с учетом п. 24.9.2 Условий;
- без Поручения Инвестора (если это прямо предусмотрено Правилами ТС и Спецификацией контракта);
- в последний день обращения Поставочного контракта, определенный в соответствии с Правилами ТС и Спецификацией контракта.

24.9.2. Инвестор вправе подать Поручение на исполнение Поставочного контракта, только в случае, если базовым активом такого Поставочного контракта является фьючерсный контракт. При этом, в Поручении на исполнение Поставочного контракта Инвестор должен указать наименование (обозначение) контракта и количество контрактов, в соответствии с правилами ТС.

24.9.3. Банк принимает Поручение на исполнение Поставочных контрактов с использованием Системы Quik или по телефону.

Поручение на исполнение Поставочного контракта может быть отозвано Инвестором посредством Системы Quik или по телефону до его исполнения в ТС.

24.9.4. Банк принимает Поручение Инвестора по телефону на исполнение Поставочного контракта не позднее, чем за один час до истечения времени исполнения ТС указанного контракта. Прием Банком Поручений по телефону на исполнение Поставочного контракта в срок менее чем за час до его исполнения ТС, производиться только по согласованию с работником Банка, осуществляющим прием Поручений по телефону.

24.9.5. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять и/или отклонить Поручение на исполнение Поставочного контракта, в частности, Банк вправе отклонить Поручение в случаях, если:

- в результате исполнения Поручения образуется Задолженность Инвестора по средствам Гарантийного обеспечения;
- цена исполнения опциона на покупку (опциона колл) выше расчетной цены базового актива, установленной по результатам проведения Клирингового сеанса;
- цена исполнения опциона на продажу (опциона пут) ниже расчетной цены базового актива,

установленной по результатам проведения Клирингового сеанса.

24.9.6. В случае если Инвестор не исполнил обязательство, предусмотренное п. 24.9 настоящих Условий, то настоящим Инвестор дает Поручение (предоставляет право) Банку на закрытие позиций по Поставочным контрактам, базовым активом которых не является фьючерсные контракты, путем совершения Офсетных сделок и/или аннулирования Заявок по указанным Поставочным контрактам, ранее принятых, но не исполненным Банком. При этом сделки совершаются по Текущим рыночным ценам и при наличии соответствующей возможности в ТС. Невозможность совершения Банком указанной Торговой операции в ТС не снимает с Инвестора ответственности за исполнение Обязательств Инвестора по заключенным по его Поручению сделкам и Открытым позициям.

Банк не несет ответственности за любые убытки Инвестора, возникшие вследствие совершения или невозможности совершения указанных сделок.

25. Правила обслуживания на Валютном рынке и рынке Драгоценных металлов

25.1. Сделки с Валютными инструментами

25.1.1 Банк предоставляет Инвестору возможность совершать Сделки с Валютными инструментами с полным или частичным резервированием денежных средств на Валютном рынке ПАО Московская Биржа.

25.1.2 Банк самостоятельно определяет перечень Валютных инструментов, с которыми возможно совершение Сделок, а также способы приема и иные ограничения на прием Заявок.

Перечень Валютных инструментов, а также условия и ограничения, связанные с приемом и исполнением Заявок с Валютными инструментами, размещаются на интернет-сайте Банка.

25.1.3 Банк вправе в любой момент времени в одностороннем порядке прекратить или приостановить прием Заявок Инвестора на совершение сделки с Валютными инструментами, а также в случае приостановки Торговой сессии снять с исполнения неисполненные Заявки Инвестора.

25.1.4 Сделки с Валютными инструментами совершаются в рамках общих условий, порядка совершения сделок и проведения расчетов по ним, в соответствии с п.16 и п.20 Условий, и настоящим пунктом.

25.1.5 Для получения возможности совершать сделки с частичным резервированием денежных средств (Необеспеченные сделки) Инвестор должен подать Заявление на подключение услуги по совершению Необеспеченных сделок.

25.1.6 Банк вправе не принимать к исполнению заявки Инвестора на исполнение сделок с Валютными инструментами, с датой расчетов по ним «сегодня» (TOD) поданные позднее чем за 30 минут до окончания Торговой сессии (TOD) на Валютном рынке Московской биржи.

25.1.7 Инвестор обязан с момента подачи Поручения на сделки с Валютными инструментами и до момента Исполнения этих сделок поддерживать на соответствующем Торговом брокерском счете остаток денежных средств в российских рублях, достаточный для уплаты комиссионного вознаграждения брокера, биржи, клиринговой организации, сборов, взносов и любых иных платежей, уплачиваемых Инвестором в связи с совершением или исполнением сделок с Валютными инструментами.

25.1.8 Вывод и перевод денежных средств с между Торговыми брокерскими счетам для исполнения Обязательств Инвестора на ТС ОР осуществляется в порядке, предусмотренном в п. 13 при условии, что в результате перевода денежных средств не будут нарушены требования, установленные в п.21.1.5 настоящих Условий.

25.2. Сделки с Драгоценными металлами

25.2.1. Банк предоставляет Инвестору возможность совершать Сделки с Драгоценными металлами с полным резервированием в режиме системных торгов Валютного рынка и рынка драгоценных металлом ПАО Московская биржа.

25.2.2. Сделки с Драгоценными металлами совершаются в рамках общих условий, порядка совершения сделок и проведения расчетов, в соответствии с п.16 и п.20 Условий, и настоящим пунктом.

25.2.3. Банк самостоятельно определяет перечень Драгоценных металлов, с которыми возможно совершение Сделок, а также способы приема и иные ограничения на прием Заявок.

25.2.4. Перечень Драгоценных металлов, а также условия и ограничения, связанные с приемом и исполнением Заявок с Драгоценными металлами, размещаются на интернет-сайте Банка.

25.2.5 Банк вправе в любой момент времени в одностороннем порядке прекратить или приостановить прием Заявок Инвестора на совершение Сделки с Драгоценными металлами, а также, в случае приостановки Торговой сессии, снять с исполнения неисполненные Заявки Инвестора.

25.2.6. При заключении сделки с Драгоценными металлами Инвестор покупает/продает Драгоценный металл в обезличенном виде, который является валютой лота торгового инструмента, за валюту в которой производятся расчеты по сделке.

25.2.7. Расчеты по Сделке с Драгоценными металлами, совершенной по поручению Инвестора проводятся Банком за счет денежных средств, предварительно зарезервированных на Торговом брокерском счете.

25.2.8. Поставка или списание Драгоценных металлов по Сделке Инвестора с Драгоценными металлами учитывается на металлическом счете Банка как участника клиринга в НКЦ. Банк не осуществляет пополнение Торгового брокерского счета с обезличенных металлических счетов и не осуществляет физический вывод Драгоценных металлов, приобретенных Инвестором по Сделкам с Драгоценными металлами.

25.2.9. Инвестор обязан с момента подачи Поручения на сделки с Драгоценными металлами и до момента Исполнения этих сделок поддерживать на Торговом брокерском счете остаток денежных средств в российских рублях, достаточный для уплаты комиссионного вознаграждения брокера, биржи, клиринговой организации, сборов, взносов и любых иных платежей, уплачиваемых Инвестором в связи с совершением или исполнением сделок с Драгоценными металлами.

26. Порядок проведения торговых операций на Внебиржевом рынке

26.1. Инвестор вправе направить в Банк Заявку на совершение сделки на Внебиржевом рынке.

При этом в реквизитах Заявки должно быть прямо указано, что сделка должна быть совершена на Внебиржевом рынке. При направлении Банку Заявки Инвестор должен обеспечить наличие денежных средств (в валюте сделки) и/или ценных бумаг на Торговом брокерском счете/соответствующем Торговом разделе счета депо, открытом в Депозитарии Банка, в объеме, достаточном для осуществления расчетов по сделке, заключенной на основании Заявки, а также уплаты вознаграждения Банку.

Для обеспечения денежных средств на Торговом брокерском счете Инвестор вправе, в соответствии с п. 19.1 Условий и при наличии технической возможности, направить в Банк Заявку на покупку Актива одновременно с подачей в Банк распоряжения на перевод денежных средств со счета своей дебетовой карты, выданной Банком.

Банк оставляет за собой право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любую Заявку Инвестора на совершение сделки на Внебиржевом рынке.

26.2. При подаче Инвестором Заявки Банк производит блокировку указанных средств и/или ценных бумаг до момента заключения сделки и завершения расчетов по ней либо до момента отмены Заявки. В случае подачи Инвестором Заявки 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, указанную на интернет-сайте Банка. 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.

26.3. При исполнении Банком Заявок на Внебиржевом рынке Банк вправе, если это не противоречит Заявкам Инвесторов, заключить одну сделку с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Заявок, поступивших от одного Инвестора или нескольких разных Инвесторов. Методика распределения активов и обязательств в случае заключения Банком одной сделки по Заявкам нескольких Инвесторов приведена в Приложении 9.

26.4. При исполнении Банком Заявок на Внебиржевом рынке Банк вправе заключить сделку по одному инструменту в одну дату в интересах двух и более Инвесторов с разными контрагентами, отдавая приоритет критерию исполнения поручения Инвестора в полном объеме (п. 19.10.1.4) по сравнению с другими критериями исполнения поручения Инвестора на лучших условиях. Банк заключает сделки с контрагентами по поручениям Инвестора в порядке их поступления. Банк не несет ответственности в случаях, если контрагент откажется от исполнения заключенной сделки или задержит расчеты по заключенной сделке. Банк также не несет ответственности в случаях, если контрагент заключит сделку позже, чем другой контрагент, с которым была заключена сделка по заявке другого Инвестора поэтому же инструменту в эту же дату.

26.5. При заключении сделок с третьими лицами Банк действует в соответствии с Заявками Инвесторов и обычаями делового оборота соответствующего внебиржевого рынка.

26.6. Банк может совершить сделку на Внебиржевом рынке по цене более выгодной, чем та, которая указана Инвестором в Заявке. В этом случае дополнительный доход от такой сделки принадлежит Инвестору.

26.7. Расчеты в иностранной валюте осуществляются Банком с учетом ограничений, предусмотренных нормами валютного законодательства Российской Федерации.

26.8. В целях исполнения Заявки на Внебиржевом рынке в приемлемый срок Банк рекомендует Инвестору подавать Заявки, содержащие ценовые условия, соответствующие конъюнктуре рынка.

26.9. При исключении Банком Инвестора из реестра Квалифицированных инвесторов в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и нормативным документом Банка, устанавливающим порядок признания Банком лиц Квалифицированными инвесторами и размещенном на интернет-сайте Банка, либо при утрате Инвестором, являющимся Квалифицированным инвестором в силу закона (в соответствии с нормами Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ), статуса Квалифицированного инвестора, с учетом положений п. 18.10 Условий, Банк прекращает прием от Инвестора Заявок на покупку ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на Внебиржевом рынке в рамках Условий.

26.10. Перечень выпусков ценных бумаг, в отношении которых Банк принимает от Инвестора Заявки на совершение сделок со сложными финансовыми инструментами на Внебиржевом рынке, приведен на интернет-сайте Банка. Указанный перечень содержит следующую информацию:

- наименование/тип/выпуск ценных бумаг, в отношении которых возможно заключение сделок на Внебиржевом рынке;
- реквизиты Расчетного депозитария для депонирования ценных бумаг в целях проведения операций на Внебиржевом рынке;
- ограничения по минимальному объему заявки (объем денежных средств/количество ценных бумаг);
- валюта сделки для соответствующего выпуска ценных бумаг;

- величина и валюта суммы, которая будет дополнительно заблокирована при подаче Инвестором заявки на приобретение ценных бумаг в случае расчетов в иностранной валюте;
- доступность финансового инструмента квалифицированному/неквалифицированному инвестору.

Указанный перечень может также содержать иную дополнительную информацию.

26.11. Совершение операций на Внебиржевом рынке со Структурированными нотами.

26.11.1. Для приобретения Структурированной ноты Квалифицированному инвестору необходимо ознакомиться и подтвердить свое согласие с условиями, изложенными в документе «Индикативные условия» или «Финальные условия», одним из следующих способов:

– по месту обслуживания;

– дистанционно, обратившись к своему клиентскому менеджеру. Работник Банка подготавливает для Инвестора и отправляет на электронную почту, указанную в анкете Инвестора, условия (индикативные или финальные) по ноте. Инвестор знакомится с условиями и выражает своё явное согласие с текстом условий одним из двух возможных способов:

А. ответным письмом в адрес Работника Банка с условиями и сканами подписанных собственноручно первой и последней страниц. При этом, на последней странице условий Инвестор добавляет рукописную надпись: «Ознакомлен с каждой страницей условий», ФИО полностью, подпись, дата». В письме Инвестор указывает «Ознакомлен с каждой страницей индикативных/финальных условий по ноте ISIN. Вопросов по тексту не имею, информация мне полностью понятна»;

Б. ответным письмом в адрес Работника Банка, с прикреплением условий и подтверждением по телефону. В теле письма Инвестор указывает «Ознакомлен с каждой страницей индикативных/финальных условий по ноте ISIN. Вопросов по тексту не имею, информация мне полностью понятна». После получения указанного ответного письма Работник Банка связывается с Инвестором по телефону, указанному в Анкете Инвестора, с записью разговора и подтверждает у Инвестора ознакомление с условиями и ключевыми параметрами условий.

26.11.2. Банк осуществляет информирование инвесторов, являющихся приобретателями Структурированной ноты, путем направления документа «Финальные условия» на электронную почту Инвестора, указанную в Анкете Инвестора, в случаях изменения существенных условий по сравнению с «Индикативными условиями», с которыми Инвестор соглашался на момент подачи Заявки на приобретение Структурированной ноты.

В качестве существенных для целей настоящего пункта могут рассматриваться изменения следующих условий:

- изменение эмитента;
- изменение гаранта;
- изменение организатора выпуска;
- изменение расчетного агента;
- изменение базовых активов;
- доходность;
- иные условия, которые могут оказать значительное влияние на доходность или условия обращения Структурированной ноты.

Настоящим Банк уведомляет Инвестора, что Структурированная нота – инструмент с повышенным уровнем риска.

26.11.3. Если Инвестор не подтвердил ознакомление и согласие с условиями, изложенными в последней, на момент исполнения, версии документа «Индикативные условия»/«Финальные условия» и/или отсутствует предложение со стороны третьих лиц, удовлетворяющих условиям указанной заявки Инвестора, Банк имеет право отказать в приеме или исполнении Заявки Инвестора на приобретение структурированной ноты поданной по телефону, а также отказать в исполнении Заявки Инвестора на приобретение структурированной ноты, поданной иными способами.

26.11.4. В случае если действие Поручения Инвестора прекратилось, в том числе по основаниям, предусмотренным в Условиях, но при этом соответствующая сделка не была заключена, Банк вправе прекратить осуществление всех или любых действий, которые были направлены на исполнение указанного Поручения Инвестора, и не исполнять Поручение.

26.12. Особенности заключения на Внебиржевом рынке Сделок с Центральным контрагентом (ЦК).

26.12.1. Инвестор вправе направить Заявку на заключение Внебиржевой сделки с Центральным контрагентом в режиме «Непрерывный аукцион с ЦК» ПАО Московская биржа в Системе Quik (при наличии доступа к нему у Инвестора), Приложении Брокера[35], а также путем подачи Заявки по телефону.

26.12.2. Контрагентом по Сделкам, заключенным в режиме «Непрерывный аукцион с ЦК» ПАО Московская биржа выступает ЦК – НКО НКЦ (АО).

Перечень инструментов, доступных для заключения Сделок в режиме «Непрерывный аукцион с ЦК» определяется ЦК - НКО НКЦ (АО).

26.12.3. Для заключения Сделок в режиме «Непрерывный аукцион с ЦК» Инвестор может подать как Лимитированные заявки, так и Рыночные заявки. Заключение Сделок в режиме «Непрерывный аукцион с ЦК» происходит на основании встречного анонимного дискретного аукциона.

26.12.4. Банк принимает Заявку в режиме «Непрерывный аукцион с ЦК» только если она является обеспеченной, без возможности совершения Необеспеченных сделок.

26.12.5. В режиме «Непрерывный аукцион с ЦК» ПАО Московская Биржа Инвестор, отнесенный к категории «Квалифицированный инвестор» вправе подать Заявку на покупку и/или продажу Инвестор, не отнесенный к категории «Квалифицированный инвестор» может подать Заявку только на продажу.

26.12.6. Заявка может быть подана Инвестором в Торговый день, в период проведения торгов в режиме «Непрерывный аукцион с ЦК». Все неудовлетворенные оферты, сформированные на основании Заявок Инвестора, автоматически снимаются по окончании торговой сессии ПАО Московская биржа.

26.13. Особенности заключения внебиржевых сделок в Системе QUIK, в приложениях «Сбербанк Онлайн», «Сбербанк Онлайн pro», системе СберБизнес и в офисах Банка.

26.13.1. В приложениях «Сбербанк Онлайн», и/или «Сбербанк Онлайн pro», и/или системе СберБизнес и/или в определенных внебиржевых торговых режимах[36] Системы QUIK (далее по разделу – внебиржевые торговые режимы) размещается информация о возможных условиях совершения сделки с определенными финансовыми инструментами на внебиржевом рынке, как

[35] При наличии технической возможности

[36] Торговые режимы, начинающиеся на «BQ», с указанием контрагента АО «Сбербанк КИБ», за исключением торговых режимов для сделок первичного размещения. В торговом режиме «BQ: БПИФ. Контрагент АО «Сбербанк КИБ» может быть размещена информация об инвестиционных паях закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ), как обращающихся на организованных торгах, так и не обращающихся, при наличии соответствующей оферты/предложения делать оферты от контрагента АО «Сбербанк КИБ».

обращающимися, так и не обращающимися на организованных торгах.

Условия совершения сделок в Системе QUIK, и/или приложении «Сбербанк Онлайн», и/или системе СберБизнес, определяются на основании размещенной для Инвестора информации в форме оферты (предложения заключить сделку), адресованной Банку потенциальным контрагентом по таким сделкам – АО «Сбербанк КИБ».

Условия совершения сделок в приложении «Сбербанк Онлайн pro» и в офисах Банка по Месту обслуживания определяются на основании размещенной для Инвестора информации в форме предложения сделать оферту, адресованного Банку потенциальным контрагентом по таким сделкам – АО «Сбербанк КИБ».

26.13.2. Инвестор вправе направить Заявку на заключение сделки, которая будет исполнена Банком определенным в п. 26.13.1 Условий способом: путем акцепта оферты контрагента (действующей на момент подачи Заявки), либо путем направления контрагенту оферты (соответствующей поданной Инвестором Заявке и имеющемуся предложению такого контрагента сделать оферту) с учетом следующих условий и ограничений:

- сделка может быть заключена только с инструментами, информация о которых размещена во внебиржевых торговых режимах Системы QUIK и в приложениях «Сбербанк Онлайн», «Сбербанк Онлайн pro». Инвестор не вправе направлять Заявки в отношении иных инструментов;
- цена финансового инструмента в Заявке Инвестора не может отличаться от цены, информация о которой размещена во внебиржевых торговых режимах Системы QUIK и в приложениях «Сбербанк Онлайн», «Сбербанк Онлайн pro», в системе СберБизнес. Инвестор не вправе направлять Заявки с указанием иной цены или рыночные Заявки;
- минимальное и/или максимальное количество финансовых инструментов, в отношении которых может быть заключена сделка, определяется условиями оферты, полученной Банком от контрагента. Данная информация доступна для Инвесторов во внебиржевых торговых режимах Системы QUIK и в приложениях «Сбербанк Онлайн», «Сбербанк Онлайн pro», в системе СберБизнес. Инвестор не вправе направлять Заявки с указанием меньшего или, соответственно, большего количества финансовых инструментов;
- Банк осуществляет списание денежных средств или ценных бумаг с Брокерского счета Инвестора в соответствии с положениями настоящих Условий, при этом срок зачисления денежных средств или ценных бумаг по сделке определяется расчетными организациями, которые обеспечивают исполнение обязательств сторонами по сделке;
- Заявка может быть направлена Инвестором через систему QUIK в рабочий день в период с 10:00 до 23:50 по московскому времени;
- Заявка может быть направлена Инвестором по телефону[37], в соответствии с п.10.9 Условий, в рабочий день в период с 10:00 до 23:50 по московскому времени;
- Заявка может быть направлена Инвестором в мобильном приложении «Сбербанк Онлайн» круглосуточно. Заключение Сделки осуществляется в период с 10:00 до 23:50 по московскому времени в рабочие дни.
- Заявка может быть направлена Инвестором в приложении «Сбербанк Онлайн pro» в режиме работы офиса. Заключение Сделки осуществляется в период с 10:00 до 23:50 по московскому времени в рабочие дни, но не ранее чем через 24 часа с момента подачи заявки Инвестором в приложении «Сбербанк Онлайн pro».
- Заявка может быть направлена Инвестором в системе СберБизнес круглосуточно в рабочие дни. Заключение Сделки осуществляется в период с 10:00 до 23:50 по московскому времени в

[37] Заявка может быть направлена Инвестором по телефону только в отношении финансовых инструментов, информация о которых публикуется Банком относительно их доступности для целей подачи Инвестором по телефону Заявок на совершение сделок в соответствии с пунктом 26.13 Условий.

рабочие дни.

- Инвестор вправе направить Заявку как целиком, так и частично, при условии, что это не нарушает обычаи делового оборота соответствующего внебиржевого рынка, и не вправе направлять контрагенту оферту на совершение сделки на своих условиях.
- Заявка Инвестора на акцепт оферты при определенных, независящих от Банка условиях, может быть не исполнена. Банк не несет ответственность за неисполнение Заявок Инвестора, если такое неисполнение стало следствием сбоев в работе компьютерных сетей, программного обеспечения, каналов связи, систем электросвязи, используемого технологического оборудования, а также действий третьих лиц (в том числе контрагента по сделке).

26.13.3. При соответствии Заявки Инвестора вышеуказанным условиям и ограничениям Банк заключает за счет Инвестора сделку с контрагентом, указанным в пункте 26.13.1 Условий. Во избежание сомнений Банк не принимает от Инвестора Заявки на заключение внебиржевых сделок через Систему QUIK, приложения «Сбербанк Онлайн», «Сбербанк Онлайн pro», через систему СберБизнес с иными контрагентами, в частности с другими Инвесторами, поданные в рамках пункта 26.13 настоящих Условий.

26.13.4. Настоящим Банк уведомляет Инвестора о наличии конфликта между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка при исполнении Банком Заявок Инвестора на заключение сделок с контрагентом, указанным в пункте 26.13.1 Условий, при этом Банк принимает все разумные и доступные меры для разрешения конфликта интересов в пользу Инвестора. Информация об общем характере и источниках конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка представлена в Приложении 17.

26.13.5. Настоящим Банк также уведомляет Инвестора, что Инвестор вправе не направлять Заявки в соответствии с пунктом 26.13 Условий, при этом Инвестору может быть доступна возможность направить Заявку в отношении указанных контрагентом финансовых инструментов, но на иных условиях, в том числе по иной цене, другим предусмотренным Условиями способом.

26.13.6. Порядок и условия заключения, исполнения и прекращения сделок, не предусмотренные в настоящем пункте 26.13 Условий, определяются в соответствии с общим порядком проведения торговых операций на внебиржевом рынке согласно разделу 26 Условий. В случае противоречий между положениями пункта 26.13 Условий и раздела 26 Условий применяются положения пункта 26.13 Условий.

26.13.7. Отмена Заявок, направленных в рамках настоящего пункта возможна:

- по Заявкам, поданным через мобильное приложение Сбербанк Онлайн», отмена Заявок осуществляется через мобильное приложение Сбербанк Онлайн до момента их исполнения (заключения сделок);
- по Заявкам, поданным через приложение «Сбербанк Онлайн pro», отмена Заявок осуществляется в отделении Банка через приложение «Сбербанк Онлайн pro» или через приложение «Сбербанк Онлайн» до момента их исполнения (заключения сделки);
- по Заявкам, поданным через систему СберБизнес, отмена Заявок осуществляется через систему СберБизнес до момента их исполнения (заключения сделок);
- по Заявкам, поданным через систему QUIK, отмена Заявок осуществляется через систему QUIK или по телефону, в соответствии с п.10.9 Условий.
- По телефону, в соответствии с п.10.9 Условий.

26.13.8. По сделке с облигациями на внебиржевом рынке, заключенной в соответствии с пунктом 26.13. Условий, продавец обязуется передать покупателю фактически полученный продавцом доход по ценным бумагам, которые являются предметом такой сделки, если дата фактических или плановых расчетов по совершенной сделке приходится на период после даты составления списка лиц, имеющих право на получение дохода по ценным бумагам, по дату фактической выплаты дохода (включительно). Инвестор поручает Банку без дополнительного согласия (заявки/указания)

Инвестора списывать денежные средства из Активов Инвестора, учитываемых на Брокерском счете, в сумме дохода, полученного Инвестором как продавцом по вышеуказанным сделкам.

26.13.9. При совершении сделок на внебиржевом рынке Инвестор соглашается, что если дата составления списка лиц, имеющих право на получение дохода по ценным бумагам, совпадает с датой совершения сделки или приходится на более позднюю дату, то продавец обязуется передать покупателю, полученный продавцом доход при условии получения продавцом такого дохода.

Инвестор, присоединяясь к Условиям, тем самым дает согласие Банку без дополнительного согласия (поручения/указания) Инвестора списывать денежные средства из Активов Инвестора, учитываемых на Брокерском счете, в сумме дохода, полученного Инвестором как продавцом по вышеуказанным сделкам.

26.13.10. Особенности совершения сделок в отношении финансовых инструментов, не обращающихся на организованных торгах.

В случае подачи Инвестором Заявки на сделку в соответствии с п. 26.13 Условий в отношении финансового инструмента, не обращающегося на организованных торгах (включая, но не ограничиваясь нелистингованными инвестиционными паями закрытых паевых инвестиционных фондов), настоящим Банк уведомляет Инвестора, а Инвестор, подавая Заявку, соглашается с тем, что инвестиции в необращающиеся на организованных торгах финансовые инструменты сопряжены с повышенным по сравнению с обращающимися на организованных торгах финансовыми инструментамириском ликвидности, который может выражаться в отсутствии со стороны АО «Сбербанк КИБ» оферты на сделку с таким финансовым инструментом и невозможности подать Заявку на сделку с иным контрагентом в рамках Условий, то есть отсутствие возможности подать Заявку на продажу такого финансового инструмента через Банк, как брокера. Кроме того, реализация Инвестором прав по необращающимся на организованных торгах финансовым инструментам может предполагать совершение Инвестором дополнительных действий по взаимодействию с инфраструктурными организациями финансового рынка (например, открытие лицевых счетов в реестре).

26.13-1. Особенности заключения внебиржевых сделок на основании Заявок Инвесторов-физических лиц в Системе QUIK и приложении «Сбербанк Онлайн» в выходные и нерабочие праздничные дни[38]

26.13-1.1. В приложении «Сбербанк Онлайн» и в определенных внебиржевых торговых режимах[39] Системы QUIK (далее по разделу – внебиржевые торговые режимы), при наличии к ним доступа у Инвестора, размещается информация о возможных условиях совершения на внебиржевом рынке на основании Заявок Инвесторов-физических лиц сделки(ок) в отношении определенных финансовых инструментов, доступных для совершения сделок в выходные и нерабочие праздничные в соответствии с п.26.13-1 Условий, и информация о которых публикуется Банком на интернет-сайте Банка.

Условия совершения сделок в Системе QUIK, приложении «Сбербанк Онлайн» определяются на основании размещенной для Инвестора информации о наличии оферты (предложения заключить сделку), адресованной Банку потенциальным контрагентом по таким сделкам – АО «Сбербанк КИБ».

26.13-1.2. Инвестор вправе направить Заявку на заключение сделки, которая будет исполнена Банком определенным в п. 26.13-1.1 Условий способом - путем акцепта действующей на момент

[38] Положения настоящего раздела 26.13-1 распространяются на отношения Сторон с 05.12.2024 или с даты присоединения к Условиям, в зависимости от того, какая дата наступила позднее.

[39] Торговые режимы, начинающиеся на «BQ», с указанием контрагента АО «Сбербанк КИБ», за исключением торговых режимов для сделок первичного размещения. Банк может дополнять/изменять на своем интернет-сайте торговые режимы Системы QUIK, в которых размещается информация о возможных условиях совершения внебиржевых сделок в соответствии с п.26.13-1 Условий.

подачи Заявки оферты контрагента с учетом следующих условий и ограничений:

- сделка может быть заключена только с инструментами, информация о которых размещена во внебиржевых торговых режимах Системы QUIK и в приложении «Сбербанк Онлайн» и при условии, что такие инструменты доступны для совершения сделок в выходные и нерабочие праздничные дни в соответствии с п.1 выше; Инвестор не вправе направлять Заявки в отношении иных инструментов;
- цена финансового инструмента в Заявке Инвестора не может отличаться от цены, информация о которой размещена во внебиржевых торговых режимах Системы QUIK и в приложении «Сбербанк Онлайн»; Инвестор не вправе направлять Заявки с указанием иной цены или рыночные Заявки;
- минимальное и/или максимальное количество финансовых инструментов, в отношении которых может быть заключена сделка, определяется условиями оферты, полученной Банком от контрагента. Данная информация доступна для Инвесторов во внебиржевых торговых режимах Системы QUIK и в приложении «Сбербанк Онлайн»; Инвестор не вправе направлять Заявки с указанием менее минимального или большего количества финансовых инструментов;
- расчеты по сделкам, заключенным в выходные и нерабочие праздничные дни осуществляются в порядке и сроки, как если бы такие сделки были заключены в первый рабочий день, следующий за фактической датой заключения сделки;
- Банк осуществляет списание денежных средств или ценных бумаг с Брокерского счета Инвестора в соответствии с положениями настоящих Условий, при этом срок зачисления денежных средств или ценных бумаг по сделке определяется расчетными организациями, которые обеспечивают исполнение обязательств сторонами по сделке;
- Заявка может быть направлена Инвестором через систему QUIK в период с 10:00 до 23:50 по московскому времени в выходные и нерабочие праздничные дни. Заключение Сделки осуществляется в период с 10:00 до 23:50 по московскому времени в выходные и нерабочие праздничные дни;
- Заявка может быть направлена Инвестором в мобильном приложении «Сбербанк Онлайн» круглосуточно. Заключение Сделки осуществляется в период с 10:00 до 23:50 по московскому времени в выходные и нерабочие праздничные дни, или с 10:00 в первый рабочий день, следующий за такими выходными или праздничными днями;
- Заявка Инвестора на акцепт оферты при определенных, независящих от Банка условиях, может быть не исполнена. Банк не несет ответственность за неисполнение Заявок Инвестора, если такое неисполнение стало следствием сбоев в работе компьютерных сетей, программного обеспечения, каналов связи, систем электросвязи, используемого технологического оборудования, а также действий третьих лиц (в том числе контрагента по сделке).

26.13-1.3. При соответствии Заявки Инвестора вышеуказанным условиям и ограничениям Банк заключает за счет Инвестора сделку с контрагентом, указанным в пункте 26.13-1.1 Условий. Во избежание сомнений Банк не принимает от Инвестора Заявки на заключение внебиржевых сделок через Систему QUIK и приложении «Сбербанк Онлайн» с иными контрагентами на условиях пункта 26.13-1.

26.13-1.4. Настоящим Банк уведомляет Инвестора о наличии конфликта между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка при исполнении Банком Заявок Инвестора на заключение сделок с контрагентом, указанным в пункте 26.13-1.1. Условий, при этом Банк принимает все разумные и доступные меры для разрешения конфликта интересов в пользу Инвестора. Информация об общем характере и источниках конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка представлена в Приложении 17.

26.13-1.5. Настоящим Банк также уведомляет Инвестора, что Инвестор вправе не направлять Заявки в соответствии с пунктом 26.13-1. Условий, при этом Инвестору может быть доступна возможность направить Заявку в отношении указанных контрагентом финансовых инструментов,

но на иных условиях, в том числе по иной цене, другим предусмотренным Условиями способом, в рабочие дни.

26.13-1.6. Порядок и условия заключения, исполнения и прекращения сделок, не предусмотренные в настоящем пункте 26.13-1. Условий, определяются в соответствии с общим порядком проведения торговых операций на внебиржевом рынке согласно разделу 26 Условий. В случае противоречий между положениями пункта 26.13-1 Условий и раздела 26 Условий применяются положения пункта 26.13-1 Условий.

26.13-1.7. Отмена Заявок, направленных в рамках настоящего пункта возможна тем же способом, которым Заявки были поданы в Банк до момента их исполнения (частичного исполнения).

26.13-1.8. По сделке с облигациями на внебиржевом рынке, заключенной в Системе QUIK и в приложении «Сбербанк Онлайн», продавец обязуется передать покупателю фактически полученный продавцом доход по ценным бумагам, которые являются предметом такой сделки, если дата фактических или плановых расчетов по совершенной сделке приходится на период после даты составления списка лиц, имеющих право на получение дохода по ценным бумагам, по дату фактической выплаты дохода (включительно). Инвестор поручает Банку без дополнительного согласия (заявки/указания) Инвестора списывать денежные средства из Активов Инвестора, учитываемых на Брокерском счете, в сумме дохода, полученного Инвестором как продавцом по вышеуказанным сделкам.

26.13-1.9. При совершении сделок на внебиржевом рынке Инвестор соглашается, что если дата составления списка лиц, имеющих право на получение дохода по ценным бумагам, совпадает с датой совершения сделки или приходится на более позднюю дату, то продавец обязуется передать покупателю, полученный продавцом доход при условии получения продавцом такого дохода.

Инвестор, присоединяясь к Условиям, тем самым дает согласие Банку без дополнительного согласия (поручения/указания) Инвестора списывать денежные средства из Активов Инвестора, учитываемых на Брокерском счете, в сумме дохода, полученного Инвестором как продавцом по вышеуказанным сделкам.

26.13-1.10. Банк вправе вводить дополнительные каналы для приема заявок Инвесторов на заключение сделок на условиях настоящего раздела п.26.13-1 Условий, путем публикации информации на интернет-сайте Банка.

26.13-1.11. Положения п.26.13-1 Условий распространяются только на Инвесторов-физических лиц.

26.14. Особенности приобретения структурных финансовых инструментов при их первичном размещении на Внебиржевом рынке.

26.14.1. Инвестор вправе направить по Месту обслуживания, в приложении «Сбербанк Онлайн pro»[40], через Систему QUIK, по телефону либо иными способами[41] Заявку на приобретение структурных финансовых инструментов в процессе их размещения на внебиржевом рынке (далее Заявка «Размещение ОТС») эмитентом АО Сбербанк КИБ. Условия участия в размещении, в отношении которого может быть подана Заявка, указываются Банком в уведомлении, размещённом на интернет сайте Банка (далее в настоящем пункте – Уведомление).

26.14.2. Направлением Заявки «Размещение ОТС» Инвестор подтверждает, что ознакомился и согласен с условиями документов эмитента, определяющими условия соответствующего размещения, а также информацией, указанной в Ключевом информационном документе (КИД), размещенным на интернет сайте Банка либо предоставленным Инвестору иным способом по выбору Банка.

[40] При наличии технической возможности
[41] При наличии технической возможности и по предварительному согласованию с Банком

Банк оставляет за собой право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любую Заявку «Размещение ОТС» Инвестора. Банк вправе не принимать Заявки «Размещение ОТС», полученные после указанного в Уведомлении момента окончания приема Заявок «Размещение ОТС», и не исполнять принятые Заявки «Размещение ОТС», если в момент получения Банком таких Заявок и/или в момент окончания приема Заявок «Размещение ОТС» Инвестор не обеспечил на Брокерском счете, соответствующем указанной в Заявке торговой системе, наличие Свободного остатка денежных средств в размере, необходимом для исполнения принятой Заявки «Размещение ОТС» в полном объеме, с учетом вознаграждения Банка и биржи.

26.14.3. Заключение и исполнение сделок, направленных на приобретение размещаемых структурных финансовых инструментов, осуществляется в сроки и в порядке, установленные эмиссионными документами и/или определенные на их основании профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером), оказывающим эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

26.14.4. Цена приобретения размещаемых ценных бумаг определяется условиями размещения. Количество, которое может быть приобретено Инвестором, определяется эмитентом. Заявка «Размещение ОТС» может быть исполнена Банком частично в случае частичного удовлетворения предложения о приобретении размещаемых ценных бумаг.

26.14.5. Банк не предоставляет Инвестору никаких гарантий или заверений в отношении успешного выполнения каких-либо действий, связанных с размещением, и в связи с этим Банк не несёт никакой ответственности в случае если все или часть размещаемых ценных бумаг не будут приобретены Инвестором.

26.14.6. Инвестор настоящим признает и соглашается, что направленная Банком информация о предстоящем размещении не является рекламой ценных бумаг, все инвестиционные решения принимаются Инвестором самостоятельно и Банк обязан лишь следовать Поручениям, полученным от инвестора.

26.14.7. Настоящим Банк уведомляет Инвестора о возможном отсутствии вторичного рынка на структурные финансовые инструменты, указанные в разделе 26.14 (включая структурные облигации), и о связанном с этим риском невозможности продажи, уступки или отчуждения иным образом приобретенных указанных финансовых инструментов до их погашения.

26.14.8. Настоящим Банк уведомляет Инвестора о наличии конфликта между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка при исполнении Банком Заявок Инвестора на заключение сделок с контрагентом, указанным в пункте 26.14.1 Условий, который является зависимым лицом по отношению к Банку, при этом Банк принимает все разумные и доступные для разрешения конфликта интересов в пользу Инвестора. Информация об общем характере и источниках конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка представлена в Приложении 17.

26.14.9. Порядок и условия заключения, исполнения и прекращения сделок, не предусмотренные в настоящем пункте 26.14 Условий, определяются в соответствии с общим порядком проведения торговых операций на внебиржевом рынке согласно разделу 26 Условий. В случае противоречий между положениями пункта 26.14 Условий и раздела 26 Условий применяются положения пункта 26.14 Условий.

26.15. Особенности совершения Торговых операций со структурными финансовыми инструментами на вторичном Внебиржевом рынке.

26.15.1 По окончании периода первичного размещения Структурных облигаций в торговом режиме «Структурные облигации – вторичная торговля» системы QUIK, при наличии доступа к нему у Инвестора, размещается информация о возможных условиях совершения сделки купли-продажи структурных облигаций на основании предложений (оферты), адресованных Банку потенциальным контрагентом по таким сделкам – ООО «Сбербанк-Финанс» (ИНН 7736617998, далее – Сбербанк Финанс). Банк также размещает информацию о возможных условиях совершения сделок со структурными облигациями на официальном сайте Банка.

26.15.2 Инвестор вправе направить Заявку на заключение сделки со структурными облигациями по телефону Банка, по Месту обслуживания, в приложении «Сбербанк Онлайн pro»[42] которая будет исполнена путем акцепта Банком оферты контрагента Сбербанк Финанс с учетом следующих условий и ограничений:

- сделка может быть заключена только с финансовыми инструментами, информация о которых размещена в торговом режиме «Структурные облигации – вторичная торговля» Системы QUIK, а также на официальном сайте Банка. Инвестор не вправе направить Заявку в отношении иных инструментов.
- цена структурного финансового инструмента в Заявке Инвестора при покупке Инвестором должна быть не ниже, а при продаже не выше цены, указанной в информации об оферте Сбербанк Финанс по инструменту.
- максимальное количество структурных финансовых инструментов, указанное в Заявке Инвестора в отношении которых может быть заключена сделка, не может превышать количество, указанное в информации об оферте Сбербанк Финанс по инструменту в системе QUIK.
- Заявка может быть направлена Инвестором по Месту обслуживания в режиме работы офиса Банка или по телефону Банка, в течении рабочего дня, в период с 10:00 до 18:40 по московскому времени. Исполнение принятых Заявок осуществляется Банком в рабочие дни, в период с 10:00 до 18:40 по московскому времени.

26.15.3. Банк исполняет Заявку Инвестора на заключение сделки со Структурными облигациями по цене, указанной в информации об оферте по данному финансовому инструменту контрагента Сбербанк Финанс на момент исполнения Заявки Инвестора.

26.15.4. Срок списания или зачисления денежных средств или ценных бумаг с Торгового брокерского счета Инвестора по заключенной сделке со структурными облигациями определяется расчетными организациями, которые обеспечивают исполнение обязательств сторонами по сделке.

26.15.5. Настоящим Банк уведомляет Инвестора о наличии конфликта между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка при исполнении Банком Заявок Инвестора на заключение сделок с контрагентом, указанным в пункте 26.15.1 Условий, которое является зависимым лицом по отношению к Банку, при этом Банк принимает все разумные и доступные меры для разрешения конфликта интересов в пользу Инвестора. Информация об общем характере и источниках конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка представлена в Приложении 17.

26.15.6. Порядок и условия заключения, исполнения и прекращения сделок, не предусмотренные в настоящем пункте 26.15 Условий, определяются в соответствии с общим порядком проведения торговых операций на внебиржевом рынке согласно разделу 26 Условий. В случае противоречий между положениями пункта 26.15 Условий и раздела 26 Условий применяются положения пункта 26.15 Условий.

27. Порядок заключения и исполнения Сделок ОТС-РЕПО и Сделок инвестирования свободных ЦБ (РЕПО)

27.1. Условия приема Заявок и исполнения обязательств

27.1.1. Инвестор вправе направлять Банку Заявки на совершение Сделок ОТС-РЕПО, условия которых соответствуют общим условиям заключения, исполнения и расторжения Договоров РЕПО, изложенным в Приложении 10 (далее – «Приложение РЕПО») к настоящим Условиям. Банк совершает Сделки ОТС-РЕПО от своего имени, но за счет и по поручению Инвестора на внебиржевом рынке на основании полученных от Инвестора Заявок на Сделки ОТС-РЕПО.

[42] При наличии технической возможности

Инвестор обязуется ознакомиться с Приложением РЕПО и согласен на применение изложенных в нем положений к Сделкам ОТС-РЕПО, которые Инвестор поручает совершить Банку в соответствии с настоящими Условиями.

Обязательным условием, при котором Заявка на сделку ОТС-РЕПО может быть принята к исполнению, является указание в ней в качестве лица, которому должно быть направлено предложение на совершение Сделки ОТС-РЕПО, АО «Сбербанк КИБ».

Заявки от Инвесторов-физических лиц, не являющихся Квалифицированными инвесторами, исполняются Банком с учетом требований и ограничений, установленных п. 4.7. настоящих Условий.

27.1.2. Перечень Ценных бумаг, в отношении которых Банк принимает от Инвестора Заявки на Сделки ОТС-РЕПО, приведен на интернет-сайте Банка. Инвестор подтверждает, что ознакомился с указанным перечнем и параметрами, определяющими возможные условия совершения Сделок ОТС–РЕПО.

27.1.3. Банк принимает Заявки на Сделки ОТС-РЕПО в рабочие дни в промежуток с 10:00 до 17:30 или с 9:00 до 17:30 по московскому времени в случае подачи Заявок на Сделку ОТС-РЕПО с использованием системы СберБизнес. Банк имеет право, но не обязан принять Заявку на Сделку ОТС-РЕПО в иное время.

Срок действия Заявки на Сделку ОТС-РЕПО ограничивается днем, в который она была принята к исполнению. При этом Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любую Заявку Инвестора на Сделку ОТС-РЕПО.

27.1.4. Инвестор – физическое лицо вправе подать Заявку на Сделку ОТС-РЕПО с использованием Системы Quik или по телефону, Инвесторы – юридические лица также вправе подать Заявку на Сделку ОТС-РЕПО с использованием Системы электронной торговли «SberCIB Terminal», посредством подачи Заявки в разделе Инвестиции системы СберБизнес.

27.1.5. В случае намерения Инвестора-юридического разместить денежные средства на определенный период путем заключения сделки ОТС-РЕПО с Контрагентом - АО «Сбербанк КИБ», Инвестор вправе направить в разделе Инвестиции системы СберБизнес запрос, указав сумму сделки ОТС-РЕПО, в пределах доступного остатка на Торговом счете Инвестора, и срока сделки ОТС-РЕПО. При указании данных параметров Инвестор получает информацию о возможной ставке ОТС-РЕПО, соответствующей указанному сроку, и других возможных параметрах такой сделки. Данная информация является актуальной в течении трех минут с момента ее предоставления. Инвестор вправе в течение 3 минут с момента получения вышеуказанной информации направить Заявку на заключение одной или нескольких сделок ОТС-РЕПО с указанием необходимых условий для заключения сделки(ок) ОТС-РЕПО с учетом полученной вышеуказанной информации. В случае, если Инвестор по истечении трех минут с момента предоставления информации Контрагентом не направил Заявку на заключение сделки ОТС-РЕПО, запрос необходимо подать заново. При новом запросе информация может обновиться.

27.1.6. Стороны определили, что Заявка на совершение Сделки ОТС-РЕПО должна содержать следующие условия:

- направление первой части Сделки ОТС-РЕПО - купить (сделка обратного ОТС-РЕПО, по первой части которой Инвестор приобретает Ценные бумаги) или продать (сделка прямого ОТС-РЕПО, по первой части которой Инвестор продает Ценные бумаги);
- реквизиты Ценных бумаг, составляющих Пакет Ценных бумаг (эмитент/лицо, выдавшее Ценные бумаги, наименование паевого инвестиционного фонда, вид, для акций – категория (тип), другие идентифицирующие Ценную бумагу признаки по согласованию Сторон);
- Сумма покупки по Первой части Сделки ОТС-РЕПО;
- количество Ценных бумаг или их общая номинальная стоимость (для долговых Ценных бумаг), составляющих Пакет Ценных бумаг. Для Заявок, подающихся с использованием Системы электронной торговли «SberCIB Terminal», в случае отсутствия указания на

количество Ценных бумаг или их общей номинальной стоимости, количество Ценных бумаг рассчитывается в соответствии с формулой, указанной в разделе 3 Приложения 10;

- Валюта ОТС-РЕПО;
- Начальный Дисконт либо Начальная Премия;
- Ставка ОТС-РЕПО;
- Уровень переоценки;
- Уровень прекращения;
- дата поставки Ценных бумаг по Первой части Сделки ОТС-РЕПО (в случае отсутствия дата поставки считается датой заключения Сделки ОТС-РЕПО);
- дата поставки Ценных бумаг по Второй части Сделки ОТС-РЕПО, либо срок Сделки ОТС-РЕПО;
- дата оплаты Ценных бумаг по Первой части Сделки ОТС-РЕПО (в случае отсутствия дата оплаты считается датой заключения Сделки ОТС-РЕПО);
- дата оплаты Ценных бумаг по Второй части Сделки ОТС-РЕПО, либо срок Сделки ОТС-РЕПО;
- третье лицо, которому должно быть направлено предложение на совершение Сделки ОТС-РЕПО.

Стороны соглашаются, что для расчета сумм денежных обязательств и других показателей по Сделке ОТС-РЕПО в соответствии с Приложением РЕПО используется цена (в соответствии с Методикой, указанной в Приложении 10) и стоимость Ценных бумаг с учетом НКД.

Банк вправе отклонить заявку Инвестора, если параметры Заявки на Сделку ОТС-РЕПО не соответствуют условиям, указанным на интернет-сайте Банка.

Банк вправе заключить Сделку ОТС-РЕПО на более выгодных для Инвестора условиях.

Банк вправе отклонить Заявку Инвестора, если в качестве лица, которому должно быть направлено предложение на совершение Сделки ОТС-РЕПО, не указан АО «Сбербанк КИБ».

27.1.7. Для расчетов по Сделке ОТС-РЕПО используются:

- по сделкам с расчетами в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте: Торговый брокерский счет Основного рынка;
- по Ценным бумагам: Торговый раздел Торгового счета депо, открываемый Инвестору Депозитарием для учета его операций с Ценными бумагами в ТС ФР МБ;
- по иностранным Ценным бумагам: Торговый раздел Счета депо Инвестора в Депозитарии Банка, используемый для проведения операций на Внебиржевом рынке.

27.1.8. При направлении Банку Заявки на Сделку ОТС-РЕПО Инвестор должен обеспечить наличие денежных средств или ценных бумаг в соответствии с пунктом 27.1.7. (далее – Активы) в объеме, достаточном для осуществления расчетов по Первой части Сделки ОТС-РЕПО.

В случае подачи Инвестором Заявки на Сделку ОТС-РЕПО с расчетами по денежным средствам в иностранной валюте и по ценным бумагам, учитываемым на Торговом разделе Торгового счета депо Инвестора в Депозитарии Банка, настоящим Инвестор дает Банку Распоряжение на перевод ценных бумаг с Торгового раздела Торгового счета депо на Торговый раздел Счета депо в количестве, необходимом для гарантирования расчетов по Сделке ОТС-РЕПО. Если количество переведенных ценных бумаг превышает количество ценных бумаг, необходимых для расчетов по Сделке ОТС-РЕПО, Банк осуществляет перевод излишка ценных бумаг с Торгового раздела Счета депо на Торговый раздел Торгового счета депо.

27.1.9. При подаче Инвестором Заявки на Сделку ОТС-РЕПО Банк производит контроль

достаточности Активов инвестора. Банк вправе отклонить Заявку на Сделку ОТС-РЕПО, если Активов недостаточно для совершения Сделки ОТС-РЕПО и/или Стоимость Портфеля Инвестора после проведения расчетов по Первой части Сделки ОТС-РЕПО станет ниже размера Начальной маржи. В случае успешного прохождения контроля Банк имеет право произвести блокировку Активов до момента заключения сделки и завершения расчетов по первой части ОТС-РЕПО либо до момента отмены Заявки на Сделку ОТС-РЕПО.

В соответствии с Заявкой на Сделку ОТС-РЕПО и в случае, если Инвестор является покупателем Ценных бумаг по первой части сделки ОТС-РЕПО, Банк вправе установить запрет на совершение Инвестором Торговых или Неторговых операций с Ценными бумагами, которые являются предметом сделки ОТС-РЕПО до проведения расчетов по второй части сделки ОТС-РЕПО.

27.1.10. Во исполнение Заявки на Сделку ОТС-РЕПО Банк самостоятельно определяет Контрагента по Сделке ОТС-РЕПО в случае, когда Инвестор не указал в Заявке на совершение Сделки ОТС-РЕПО третье лицо, которому должно быть направлено предложение на совершение Сделки ОТС-РЕПО, и Банк согласился исполнить такую заявку Заявка на совершение Сделки ОТС-РЕПО. Инвестор соглашается, что Сделка ОТС-РЕПО заключатся на условиях соглашения между Банком и Контрагентом по Сделке ОТС-РЕПО.

27.1.11. Датой расчетов по первой части Сделки ОТС-РЕПО является день заключения Сделки ОТС-РЕПО либо следующий рабочий день. В Дату расчетов по первой части Сделки ОТС-РЕПО Банк списывает с соответствующих счетов, указанных в пункте 27.1.7. Ценные бумаги/ денежные средства в размере Суммы покупки Сделки ОТС-РЕПО и зачисляет на соответствующие счета Инвестора денежные средства в размере Суммы покупки Сделки ОТС-РЕПО / Ценные бумаги.

27.1.12. В Дату расчетов по второй части Сделки ОТС-РЕПО Банк зачисляет на соответствующие счета Инвестора Ценные бумаги / денежные средства в размере от Суммы выкупа Сделки ОТС-РЕПО, зачисляет на соответствующий счет Инвестора денежные средства в размере ранее внесенных Инвестором Маржинальных платежей и списывает с соответствующего счета Инвестора денежные средства в размере Суммы выкупа Сделки ОТС-РЕПО / Ценные бумаги.

Инвестор также вправе направить Банку Заявку на новую Сделку ОТС-РЕПО, в результате исполнения первой части которой, остатка денежных средств на Торговом брокерском счете/стоимости Ценных бумаг на Торговом счете депо будет достаточно для расчетов по Второй части ранее заключенной Сделки ОТС-РЕПО.

27.1.13. Указанные в пп. 27.1.11 – 27.1.12 операции по списанию/зачислению денежных средств и/или Ценных бумаг производятся Банком в соответствии с условиями заключенной по Заявке Инвестора Сделки ОТС-РЕПО в рамках, предоставленных Инвестором, согласно положениям Условий, общих полномочий на проведение расчетов и без дополнительных поручений/инструкций со стороны Инвестора.

27.1.14. За совершение Сделок ОТС-РЕПО Инвестор уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с тарифами Банка. Вознаграждение удерживается с Брокерского счета Инвестора в Дату расчетов по первой части Сделки ОТС-РЕПО. Пересчет вознаграждения не производится.

27.1.15. Инвестор вправе направить в Банк Заявку на изменение даты Второй части заключенной ранее Сделки ОТС-РЕПО (далее Заявка на досрочное исполнение).

Инвестор понимает, что в результате исполнения Банком Заявки на досрочное исполнение будут изменены условия ранее заключенной Сделки ОТС-РЕПО в части срока Сделки ОТС-РЕПО (даты поставки и оплаты Ценных бумаг по Второй части Сделки ОТС-РЕПО), а также суммы обязательств Инвестора по Сделке ОТС-РЕПО.

Банк вправе отказать Инвестору в исполнении Заявки на досрочное закрытие в случае отказа Контрагента по данной сделке ОТС-РЕПО на изменение ее условий (досрочного закрытия).

27.1.16. Информация о заключенных Сделках ОТС-РЕПО и расчетах по ним отражается в Отчете Брокера. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Инвестором.

27.1.17. Для Инвесторов, совершающих операции с использованием счетов депо, открытых в Специальных депозитариях, либо с использованием Отдельных денежных счетов, заключение и исполнение сделок ОТС-РЕПО не осуществляется.

27.1.18. Инвестор обязуется обеспечить в дату расчетов по Второй части Сделки ОТС-РЕПО (в том числе определяемую при наступлении обстоятельств досрочного исполнения обязательств по Сделке ОТС-РЕПО) наличие на счете в Банке денежных средств или Ценных бумаг в количестве, достаточном для исполнения обязательств по Второй части такой Сделки ОТС-РЕПО.

Все расчеты по денежным средствам по Сделке ОТС-РЕПО производятся в Валюте ОТС-РЕПО.

В случае наступления обстоятельств, которые по мнению Банка и/или Контрагента по Сделке ОТС-РЕПО приводят или могут привести к ограничениям или невозможности исполнения обязательств по Сделке ОТС-РЕПО (переводов денежных средств и (или) Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки ОТС-РЕПО), Инвестор соглашается и поручает Банку, что Банк и/или Контрагент по Сделке ОТС-РЕПО вправе в одностороннем порядке установить факт возникновения таких обстоятельств и принять одно или несколько следующих решений, при этом Банк уведомляет Инвестора о таких обстоятельствах и таких решениях:

(i) о досрочном исполнении обязательств по Сделке ОТС-РЕПО; и/или

(ii) о выплате суммы Неурегулированных обязательств; и/или

(iii) о замене валюты расчетов по Второй части Сделки ОТС-РЕПО на рубли по курсу Банка России на дату расчетов по Второй части Сделки ОТС-РЕПО.

Инвестор обязуется обеспечить в дату расчетов по Второй части Сделки ОТС-РЕПО наличие на счете в банке денежных средств или Ценных бумаг в размере, достаточном для исполнения своих обязательств по Второй части Сделки ОТС-РЕПО с учетом решения, принятого Банком и/или Контрагентом в соответствии с подпунктами (i)-(iii) настоящего пункта 27.1.18 выше.

Инвестор поручает Банку осуществить расчеты по Сделке ОТС-РЕПО с учетом решения, принятого, в соответствии с подпунктами (i)-(iii) настоящего пункта 27.1.18 выше.

В случае возникновения противоречий между положениями настоящего пункта Условий и иными положениями Условий (в том числе в результате внесения в Условия изменений и/или дополнений), к отношениям Банка и Инвестора применяются условия настоящего пункта.

27.1.19. Исполнение обязательств по Второй части Сделки ОТС-РЕПО осуществляется в следующем порядке:

а) продавец в дату оплаты Ценных бумаг по Второй части Сделки ОТС-РЕПО уплачивает покупателю сумму окончательной оплаты или сумму Неурегулированных обязательств;

б) покупатель передает продавцу Ценные бумаги в дату поставки Ценных бумаг по Второй части Сделки ОТС-РЕПО или уплачивает Продавцу сумму Неурегулированных обязательств.

Инвестор поручает Банку в случае наступления обстоятельств, указанных в пункте 27.1.18 Условий, обеспечить возможность исполнения Сделки ОТС-РЕПО на следующих дополнительных условиях:

(i) обязательства сторон Сделки ОТС-РЕПО по Второй части Сделки ОТС-РЕПО, указанные в пунктах (а) и (б) настоящего пункта 27.1.19, являются альтернативными, то есть каждая из сторон Сделки ОТС-РЕПО обязана совершить одно из указанных в данных пунктах действий;

(ii) Банк вправе по своему усмотрению или по указанию Контрагента по Сделке ОТС-РЕПО сделать выбор между действиями, указанными в пунктах (а) и (б) настоящего пункта 27.1.19;

(iii) если Банк не направил Инвестору уведомление о выборе выплаты суммы Неурегулированных обязательств, то считается, что обязательства по Второй части Сделки ОТС-РЕПО исполняются путем выплаты суммы окончательной оплаты и передачи Ценных бумаг;

(iv) расчеты по Сделке ОТС-РЕПО могут быть осуществлены с учетом решения, принятого, в соответствии с подпунктами (i)-(iii) пункта 27.1.18 выше.

27.2. Условия осуществления Маржинальных взносов

27.2.1. Расчет текущих обязательств по Сделке ОТС-РЕПО (в том числе Маржинальных взносов), заключенной Банком по заявке Инвестора, осуществляется в соответствии с условиями договора, между Банком и его Контрагентом по Сделке ОТС-РЕПО. Внесение маржинальных взносов осуществляется исключительно Инвестором. Выплата маржинальных взносов Контрагентом по Сделке ОТС-РЕПО не осуществляется.

27.2.2. Инвестор обязуется самостоятельно осуществлять контроль Текущей стоимости Ценных бумаг в том числе в отношении уровня переоценки и уровня прекращения.

27.2.3. Банк посредством Системы Quik в течение дня вправе направлять Инвестору уведомления о снижении значения Дефицита маржи. Указанные уведомления направляется посредством Quik. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Инвестором. При повторном в течение одного Торгового дня уменьшении значения Дефицита маржи Сделки ОТС-РЕПО Банк вправе не направлять Инвестору уведомление о необходимости внесения Маржинального взноса.

27.2.4. В случае повышения отношения модуля Дефицита маржи / Избытка маржи к Текущей сумме выкупа с учётом внесенных Маржинальных взносов и возникновения требования уплаты Маржинального взноса Банк не позднее 20:00 (МСК) направляет посредством Систем Quik Инвестору уведомление о Дефиците Маржинального взноса (требование внести Маржинальный взнос). Банк оставляет за собой право использовать другие каналы связи с Инвестором. Инвестор обязуется не позднее 12:00 (МСК) дня Т+2, если в требовании не указан иной срок, уплатить другой стороне Маржинальный взнос путем обеспечения наличия указанной в уведомлении о Дефиците Маржинального взноса суммы денежных средств на своем Счете. Банк вправе списать с Брокерского счета Инвестора в пользу Контрагента по договору ОТС-РЕПО денежные средства в размере Маржинального взноса до 12:00 (МСК) дня Т+2. Размер внесенных Маржинальных взносов учитывается при расчете Дефицита маржи по Сделке ОТС-РЕПО. В случае недостаточности Активов Инвестора для совершения действий, предусмотренных настоящим пунктом, и в случае наличия у Инвестора подключенной услуги по совершению Необеспеченных сделок и Сделок СпецРЕПО, Банк вправе осуществить досрочное исполнение второй части Сделки ОТС-РЕПО на дату Т+2 за счет средств, полученных при заключении Сделки СпецРЕПО. Инвестор считается направившим Заявку на совершение сделки СпецРЕПО в соответствии с положениями раздела 21 настоящих Условий. Банк вправе исполнить указанную Заявку.

В случае недостаточности Активов Инвестора для совершения действий, предусмотренных настоящим пунктом, и в случае наличия у Инвестора свободных денежных средств на брокерском счете / брокерских счетах, которые не используются для расчетов по сделке ОТС-РЕПО, Банк вправе в рамках одного Договора осуществить перевод денежных средств с указанных счетов в целях исполнения обязательств Инвестора по внесению Маржинального взноса. Инвестор считается направившим Поручение на перевод денежных средств на счет для расчетов по сделке ОТС-РЕПО на сумму в размере, указанном в требовании об уплате Маржинального взноса. Брокер вправе эту заявку исполнить.

27.2.5. В случае повышения отношения модуля Дефицита маржи / Избытка маржи к Текущей сумме выкупа с учётом внесенных Маржинальных взносов до Уровня прекращения, и в случае наличия у Инвестора подключенной услуги по совершению Необеспеченных сделок и Сделок СпецРЕПО, Банк вправе осуществить досрочное исполнение второй части Сделки ОТС-РЕПО за счет средств, полученных при заключении Сделки СпецРЕПО. Инвестор считается направившим Заявку на совершение сделки СпецРЕПО в соответствии с положениями раздела 21 настоящих Условий. Банк вправе исполнить указанную Заявку. Банк направляет посредством Системы Quik Инвестору уведомление о Дефиците Маржинального взноса (Терминационное требование). Банк оставляет за собой право использовать другие каналы связи с Инвестором. Инвестор обязуется

незамедлительно после направления указанного уведомления внести Маржинальный взнос, если в нем не указан иной срок. При наличии Активов на счете Инвестора, Банк вправе списать с Брокерского счета Инвестора в пользу Контрагента по договору ОТС-РЕПО денежные средства в размере, определенном в Терминационном требовании.

Банк вправе в рамках одного Договора осуществить перевод свободных денежных средств с Торговых брокерских счетов Инвестора, которые не используются для расчетов по сделке ОТС-РЕПО, в целях списания с Брокерского счета Инвестора в пользу Контрагента по договору ОТС-РЕПО денежных средств в размере, определенном в Терминационном требовании. Инвестор считается направившим Поручение на перевод денежных средств на счет, используемый для расчетов по сделке ОТС-РЕПО, на сумму в размере, указанном в Терминационном требовании. Брокер вправе эту заявку исполнить.

27.2.6. Информация о списании Маржинальных взносов с указанием размера списанных с Брокерского счета Инвестора денежных средств доступна Инвестору в Отчете Брокера. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Инвестором.

27.3. Порядок исполнения обязательств по второй части Сделки ОТС-РЕПО

27.3.1. В Дату расчетов по второй части Сделки ОТС-РЕПО Инвестор обязан не позднее 12:00 по московскому времени обеспечить наличие на соответствующих счетах Активов, в размере / количестве не менее предусмотренных для выполнения второй части Сделки ОТС–РЕПО.

27.3.2. В случае наличия на соответствующих счетах Инвестора Активов, необходимых для исполнения обязательств Инвестора по второй части Сделки ОТС-РЕПО, Банк вправе осуществить расчеты в рамках, предоставленных Инвестором согласно положениям Условий общих полномочий, на проведение расчетов (включая осуществление перевода Ценных бумаг) и без дополнительных поручений/инструкций со стороны Инвестора.

27.3.3. В случае недостаточности Активов на соответствующих счетах Инвестора для выполнения обязательств по второй части сделки ОТС-РЕПО, Инвестор считается подавшим Заявку на новую Сделку ОТС-РЕПО, в результате исполнения первой части которой остатка денежных средств на счете Инвестора / количества Ценных бумаг будет достаточно для расчетов по второй части ранее заключенной Сделки ОТС-РЕПО. Банк вправе исполнить указанную Заявку после 12:00 (МСК) Даты расчетов по второй части Сделки ОТС-РЕПО.

Заявка на новую Сделку ОТС-РЕПО считается направленной на следующих условиях:

- направление Сделки ОТС-РЕПО: направление ранее заключенной Сделки ОТС-РЕПО;
- реквизиты Ценных бумаг, составляющих Пакет Ценных бумаг: Ценные бумаги по ранее заключенной Сделке ОТС-РЕПО;
- сумма покупки Ценных бумаг: достаточная для исполнения обязательств Инвестора по второй части ранее заключенной сделки ОТС-РЕПО.
- количество Ценных бумаг: достаточное для заключения новой Сделки РЕПО;
- Валюта ОТС-РЕПО: валюта ранее заключенной Сделки ОТС-РЕПО;
- Начальный Дисконт либо Начальная Премия: в соответствии со значениями Начального Дисконта, либо Начальной премии, указанными на интернет-сайте Банка на дату заключения новой сделки ОТС-РЕПО;
- Ставка ОТС-РЕПО:
    - для Инвесторов – физических лиц – ставка ОТС-РЕПО, действующая на дату заключения новой сделки ОТС-РЕПО, на срок, равный сроку ранее заключенной сделки ОТС-РЕПО;
    - для Инвесторов – юридических лиц – ставка ОТС-РЕПО, действующая на дату заключения новой сделки ОТС-РЕПО, на срок 1 рабочий день;

- Уровень переоценки: в соответствии со значением Уровня переоценки, указанного на интернет-сайте Банка на дату заключения новой сделки ОТС-РЕПО;
- Уровень прекращения: в соответствии со значением Уровня прекращения, указанного на интернет-сайте Банка на дату заключения новой сделки ОТС-РЕПО;
- дата поставки Ценных бумаг по Первой части Сделки ОТС-РЕПО: дата поставки по Второй части ранее заключенной Сделки ОТС-РЕПО;
- дата оплаты Ценных бумаг по Первой части Сделки ОТС-РЕПО: дата оплаты по Второй части ранее заключенной Сделки ОТС-РЕПО;
- дата поставки Ценных бумаг по Второй части Сделки ОТС-РЕПО:
  - для Инвесторов – физических лиц – дата, отстоящая от текущей на срок ранее заключенной сделки ОТС-РЕПО;
  - для Инвесторов – юридических лиц – следующий рабочий день;
- дата оплаты Ценных бумаг по Второй части Сделки ОТС-РЕПО:
  - для Инвесторов – физических лиц – дата, отстоящая от текущей на срок ранее заключенной сделки ОТС-РЕПО;
  - для Инвесторов – юридических лиц – следующий рабочий день.

27.3.4. В случае недостаточности Активов Инвестора для совершения действий, предусмотренных пунктом 27.3.3. и, в случае наличия у Инвестора подключенной услуги по совершению Необеспеченных сделок и Сделок СпецРЕПО, Банк вправе осуществить исполнение второй части Сделки ОТС-РЕПО в Дату расчетов по второй части Сделки ОТС-РЕПО. При этом Инвестор считается направившим Заявку на совершение сделки СпецРЕПО в соответствии с положениями раздела 21 настоящих Условий. Банк вправе исполнить указанную Заявку.

В случае недостаточности Активов Инвестора для совершения действий, предусмотренных пунктом 27.3.3, и в случае наличия у Инвестора свободных денежных средств на Торговом брокерском счете / Торговых брокерских счетах, которые не используются для расчетов по сделке ОТС-РЕПО, Банк вправе в рамках одного Договора осуществить перевод денежных средств с указанных счетов в целях исполнения обязательств Инвестора по второй части Сделки ОТС-РЕПО. Инвестор считается направившим Поручение на перевод денежных средств на счет, используемый для расчетов второй части ОТС-РЕПО, на сумму в размере, указанном в условиях соответствующей сделки ОТС-РЕПО. Брокер вправе эту заявку исполнить.

27.3.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Инвестором обязательств настоящего раздела, Банк вправе осуществить действия в соответствии с разделом 27.4 настоящих Условий.

27.4. Досрочное исполнение/ урегулирование обязательств по Сделкам ОТС-РЕПО. Процедура урегулирования.

Досрочное исполнение

27.4.1. Основаниями для досрочного исполнения по Второй части Сделки ОТС-РЕПО являются:

- Согласование Сторонами по Сделке ОТС–РЕПО по Заявке Инвестора досрочного исполнения Второй части Сделки ОТС-РЕПО.
- Наступление условия досрочного прекращения Сделки ОТС-РЕПО со стороны Контрагента по Сделке ОТС-РЕПО (в соответствии с Приложением РЕПО).

27.4.2. Банк самостоятельно определяет измененную Дату расчетов по Второй части Сделки ОТС-РЕПО, исполняемой досрочно, а также рассчитывает Сумму выкупа Сделки ОТС-РЕПО на измененную Дату расчетов по второй части Сделки ОТС-РЕПО по формуле, приведенной в

Приложении РЕПО.

27.4.3. Банк уведомляет Инвестора о досрочном исполнении Сделки ОТС-РЕПО посредством Системы Quik с указанием Даты расчетов по второй части Сделки ОТС-РЕПО и Суммы выкупа Сделки ОТС-РЕПО. Банк оставляет за собой право использовать другие каналы связи с Инвестором.

Процедура урегулирования

27.4.4. Основаниями для урегулирования обязательств по Сделке ОТС-РЕПО являются:

- Неисполнение Инвестором каких-либо обязательств перед Банком, предусмотренных настоящими Условиями;
- Наличие сомнений в неизменности текущего финансового положения Инвестора;
- Банкротство Инвестора – юридического лица;
- Достижение Уровня прекращения, предусмотренного в условиях сделки ОТС-РЕПО;
- Иные положения, предусмотренные Приложением РЕПО

27.4.5. В случаях, предусмотренных положениями пункта 27.4.4. настоящих Условий Банк извещает Инвестора посредством Системы Quik о применении процедуры урегулирования Сделки ОТС-РЕПО. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Инвестором.

27.4.6. Процедура урегулирования осуществляется в соответствии с положениями Приложения РЕПО, согласно условиям соответствующей Сделки ОТС-РЕПО с Контрагентом по Сделке ОТС-РЕПО в течение 30 дней с согласованной сторонами даты исполнения второй части ОТС-РЕПО. Банк зачисляет на соответствующий счет Инвестора денежные средства, полученные по результатам урегулирования либо информирует Инвестора посредством Системы Quik Инвестора о наличии Неурегулированных обязательств с указанием Величины Неурегулированных обязательств Инвестора. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Инвестором.

27.4.7. Инвестор обязуется зачислить денежные средства в размере Неурегулированных обязательств в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения информации о наличии Неурегулированных обязательств.

27.4.8. Банк имеет право списать с Брокерского счета Инвестора денежные средства в размере величины Неурегулированных обязательств в рамках предоставленных Инвестором согласно положениям Условий общих полномочий на проведение расчетов и без дополнительных поручений/инструкций со стороны Инвестора.

27.4.9. В случае неисполнения Инвестором обязательств, предусмотренных пунктом 27.4.7. Банк оставляет за собой право применять штрафные санкции в размере действующей на дату возникновения Неурегулированных обязательств удвоенной ключевой ставки Банка России, начисленной на величину остатка Неурегулированных обязательств, до момента окончания обязательств Инвестора по Сделке ОТС-РЕПО.

27.4.10. В случае неисполнения Инвестором обязательств, предусмотренных пунктом 27.4.7. Банк вправе осуществить действия, предусмотренные настоящими Условиями для исполнения обязанности Инвестора по выплате Неурегулированных обязательств по Сделке ОТС-РЕПО, при этом Инвестор обязуется возместить все убытки Банка.

27.5 Выплата доходов по ценным бумагам по Сделкам ОТС-РЕПО

27.5.1. При определении в период между датами расчетов по первой и второй части ОТС-РЕПО перечня лиц, имеющих право на получение доходов по Ценным бумагам, включая дивиденды от эмитента Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки ОТС-РЕПО, суммы денежных средств в размере дохода по Ценным бумагам (за вычетом удержанного налога, если такое удержание

предусмотрено в соответствии с законодательством) подлежат передаче Продавцу по первой части Сделки ОТС-РЕПО в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фактического поступления дохода по Ценным бумагам на счет Покупателя по первой части Сделки ОТС-РЕПО.

Передача доходов осуществляется на Торговый брокерский счет Продавца по первой части Сделки ОТС-РЕПО. Удержание доходов в пользу Продавца по первой части Сделки ОТС-РЕПО осуществляется путём удержания с Торгового брокерского счета Покупателя по первой части сделки ОТС-РЕПО суммы денежных средств в размере планируемого дохода по Ценным бумагам после определения эмитентом перечня лиц, имеющих право на получение таких доходов.

27.5.2. Сумма полученных в качестве доходов по Ценным бумагам, включая дивиденды от эмитента Ценных бумаг, денежных средств не учитывается при определении обязательств Стороны по второй части Сделки ОТС-РЕПО.

27.5.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Инвестором Сделки ОТС-РЕПО Банк оставляет за собой право списать полностью либо частично сумму полученных в качестве доходов по Ценным бумагам денежных средств в целях уменьшения величины Неурегулированных обязательств, подлежащих списанию Банком с Брокерского счета Инвестора в соответствии положениями пункта 27.4.

27.6 Порядок заключения и исполнения Сделок РЕПО по инвестированию свободных ценных бумаг (Сделка инвестирования свободных ЦБ)

27.6.1. Банк предоставляет Инвестору возможность заключать Сделки РЕПО по инвестированию свободных ценных бумаг (Сделка инвестирования свободных ЦБ) с Ценными бумагами, принадлежащими Инвестору на праве собственности и учитываемыми на его Торговом разделе Торгового счета депо, и получать процентный доход от указанных сделок за передачу ценных бумаг по первой части сделки инвестирования свободных ЦБ.

Для реализации указанной возможности Инвестор дает Банку Поручение на сделки инвестирования свободных ЦБ по форме Приложения 12.

Указанное Поручение действует с момента его оформления в течение всего срока действия договорных отношений Сторон в рамках настоящих Условий либо до даты внесения изменений, связанных с отказом Инвестора от заключения Сделок инвестирования свободных ЦБ в рамках Условий.

27.6.2. Банк заключает Сделку(и) инвестирования свободных ЦБ от своего имени, за счет и по Поручению Инвестора, оформленного в соответствии с п. 27.6.1 настоящих Условий. Предметом Сделок инвестирования свободных ЦБ являются ЦБ, находящиеся на Торговом разделе Торгового счета депо, открытого Инвестору в рамках Условий для учета его операций с ЦБ в ТС ФР МБ.

27.6.3. Банк самостоятельно без согласования с Инвестором определяет вид ЦБ для заключения Сделки(ок) инвестирования свободных ЦБ и Контрагента по Сделке(ам) инвестирования свободных ЦБ. Если Банк одновременно не выступает стороной по Сделке инвестирования свободных ЦБ, действуя за счет Контрагента, то Банк принимает на себя ручательство за исполнение Контрагентом такой Сделки инвестирования свободных ЦБ (делькредере), при этом соответствующее дополнительное вознаграждение Банка включено в размер вознаграждения, указанного в пункте 27.6.11.

27.6.4. Цена первой части Сделки инвестирования свободных ЦБ определяется исходя из последней цены сделки купли-продажи данной ЦБ в ТС ФР МБ, которая известна Банку к моменту совершения Банком действий, направленных на заключение Сделки инвестирования свободных ЦБ.

27.6.5. Минимальная процентная ставка в Сделке инвестирования свободных ЦБ устанавливается Банком на дату заключения Сделки инвестирования свободных ЦБ. Информация о действующей минимальной процентной ставке в Сделке инвестирования свободных ЦБ размещается на интернет-сайте Банка. Банк вправе заключить Сделку инвестирования свободных ЦБ на более выгодных для Инвестора условиях, при этом полученный в результате такой сделки

дополнительный доход полностью принадлежит Инвестору.

27.6.6. Срок Сделки инвестирования свободных ЦБ равен количеству календарных дней до начала следующего Торгового дня.

27.6.7. Объем второй части Сделки инвестирования свободных ЦБ рассчитывается исходя из объема первой части, срока и процентной ставки по следующей формуле:

$$\boldsymbol{S}_{2} = \boldsymbol{S_1} + (\boldsymbol{S_1} \cdot \boldsymbol{r} \cdot \boldsymbol{T})/\boldsymbol{Y},$$

где:

$\boldsymbol{S_2}$ – Объем второй части Сделки инвестирования свободных ЦБ;

$\boldsymbol{S_1}$ – Объем первой части Сделки инвестирования свободных ЦБ;

$\boldsymbol{r}$ – r – ставка Сделки инвестирования свободных ЦБ в процентах годовых;

$\boldsymbol{T}$ – Срок Сделки инвестирования свободных ЦБ;

$\boldsymbol{Y}$ – База начисления процентов по Сделке инвестирования свободных ЦБ.

27.6.8. Первая часть Сделки инвестирования свободных ЦБ исполняется в день заключения Сделки инвестирования свободных ЦБ.

27.6.9. Вторая часть Сделки инвестирования свободных ЦБ исполняется на следующий Торговый день после исполнения первой части Сделки инвестирования свободных ЦБ.

27.6.10. Инвестор уведомлен и соглашается, что в случае если список лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, в отношении которых заключена Сделка инвестирования свободных ЦБ, определяется в период после исполнения Инвестором обязательств по передаче ценных бумаг по первой части Сделки инвестирования свободных ЦБ и до исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по второй части Сделки инвестирования свободных ЦБ, то:

а) Инвестор 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;

б) Суммы доходов по Ценным бумагам, включая дивиденды от эмитента Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки инвестирования свободных ЦБ, подлежат передаче Инвестору в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фактического поступления дохода по Ценным бумагам на счет Контрагента по Сделке инвестирования свободных ЦБ. Передача доходов осуществляется только на Основной брокерский счет Инвестора.

27.6.11. За совершение Сделок инвестирования свободных ЦБ Инвестор уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с тарифами Банка.

27.6.12. Все расчеты по денежным средствам по Сделкам инвестирования свободных ЦБ производятся исключительно в рублях РФ.

27.6.13. Информация о заключенных Сделках инвестирования свободных ЦБ и расчетах по ним отражается в Отчете Брокера. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Инвестором.

27.6.14. Банк не гарантирует обязательное ежедневное исполнение Поручения Инвестора, оформленного в соответствии с п. 27.6.1 настоящих Условий, и заключение Сделок инвестирования свободных ЦБ. Подавая Поручение на сделки инвестирования свободных ЦБ, Инвестор соглашается с тем, что Банк ни при каких обстоятельствах не будет нести какую-либо ответственность перед Инвестором в случае неисполнения данного Поручения полностью или частично.

27.6.15. Для Инвесторов, совершающих операции с использованием счетов депо, открытых в

Спецдепозитариях, либо с использованием Отдельных денежных счетов, заключение и исполнение сделок инвестирования свободных ЦБ не осуществляется.

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

27.7. Порядок заключения и исполнения Сделок РЕПО в целях клиринга

27.7.1. Банк уведомляет Инвестора, что в случаях и на условиях, предусмотренных правилами торгов ТС ФР МБ и/или правилами клиринга на торгах ТС ФР МБ, Клиринговая организация вправе по своей инициативе заключить с Банком как с участником торгов и/или участником клиринга одну или несколько Сделок РЕПО в отношении ЦБ, права на которые учитываются и/или которые подлежат зачислению на Торговые счета (а) Инвестора и/или (б) других инвесторов Банка.

27.7.2. В случаях, указанных в п.27.7.1 Условий, Банк вправе, но не обязан заключить за счет Инвестора одну или несколько Сделок РЕПО, по первой части которых Инвестор продает/покупает ЦБ идентичные ЦБ по сделке РЕПО, заключенной по инициативе Клиринговой организации (далее – Сделки РЕПО КЦ).

Банк определяет все условия Сделок РЕПО КЦ исходя из условий Сделок РЕПО между Банком и Клиринговой организацией, за исключением количества ЦБ, которое Банк вправе определить по своему усмотрению в пределах количества ЦБ по совокупности Сделок РЕПО между Банком и Клиринговой организацией.

27.7.3. Инвестор настоящим поручает Банку по своему усмотрению и без дополнительной Заявки Инвестора (а) принимать решение о заключении или незаключении Сделок РЕПО КЦ, (б) определять количество ЦБ по Сделкам РЕПО КЦ, (в) за счет Инвестора заключать Сделки РЕПО КЦ и совершать любые действия, необходимые для их исполнения.

Инвестор соглашается, что результат исполнения Банком указанного поручения Инвестора может отличаться от результата исполнения Банком аналогичных поручений других инвесторов Банка.

27.7.4. Банк отражает факт заключения и условия Сделок РЕПО КЦ в Отчете Брокера. Банк вправе, но не обязан дополнительно уведомить Инвестора непосредственно до или после заключения Сделки РЕПО КЦ с использованием любых контактных данных из Анкеты Инвестора.

27.7.5. Инвестор не уплачивает Банку вознаграждение за заключение Сделок РЕПО КЦ, кроме случаев наличия у Банка действующего Поручения Инвестора на сделки инвестирования свободных ЦБ согласно п. 27.6.1 Условий. Инвестор в любом случае возмещает Банку все расходы, связанные с заключением и исполнением Сделок РЕПО КЦ.

27.7.6. Банк не несет перед Инвестором ответственность за факт и последствия заключения Клиринговой организацией Сделок РЕПО, указанных в пункте 27.7.1 Условий, а также за факт и последствия заключения или незаключения Банком Сделок РЕПО КЦ в отношении какого-либо количества ЦБ Инвестора.

27.7.7. Во избежание сомнений, положения настоящего раздела 27.7 Условий применяются к Инвестору, независимо от наличия у Инвестора статуса квалифицированного инвестора и/или наличия у Банка действующего Поручения Инвестора на сделки инвестирования свободных ЦБ согласно п. 27.6.1 Условий.

27.7.8. Порядок и условия заключения, исполнения и прекращения Сделок РЕПО КЦ, не предусмотренные в настоящем разделе 27.7 Условий, определяются в соответствии с общими условиями для Сделок РЕПО или Сделок инвестирования свободных ЦБ согласно разделу 27.6 Условий. В случае противоречий между положениями раздела 27.7 Условий и раздела 27.6 Условий применяются положения раздела 27.7 Условий.

27.8. Порядок исполнения ранее заключенных сделок ОТС-РЕПО

27.8.1. Во избежание сомнений сделки ОТС-РЕПО, заключенные до внесения изменений в Условия, исполняются и прекращаются на условиях, действующих на момент их заключения.

27.9. Под рабочим днем применительно к Сделкам ОТС-РЕПО понимается:

а) для целей заключения, изменения, исполнения обязательств по первой и второй части Сделок ОТС-РЕПО, исполнения требований внесения маржинального взноса – день, в течение которого по меньшей мере один организатор торгов (биржа) предоставляет возможность совершать сделки с Ценными бумагами на своих торгах и в обычном режиме работают банки, расчетные и депозитарные организации, в случае, если от их работы зависит исполнение обязанностей по Сделкам ОТС-РЕПО за исключением случаев, когда: 1) такие дни совпадают с официальными выходными и праздничными днями в Российской Федерации; 2) такие дни определенны Банком как нерабочие.

б) для целей иных расчетов, исполнения иных обязательств по Сделкам ОТС-РЕПО, направления уведомлений и требований, предусмотренных настоящими Условиями – день и время, в которые хотя бы один организатор торгов, банки, расчетные и депозитарные и иные организации (юридические лица), если от их работы зависит исполнение обязательств, возникающих в связи и/или из Сделок ОТС-РЕПО, открыты для проведения указанных операций.

ЧАСТЬ 4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ

28. Вознаграждение Банка и оплата расходов

28.1. Инвестор обязан уплачивать Банку вознаграждение за услуги, оказываемые Банком по Договору в рамках Условий. Обеспечением исполнения обязательств Инвестора по уплате вознаграждения в рамках Договора являются Активы Инвестора, учитываемые на Брокерском счете Инвестора.

Банк взимает с Инвестора вознаграждение за все предоставленные услуги в соответствии с тарифами Банка или указанными в пункте 1.5 Условий договорами, действующими на момент оказания соответствующей услуги.

Расчет и учет на Торговом брокерском счете вознаграждения Банка по совершенным сделкам Инвестора происходит в день заключения сделки, взимание вознаграждения происходит после совершения расчётов по заключенным сделкам.

28.2. Информацию о действующих тарифах Банк размещает на интернет-сайте Банка. Тарифы являются неотъемлемой частью Условий.

Инвестор вправе направить в Банк заявление для изменения своего тарифного плана за услуги, оказываемые Банком по Договору в соответствии с п. 33.2 Договора. При принятии Банком заявления Инвестора, новый тарифный план применяется со следующего дня.

В случае если в последний рабочий день календарного года Инвестором не будут соблюдены условия применения тарифного плана и Инвестор самостоятельно не выберет иной тарифный план, Банк вправе применять к Инвестору тарифный план «Самостоятельный».

Банк вправе вносить изменения в тарифы в порядке, предусмотренном разделом 32 Условий.

28.3. В случае несогласия с новыми тарифами Инвестор обязан до даты вступления их в действие направить Банку письменное уведомление о расторжении Договора (Условий) в порядке, установленном в разделе 34 настоящих Условий. Если указанное письменное уведомление в установленные сроки не было направлено Банку, то это означает, что тем самым Инвестор выражает свое согласие на введение новых тарифов.

28.4. Если иное не предусмотрено настоящими Условиями и Условиями Депозитария, кроме выплаты вознаграждения Банку Инвестор оплачивает следующие виды расходов: расходы,

понесенные Банком по тарифам (вознаграждение и расходы) третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения сделок и прочих операций, предусмотренных Условиями. Суммы понесенных Банком расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку тарифами и/или счетами (счетами-фактурами) третьих лиц.

28.5. Инвестор предоставляет Банку право списывать с Брокерского счета Инвестора вознаграждение Банка за брокерские услуги, депозитарные услуги, возмещение расходов, связанных с исполнением настоящих Условий и Условий Депозитария, услуги связанные с инвестиционном консультированием[43]. При этом Банк вправе списать вознаграждение Банка, сумму в оплату расходов Банка в иностранной валюте, сконвертировав сумму вознаграждения Банка, расходов Банка по курсу Банка России на дату удержания.

28.6. Банк вправе без согласия Инвестора производить списание денежных средств с Брокерского счета Инвестора на основании счетов, выставленных Инфраструктурными организациями или на основании отчетов Инфраструктурных организаций о списании с Банка сумм ранее ошибочно выплаченных доходов по ценным бумагам (в том числе купонных платежей).

28.7. Инвестор обязан возвратить Банку денежные средства, полученные Инвестором в результате ошибочного перечисления денежных средств Инфраструктурной организацией и/или Банком.

28.8. Инвестор обязан возвратить Банку ценные бумаги, полученные Инвестором в результате ошибочного зачисления ценных бумаг Инфраструктурной организацией и/или Банком.

28.9. В случае, если на Брокерском счете Инвестора недостаточно денежных средств для проведения расчетов по совершенным сделкам (не связанным с совершением Необеспеченных сделок), удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка, возмещения расходов Банка, уплаты сумм, указанных в пункте 28.6 Условий, Банк отражает данную задолженность Инвестора перед Банком в предоставляемом Инвестору Отчете Брокера, указанном в п.29.2 Условий.

Инвестор обязан погасить образовавшуюся задолженность путем пополнения Брокерского счета денежными средства в размере достаточном для погашения задолженности, указанной в Отчете Брокера.

28.10. Банк вправе приостановить выполнение любых Заявок, Поручений и Распоряжений Инвестора, уменьшающих Позицию Инвестора (за исключением направленных на выполнение требований Банка), в том числе, приостановить выполнение действий, предусмотренных подпунктом г) пункта 4.1.10 Условий до полного погашения Инвестором задолженности перед Банком.

28.11. В случае отсутствия на Брокерском счете Инвестора денежных средств в сумме достаточной для погашения задолженности Инвестора перед Банком, Банк по истечении 30 календарных дней со дня возникновения задолженности Инвестора, вправе:

а) взыскать с Инвестора пеню за каждый день просрочки в размере 1/365 ключевой ставки Банка России, действующей на дату возникновения просрочки от суммы задолженности в рублях;

б) обратить взыскание на Активы Инвестора. С этой целью настоящим Инвестор дает Поручение Банку совершить за счет Инвестора одну или несколько сделок, направленных на погашение обязательств Инвестора по уплате задолженности по Договору.

Указанные операции совершаются в Торговой системе по Текущим рыночным ценам, с учетом требований, установленных Банком России. При этом Банк самостоятельно осуществляет выбор Торговой системы и финансового актива для совершения операций.

Инвестор несет ответственность по обязательствам по уплате задолженности по Договору, а в случае непогашения ее в установленный Договором срок, за убытки, возникшие вследствие

[43] При выборе Инвестором услуги Цифровой финансовый советник в Заявлении Инвестора и присоединении к Условиям инвестиционного консультирования или выборе услуги Персональный инвестиционный советник и заключении договора об инвестиционном консультировании.

совершения указанных операций.

в) расторгнуть Договор о брокерском обслуживании в соответствии с п.34.3 Условий. Направление Банком Инвестору уведомления о расторжении Договора не освобождает последнего от обязанности возместить Банку задолженность по уплате вознаграждения и расходов, понесенных Банком по исполнению Договора.

ЧАСТЬ 5. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

29. Учет операций и отчетность Банка

29.1. Учет сделок, совершенных за счет Инвестора, и операций с Активами Инвестора осуществляется Банком отдельно от учета сделок и операций, проводимых за счет других Инвесторов, а также учета операций, проводимых за счет средств самого Банка.

29.2. По всем операциям, совершенным в рамках Условий, Банк формирует для Инвестора следующие отчеты (Отчеты Брокера):

- Отчет по сделкам и операциям, совершенным в интересах Инвестора в течение дня, готовится и предоставляется при наличии сделок и операций у Инвестора в течение дня. Данный отчет Банк предоставляет Инвестору не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения операций, отраженных в отчете. При этом Отчет по сделкам и операциям, совершенным в интересах Инвестора в течение выходных и нерабочих праздничных дней, а также календарных дней, в которые проводится Дополнительная торговая сессия выходного дня, подлежит предоставлению Инвестору в сроки, как если бы такие сделки и/или операции были совершены в рабочий день, непосредственно следующий за таким выходным и/или нерабочим праздничным днем, и/или календарным днем, в который проводится Дополнительная торговая сессия выходного дня;
- Отчет о состоянии счетов по сделкам и операциям Инвестора за месяц – готовится и предоставляется при наличии в течение отчетного месяца на Брокерском счете Инвестора Активов, Обязательств или требований либо совершения в течение отчетного месяца сделок или операций. Данный отчет Банк предоставляет Инвестору не позднее окончания 5 (пятого) рабочего дня, следующего за отчетным месяцем;
- Отчет о состоянии счетов по сделкам и операциям за квартал – готовится и предоставляется при наличии в течение отчетного квартала на Брокерском счете Инвестора — юридического лица Активов, Обязательств или требований либо совершения в течение отчетного квартала сделок или операций. Данный отчет Банк предоставляет Инвестору-юридическому лицу не позднее окончания 5 (пятого) рабочего дня, следующего за отчетным кварталом.

29.3. Отчет Брокера включает в себя сведения обо всех сделках и операциях с Активами Инвестора за отчетный период, сведения об остатках Активов Инвестора, о движении денежных средств и ценных бумаг Инвестора, а также сведения об Обязательствах и требованиях Инвестора. Отчет Брокера не включает информацию о Стоимости Портфеля Инвестора, которая направляется Инвестору посредством Системы интернет-трейдинга в соответствии с п. 21.1.4 Условий.

29.4. Копии Отчетов Брокера за подписью уполномоченных лиц и печатью Банка предоставляются на бумажном носителе по требованию Инвестора и могут быть получены по Месту обслуживания.

Банк осуществляет рассылку электронной копии Отчета Брокера по реквизитам, указанным Инвестором в Анкете Инвестора, средствами электронной доставки, включая электронную почту, если адрес электронной почты присутствует и подтвержден[44]. Стороны признают, что такая доставка считается надлежащим представлением информации, содержащейся в Отчете Брокера.

[44] Адрес электронной почты может быть подтверждён Инвестором путем ввода кода подтверждения в системе «Сбербанк Онлайн», полученного на этот адрес электронной почты.

Инвестор имеет возможность отказаться от рассылки Отчетов Брокера. Для реализации указанной возможности, а также для повторного подключения электронной рассылки Отчетов Брокера, Инвестор предоставляет в Банк Заявление о подписке на рассылки, образец которого приведен в Приложении 13.

29.5. Если Инвестор в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой предоставления Отчета Брокера, как она определена в п. 29.2 настоящих Условий (вне зависимости от фактической даты получения Инвестором Отчета Брокера), не предоставил по Месту обслуживания или в электронном виде (чат в Сбербанк Онлайн или на сайте Банка) обоснованные письменные претензии по его содержанию, то (а) Отчет Брокера считается принятым Инвестором без возражений, (б) полномочия Банка на совершение указанных в Отчете Сделок и операций считаются подтвержденными Инвестором (в) Отчет рассматривается Банком как согласие Инвестора с данными, содержащимися в отчете. Инвестор понимает и принимает риски, связанные с финансовыми и иными неблагоприятными последствиями вследствие неполучения Отчета Брокера в случае указания Инвестором в Анкете Инвестора контактных данных третьих лиц, а не Инвестора. Банк не несет ответственности перед Инвестором за финансовые и иные неблагоприятные последствиями, возникшие вследствие указания Инвестором в Анкете Инвестора контактных данных третьих лиц, а не данных Инвестора.

29.6. Банк, по запросу Инвестора, предоставляет Отчет Брокера по итогам любого рабочего дня, когда совершались сделки по Заявкам Инвестора, но не ранее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего запроса от Инвестора.

29.7 Банк, по требованию Инвестора, предоставляет копию ранее предоставленного Отчета Брокера на бумажном носителе по Месту обслуживания в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего требования.

29.8. Отчеты Депозитария (выписки по счетам депо, выписки операций по счетам депо, отчеты о совершении депозитарных операций, осуществляемых по счету депо Инвестора, открытому в Депозитарии Банка, а также иные отчеты) предоставляются в соответствии с Условиями Депозитария.

Для получения отчетов о совершении депозитарных операций (за исключением операций, связанных с покупкой/продажей ценных бумаг в рамках Условий, а также по вывод / переводу ценных бумаг по Брокерскому счету) Инвестор должен обеспечить предоставление в Депозитарий полного комплекта документов согласно требований Условий Депозитария. Инвестор обязан поддерживать указанный пакет документов в актуальном состоянии. В случае не предоставления полного и актуального на дату обращения Инвестора пакета документов Депозитарий вправе отказать в совершении депозитарной операции и/или выдаче отчета о совершении депозитарных операций.

29.9. Отчеты по депозитарным операциям, осуществляемым по счету Инвестора, открытому в стороннем (в т.ч. Расчетном) Депозитарии в случае присоединения Инвестора к настоящим Условиям без открытия счета депо в Депозитарии Банка, формируются в соответствии с условиями депозитарного обслуживания стороннего (Расчетного) Депозитария.

29.10. Кроме отчетности Инвесторам предоставляются дополнительные документы, в том числе:

- для юридических лиц – счета-фактуры (если применимо, с учетом норм действующего законодательства российской Федерации) на все суммы, удержанные с Инвестора Банком при проведении операций в рамках настоящих Условий в оплату собственных услуг и/или услуг третьих лиц, которые Инвестор может получить по Месту обслуживания;
- для физических лиц (по запросу) представляется:

– Справка о доходах и суммах налога физического лица в формате pdf. Справка формируется по состоянию на дату направления Инвестором запроса (промежуточная справка[45]), либо по

[45] Информация, указанная в промежуточной справке/отчете, является актуальной по состоянию на дату формирования такого документа и может измениться по окончании налогового периода (года).

итогам года (итоговая справка, формируется не ранее истечения двух месяцев с момента окончания налогового периода);

– Отчет Расчет НДФЛ выдается как расшифровка для отчета Справка о доходах и суммах налога физического лица за налоговый период в формате Excel или pdf. Отчет всегда формируется за период с 1 января текущего года (налогового периода) по дату направления Инвестором запроса (промежуточный отчет[20]), либо по итогам года (итоговый отчет, формируется не ранее истечения двух месяцев с момента окончания налогового периода);

– Справка по убыткам от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами физического лица в формате pdf. Справка формируется только по итогам года (итоговая справка, формируется не ранее истечения двух месяцев с момента окончания налогового периода).

29.11. Банк вправе предоставлять Инвесторам через удаленные каналы обслуживания (в т.ч. систему «Сбербанк Онлайн», «Сбербанк Онлайн pro», SMS-сообщения, систему СберБизнес) информацию об остатках денежных средств на брокерских счетах, ценных бумагах на Торговых разделах счетов депо Инвестора, заявках, сделках, движениях денежных средств и ценных бумаг, и иную информацию, относящуюся к брокерскому обслуживанию Инвестора в рамках Условий.

30. Информационное обеспечение

30.1. В дополнение к отчетности, предусмотренной в разделе 29 Условий, Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг предоставляет по запросу Инвестора информацию и документы, состав которых определяется федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе:

- копии 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, имеющихся на счете депо Инвестора;
- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска (при приобретении Инвестором ценных бумаг);
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии (при приобретении Инвестором ценных бумаг);
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение 6-ти недель, предшествующих дате запроса Инвестора, если эти ценные бумаги включены в листинг ТС (либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге ТС) (при приобретении Инвестором 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 Инвестором ценных бумаг);
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (при приобретении Инвестором 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 Инвестором 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 Инвестором ценных бумаг).

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

30.2. Банк предоставляет Инвестору и его уполномоченным лицам доступ к биржевым котировкам, лентам новостей, иным информационным материалам, законными правообладателями которых являются фондовые биржи, информационные агентства и их представители (поставщики информации).

Стороны не рассматривают указанные информационные материалы в качестве инвестиционной рекомендации Банка Инвестору, в том числе индивидуальной.

30.3. Состав информационных материалов и условия предоставления доступа Инвестора определяется Банком самостоятельно в соответствии с требованиями законных правообладателей и/или их агентов (представителей). Банк вправе самостоятельно определять способ направления информационных материалов, в том числе с использованием контактных данных Инвестора (электронная почта, номер телефона), предоставленных Инвестором Банку.

30.4. Банк не несет ответственности за полноту, достоверность, частоту и своевременность обновления информационных материалов. Банк не несет ответственности за убытки, включая упущенную выгоду, ставшие следствием ошибки или задержки при трансляции котировок и новостей или иных информационных материалов. Банк вправе в любое время ограничить объем предоставляемых Инвестору или его уполномоченным лицам информационных материалов.

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

30.6. Инвестор несет полную ответственность за любой ущерб Банка и/или поставщиков информации вследствие нарушения Инвестором и/или его Уполномоченными представителями правил использования информационных материалов, предусмотренных Условиями, в том числе вследствие разглашения секретных реквизитов, обеспечивающих доступ к информационным материалам.

30.7. Банк вправе в любое время прекратить доступ Инвестора и/или любого из Уполномоченных представителей Инвестора к информационным материалам по требованию поставщика информации.

30.8. За предоставление информационных материалов Банк взимает плату в соответствии с тарифами Банка.

30.9. Информационные услуги.

30.9.1. Банк вправе, но не обязан предоставлять Инвестору дополнительную информацию, касающуюся финансовых рынков, не адаптированную под инвестиционные потребности Инвестора, находящуюся в публичном доступе и/или доступную широкому кругу заинтересованных лиц (Справочная информация), в частности:

- информацию о стандартных услугах Банка, предлагаемых Инвесторам, в том числе услугах, которые оказываются Банком в качестве агента;

- информацию о текущем, историческом и прогнозном состояниях финансовых рынков в России и за ее пределами;
- аналитические материалы Sberbank Investment Research по согласованию между Сторонами;
- информацию, размещаемую в телеграм-канале «СберИнвестиции».

Справочная информация не рассматривается Сторонами в качестве рекомендации Инвестору в отношении финансовых инструментов, в том числе индивидуальной инвестиционной рекомендации в понимании статьи 6.1. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.2006 №39-ФЗ.

30.9.2. Банк оказывает Инвестору консультационные услуги в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с Условиям инвестиционного консультирования путем предоставления ИИР, если Инвестор присоединился к указанным условиям.

Банк предоставляет ИИР Инвестору исключительно на основании договора на инвестиционное консультирование после подтверждения Инвестором инвестиционного профиля, присвоенного ему Банком.

Банк предоставляет ИИР в рамках статуса инвестиционного советника и включен в единый реестр инвестиционных советников.

30.9.3. При подготовке Справочной информации Банк использует общедоступные данные, полученные из достоверных, по его мнению, источников, которые носят информационный вспомогательный характер, и Банк не проверяет и не обязан проверять полноту, точность и достоверность такой информации. Любая предоставляемая Банком информация используется Инвестором исключительно по своему усмотрению и на свой риск.

Инвестор признает, что несмотря на получение или неполучение какой-либо информации от Банка, в том числе при оказании информационных услуг, Инвестор самостоятельно принимает все инвестиционные решения и обеспечивает соответствие таких решений или их последствий применимому законодательству, и Банк обязан лишь следовать Поручениям, полученным от Инвестора. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Инвестором на основании предоставленной Банком информации, в том числе при оказании информационных услуг.

Банк не гарантирует доходов и не дает каких-либо заверений в отношении доходов Инвестора от инвестирования в финансовые инструменты, которые Инвестор приобретает и/или продает, полагаясь на информацию, полученную от Банка при исполнении Договора, в том числе при оказании информационных услуг. При раскрытии Инвестором третьим лицам полученной от Банка информации, Инвестор обязуется не указывать Банк как источник данной информации. Банк не несет никакой ответственности за убытки, потери, расходы и иные негативные последствия, которые могут возникнуть у Инвестора или иных лиц вследствие использования Инвестором сведений, предоставленных Банком при исполнении Договора.

Подготовка Банком Справочной информации осуществляется без учета личных предпочтений, ожиданий и целей заинтересованных лиц, в том числе в отношении допустимого уровня убытка/доходности возможных инвестиций.

Во избежание сомнений, оказание информационных услуг (предоставление Справочной информации) не является рекламой каких-либо финансовых инструментов, продуктов или услуг или предложением/обязательством/рекомендацией/ побуждением совершать операции на рынке ценных бумаг и не налагает на Банк обязательств по продаже или приобретению каких-либо финансовых инструментов, привлечению финансирования, осуществлению доверительного управления или совершения брокерских операций в отношении ценных бумаг и/или денежных средств Инвестора.

30.9.4. Банк оказывает информационные услуги на основании принятого Банком письменного заявления Инвестора, при этом Банк самостоятельно определяет периодичность предоставления

соответствующих материалов, комментариев, их объем, а также требования к виду и составу финансовых инструментов. Банк по своему усмотрению вправе отказать Инвестору в приеме заявления на предоставление информационных услуг, а также в любой момент времени приостановить и/или прекратить оказание таких услуг Инвестору.

Банк вправе, но не обязан на основании письменного запроса Инвестора предоставлять справочные документы, содержащие информацию о стоимости и структуре инвестиционного портфеля (совокупности денежных средств и финансовых инструментов на Брокерском счете) Инвестора, а также об операциях с ним. Указанные документы носят информационный вспомогательный характер, их форма и содержание определяется Банком самостоятельно.

30.9.5. Банк вправе устанавливать в Тарифах дополнительное/отдельное вознаграждение или тарифный план за предоставление информационных услуг.

30.9.6. Настоящим Банк уведомляет Инвестора о наличии конфликта между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка / его работников и представителей в случае исполнения Банком Поручений Инвестора, решение о направлении и/или содержании которых напрямую обусловлено информацией, полученной от Банка в ходе оказания информационных услуг и/или полученных в информационных и/или аналитических материалах Банка.

Конфликт интересов выражается в наличии у Банка (его работников и представителей) заинтересованности в предоставлении Инвестору информации, предметом которой являются данные о ценных бумагах/ финансовых инструментах и возможность (целесообразность) совершения действий с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами, в частности действий, за совершение которых Банком в интересах Инвестора Банку причитается (дополнительное) вознаграждение.

Информация об общем характере и источниках конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка представлена в Приложении 17.

При этом Банк принимает все разумные и доступные меры для разрешения соответствующего конфликта интересов в пользу Инвестора.

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

30.11. Сторона, получающая в рамках Договора инсайдерскую информацию от другой Стороны, обязуется (i) 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, трудовых договором с такой Стороной, Договором или иным соглашением/договором между Сторонами, (ii) 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 Условиях.

ЧАСТЬ 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

31. Налогообложение

31.1. В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации Банк выполняет функции налогового агента в отношении доходов по операциям с ценными бумагами и

операциям с производными финансовыми инструментами, проводимым в рамках настоящих Условий, полученных Инвестором:

- физическим лицом, являющимся налоговым резидентом Российской Федерации (далее -налоговым резидентом РФ);
- физическим лицом не являющимся налоговым резидентом Российской Федерации (далее -налоговым нерезидентом РФ);

Порядок определения налогового статуса Инвестора-физического лица и способы уведомления об изменении налогового статуса описаны в пунктах 31.18 и 31.19 настоящих Условий.

Ставки налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) установлены ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации и применяются с учетом положений ст. 232 Налогового кодекса Российской Федерации.

Общая информация о налоговых ставках указана в п. 31.5.1 настоящих Условий.

Информация о налоговых ставках и порядке налогообложения доходов в отношении ценных бумаг:

- не включенных в котировальные списки биржи акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции входят в расчет хотя бы одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

- не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, при условии, что доходность таких ценных бумаг в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России;

размещается на интернет-сайте Банка в разделе «Раскрытие информации в соответствии с Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3921-У «О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг», «Брокерская деятельность».

31.2. Удержание Банком суммы НДФЛ осуществляется:

- при выводе денежных средств с Торгового брокерского счёта в рублях РФ (из суммы выводимых средств);
- при выводе денежных средств с Торгового брокерского счёта в иностранной валюте – из рублёвых денежных средств Инвестора, находящихся на его Торговых брокерских счетах и свободных от других обязательств Инвестора. В случае недостаточности денежных средств на рублёвых Торговых брокерских счетах Инвестора, Инвестор даёт Банку Поручение на удержание НДФЛ из суммы вывода в валюте вывода. Инвестор может отказаться от удержания Банком НДФЛ из денежных средств в иностранной валюте, направив в Банк документ, определяющий варианты обслуживания Инвестора (в т.ч. Анкете Инвестора);
- при выплате дохода в натуральной форме (при выводе ценных бумаг с торгового раздела на основной раздел счета депо) – с Торгового брокерского счета, соответствующего ТС, в которой торгуются переводимые ценные бумаги;
- при расторжении Договора (Условий) – с рублёвых Торговых брокерских счетов, открытых в рамках расторгаемого Договора. В случае недостаточности денежных средств на рублёвых Торговых брокерских счетах Инвестора настоящим Инвестор даёт Банку Поручение на удержание НДФЛ в валюте вывода;
- по окончании налогового периода – с рублёвых Брокерских счетов, открытых Инвестору в рамках всех договоров брокерского обслуживания. В случае недостаточности денежных средств на рублёвых Брокерских счетах Инвестора настоящим Инвестор даёт Банку Поручение на удержание НДФЛ из средств в иной доступной валюте в случае, если Инвестор

не отказался от удержания Банком НДФЛ из остатков в любых валютах в документе, определяющем варианты обслуживания Инвестора (в т.ч. Анкете Инвестора);

- при выплате Инвестору доходов по ценным бумагам – из суммы зачисляемых средств, за исключением доходов, указанных п. 31.3 настоящих Условий, и за исключением купонных выплат по облигациям на брокерский счет, указанных в п. 31.7 настоящих Условий.

При невозможности удержать у Инвестора полностью или частично исчисленную сумму налога Банк как налоговый агент по итогам налогового периода (года) уведомляет налоговый орган в срок не позднее 25 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом, о сумме неудержанного налога.

Дивиденды и процентные (купонные) доходы, полученные от иностранных организаций, согласно пп. 1 п. 3 ст. 208 НК РФ относятся к доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации, и в соответствии со ст. 209 НК РФ не являются объектами налогообложения НДФЛ в Российской Федерации для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

При выплате процентных (купонных) доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам Инвестору, не являющемуся налоговым резидентом Российской Федерации, Банк, как налоговый агент, в соответствии с п. 17 ст. 226.1 НК РФ не исчисляет и не удерживает налог.

31.3. В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации Депозитарий Банка выполняет функции налогового агента в отношении доходов по ценным бумагам, выплачиваемых Инвестору, за исключением доходов, полученных от выкупа ценных бумаг, осуществляемого согласно статьям 72, 75, 84.1, 84.2, 84.7, 84.8 Федерального закона 208-ФЗ.

31.3.1. Порядок и особенности удержания с Инвестора доходов по ценным бумагам определяется Условиями Депозитария.

В случае поступления на Торговый брокерский счет Инвестора денежных средств в виде процентов (купонов) по облигациям иностранных эмитентов, настоящим Инвестор даёт Банку Поручение на удержание из поступивших денежных средств суммы, необходимой для удержания и последующей уплаты налога.

Налоговым агентом (withholding Qualified Intermediary) в отношении доходов по ценным бумагам эмитентов США, попадающим под требования FATCA, и приобретённым на организованных торгах фондового рынка, является Национальный Расчетный Депозитарий в отношении иностранного налога. При этом Банк является налоговым агентом в отношении дивидендов по иностранным ценным бумагам согласно законодательству Российской федерации и удерживает налог на доходы физических лиц по таким ценным бумагам.

31.3.2. Доход, полученный от выкупа ценных бумаг, осуществляемого согласно статьям 72, 75, 84.1, 84.2, 84.7, 84.8 Федерального закона 208-ФЗ, не является доходом Инвестора по ценным бумагам, а также не относится к доходам от осуществления операций с ценными бумагами в рамках брокерского обслуживания, и Банк в отношении такого вида дохода Инвестора не признается налоговым агентом.

При этом, расходы по приобретению ценных бумаг, являющихся объектом вышеуказанного выкупа, не учитываются Банком при определении финансового результата в рамках договора брокерского обслуживания.

Инвестор-владелец выкупаемых ценных бумаг в соответствии со ст. 228-229 НК РФ должен самостоятельно задекларировать полученный от такого выкупа доход, если налог не был удержан эмитентом ценных бумаг, осуществившим выкуп. При этом, он может реализовать свое право на инвестиционный вычет, поименованный в пп.1 п.1 ст.219.1 НК РФ, указав данный вычет в налоговой декларации.

Настоящим Инвестор заявляет свое согласие в качестве расходов, понесенных Инвестором на приобретение акций экономически значимой организации либо организации, созданной в судебном

порядке и полученных Инвестором в собственность пропорционально доле его косвенного владения в уставном капитале экономически значимой организации, согласно Федеральному закону № 470[46], учесть документально подтвержденные и фактически осуществленные Инвестором расходы, связанные с приобретением акций (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права на акции, долей в уставном капитале) иностранной холдинговой компании, указанной в ст. 3 Федерального закона № 470, в доле, определяемой как балансовая стоимость акций (долей в уставном капитале) экономически значимой организации, принадлежащих этой иностранной холдинговой компании, в балансовой стоимости ее активов по данным финансовой отчетности, указанной в п. 2.6 ст. 277 НК РФ (т.е. по данным финансовой отчетности по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую 1 марта 2022 года). Заявление, указанное в настоящем пункте, рассматривается Сторонами, как Заявление Инвестора на учет расходов при определении налоговой базы согласно положениями п.10.1 ст. 214.1 НК РФ, и принимается в случае, если иностранная холдинговая компания являлась публичной компанией по состоянию на 1 марта 2022 года и расчет доли балансовой стоимости акций экономически значимой организации, принадлежащих указанной иностранной холдинговой компании, в балансовой стоимости ее активов на дату, указанную в п. 2.6 ст. 277 НК РФ, был размещен на сайте экономически значимой организации или в печатном издании, предназначенном для опубликования данных о государственной регистрации юридических лиц. В иных случаях учет расходов на приобретение акций экономически значимой организации либо организации, созданной в судебном порядке, осуществляется в порядке, предусмотренном абз. 5 п. 10.1 ст. 214.1 НК РФ и при условии предоставления Инвестором соответствующей информации и(или) документов.

После определения расходов на приобретение акций (долей участия в уставном капитале) экономически значимой организации либо организации, созданной в судебном порядке, расходы Инвестора на приобретение акций (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права на акции) соответствующей иностранной холдинговой компании, уменьшаются на соответствующие части таких расходов, которые были учтены при определении указанных расходов на приобретение акций экономически значимой организации либо организации, созданной в судебном порядке.

31.4. 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.

31.5. 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 Торговый брокерский счет Инвестора.

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

При реализации (погашении) облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, расходы на приобретение указанных облигаций, выраженные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются по курсу Банка России на дату фактического получения доходов от реализации (погашения) указанных облигаций.

В случае, если условиями выпуска облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, предусмотрено осуществление расчетов при приобретении указанных облигаций в рублях, расходами на приобретение указанных облигаций

[46] Федеральный закон от 04.08.2023 г. № 470 «Об особенностях регулирования корпоративных отношений в хозяйственных обществах, являющихся экономически значимыми организациями».

признается величина, равная произведению стоимости приобретения указанных облигаций в иностранной валюте, определенной исходя из курса Банка России на дату их приобретения, и курса указанной иностранной валюты, установленного Банком России на дату фактического получения доходов от реализации (погашения) указанных облигаций.

31.5.1. Для определения налоговой базы при выплате Инвестору дохода (выплата денежных средств и/или вывода ценных бумаг с Торгового раздела счета депо) в расчет единого финансового результата включаются сделки и операции, совершенные Инвестором в рамках всех действующих договоров брокерского обслуживания в случае если сделки рассчитаны по бумагам с начала налогового периода включительно по дату выплаты Инвестору дохода, в том числе сделки, совершённые в день выплаты дохода (для сделок и операций, предполагающих расчеты в тот же день).

Сумма НДФЛ исчисляется по прогрессивной ставке согласно ст. 224 и ст. 225 НК РФ:

- ставка 13% - применяется к совокупности доходов (налоговых баз) Инвестора за налоговый период (год) менее или равной 2,4[47] миллионов рублей;
- ставка 15% - применяется к совокупности доходов (налоговых баз), превышающей 2,4[48] миллионов рублей за календарный год.

Сумма НДФЛ с доходов, полученных Инвестором налоговым нерезидентом Российской Федерации, исчисляется по ставкам:

- ставка 30% - применяется к доходам по операциям с ценными бумагами, в т.ч. доходам в виде процентного (купонного) дохода;
- ставка 15% - применяется к доходам в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций;
- иные ставки – применяются, если Инвестор является налоговым резидентом иностранного государства, с которым заключен международный договор Российской Федерацией по вопросам налогообложения (или договор об избежании двойного налогообложения (СОИДН))[49].

При этом при определении совокупности доходов (налоговых баз) учитываются все доходы Инвестора, полученные от Банка по договорам брокерского, депозитарного обслуживания (в т.ч. по сделкам РЕПО), по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, в соответствии с п. 6 ст. 210 НК РФ.

Налоговая база по доходам от долевого участия в российских и иностранных организациях рассчитывается Банком отдельно от совокупности налоговых баз, поименованных выше, для применения прогрессивной налоговой ставки[50].

Если сумма НДФЛ в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), НДФЛ

---

[47] С 01.01.2025 (до 01.01.2025 – 5 миллионов рублей).

[48] С 01.01.2025 (до 01.01.2025 – 5 миллионов рублей).

[49] Перечень действующих международных договоров РФ по вопросам налогообложения размещен на сайте Министерства финансов Российской Федерации: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=124786. При этом обращаем внимание, что действие статей 5–21 и 23 отдельных договоров приостановлено с 8 августа 2023 года до устранения нарушений интересов Российской Федерации, прав ее граждан и юридических лиц или до прекращения действия в отношении Российской Федерации определенного договора (Указ Президента Российской Федерации от 08.08.2023г. №585 «О приостановлении Российской Федерацией действия отдельных положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения»).

[50] По итогу календарного года все доходы Инвестора, входящие в совокупность налоговых баз и в отдельную базу от долевого участия, суммируются на уровне налогового органа и рассчитывается итоговая сумма налога. В случае если сумма НДФЛ, исчисленная налоговым органом, превышает сумму исчисленную и удержанную налоговыми агентами (источниками выплат дохода), доплата соответствующей суммы налога осуществляется Инвестором самостоятельно на основании направленного налоговым органом налогового уведомления не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом (календарным годом).

исчисляется и уплачивается с суммы текущей выплаты.

Если сумма НДФЛ в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), НДФЛ исчисляется и уплачивается с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

В случае выплаты денежных средств в иностранной валюте сумма НДФЛ в валюте выплаты, подлежащая удержанию из рублёвых денежных средств Инвестора, находящихся на его брокерских счётах на дату удержания налога, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату удержания налога.

При выплате Инвестору денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы НДФЛ производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм НДФЛ.

31.5.2. Удержание НДФЛ при выводе ценных бумаг в рамках договоров брокерского обслуживания осуществляется:

- с Торговых брокерских счетов Инвестора, открытых в рублях РФ, в т.ч. за счет денежных средств, предназначенных для блокировки в качестве гарантийного обеспечения по открытым позициям инвестора на Срочном рынке.
- В случае недостаточности денежных средств на рублёвых Торговых брокерских счетах Инвестора, настоящим Инвестор даёт Банку Поручение на удержание суммы налога с Торговых брокерских счетов, открытых в иностранной валюте. Инвестор может отказаться от удержания Банком суммы налога из остатков в любых валютах в документе, определяющем варианты обслуживания Инвестора (в т.ч. Анкете Инвестора);

НДФЛ перечисляется в налоговый орган по месту постановки Банка на налоговый учёт. Перечисление НДФЛ осуществляется в рублях. Если выплата денежных средств осуществляется в иностранной валюте, эквивалентная сумма выплаты в рублях РФ для целей расчета и удержания налога определяется по курсу Банка России на дату удержания налога.

При выводе с Торгового раздела ценных бумаг сумма выплаты определяется для целей расчета налога в рублях РФ в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых Инвестору ценных бумаг.

31.5.3. По окончании налогового периода осуществляется проверка и расчет достаточности денежных средств для удержания НДФЛ по итогам предыдущего налогового периода. Расчет производится с учетом неисполненных обязательств по заключенным Инвестором сделкам (в том числе сделкам, заключенным в режиме торгов Т+).

В случае если по результатам расчета НДФЛ не удержан или удержан не полностью, осуществляется его удержание:

- по итогам операционного дня – за счет денежных средств на Брокерских счетах Инвестора, образовавшихся, в том числе, за счет выручки от продажи ценных бумаг и/или зачисления денежных средств Инвестором;
- при зачислении на Брокерские счета Инвесторов средств от выплат дохода по ценным бумагам и/или от погашения номинальной стоимости облигаций.

При недостаточности денежных средств суммарно на всех Брокерских счетах, открытых Инвестору в рамках всех договоров брокерского обслуживания, для удержания НДФЛ по итогам налогового периода (года), производится частичное удержание налога, в т.ч. за счет денежных средств, предназначенных для блокировки в качестве гарантийного обеспечения по открытым позициям Инвестора на Срочном рынке. При этом принимается следующая очередность списания сумм НДФЛ с Брокерских счетов. В первую очередь осуществляется списание налога с Брокерских счетов, открытых в рублях РФ. В случае недостаточности денежных средств в рублях настоящим Инвестор даёт Банку Поручение на удержание суммы налога со счетов, открытых в иностранной валюте. Инвестор может отказаться от удержания Банком суммы налога из остатков в любых

валютах в документе, определяющем варианты обслуживания Инвестора (в т.ч. Анкете Инвестора).

31.5.4. Банк обращает внимание Инвестора, что в случае удержания НДФЛ при выводе с Торгового раздела ценных бумаг и по окончании налогового периода, изменение остатка денежных средств на соответствующем Торговом брокерском счете может привести к недостаточности денежных средств для исполнения Заявок, ранее поданных Инвестором и не исполненных на момент подачи Распоряжения на вывод ценных бумаг.

Кроме того, при совершении Инвестором необеспеченных сделок в порядке, определенном в разделе 21 настоящих Условий, изменение остатка денежных средств на соответствующем Торговом брокерском счете в случае удержания налога при выводе ценных бумаг и по окончании налогового периода (года) может привести к изменению Стоимости Портфеля Инвестора.

С учетом этого, Банк рекомендует Инвестору при подаче поручений на вывод ценных бумаг, а также в период с момента окончания текущего налогового периода до 31 января года, следующего за отчетным, учитывать необходимость поддержания на Торговых брокерских счетах остатка денежных средств, достаточного как для уплаты налогов, так и для сохранения обеспеченного режима ранее поданных и не исполненных Заявок. В случае если у Инвестора в вышеназванный период имеется задолженность по уплате НДФЛ за предыдущий налоговый период (год) и Необеспеченная денежная позиция – при зачислении денежных средств на Торговый брокерский счет, соответствующей ТС ОР, денежные средства будут использоваться для уменьшения Необеспеченной денежной позиции.

31.6. Банк перечисляет удержанный у Инвестора налог в следующие сроки:

- не позднее 28-го числа текущего месяца – если налог удержан с 1-го по 22-е число текущего месяца;
- не позднее 5-го числа следующего месяца – если налог удержан с 23-го числа по последнее число текущего месяца;
- не позднее последнего рабочего дня календарного года, если налог удержан с 23 по 31 декабря.

31.7. В налоговую базу по операциям с ценными бумагами включается НКД (накопленный купонный доход), полученный при продаже корпоративных, государственных, субфедеральных и муниципальных облигаций.

В случае выплаты КД (купонного дохода) по корпоративным, государственным, субфедеральным, муниципальным облигациям и облигациям иностранных эмитентов при расчете финансового результата сумма выплаченного КД уменьшается на НКД, уплаченный при покупке ценной бумаги в этом же купонном периоде, если ценная бумага не продана на дату выплаты купона. При этом повторный учет НКД, уплаченного Инвестором при приобретении ценных бумаг, при реализации (погашении) этих бумаг не производится.

Если ценная бумага продана на дату выплаты КД, то уплаченный НКД учитывается при расчете финансового результата при продаже ценных бумаг. При этом повторный учет НКД, уплаченного Инвестором при приобретении ценных бумаг, при получении КД по этим ценным бумагам не производится.

При получении выплаты КД на брокерский счет НДФЛ не удерживается. Финансовый результат по КД учитывается в налоговой базе по операциям с ценными бумагами, налог исчисляется и удерживается в соответствии с п. 31.2. настоящих Условий.

При получении выплаты КД на банковский (текущий) счет НДФЛ удерживается исходя из налоговой базы (финансового результата), определяемой как совокупность доходов Инвестора по операциям с ценными бумагами, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода, за вычетом соответствующих расходов, включая уплаченный НКД, и ранее удержанных сумм налога.

Стоимость акций (долей, паев), полученных акционером – физическим лицом в результате реорганизации организации на дату ее завершения, определяется как сумма всех его расходов на

приобретение акций реорганизованной организации.

31.8. Для учета расходов при расчете налогооблагаемой базы, Инвестор должен не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты осуществления операции с ценными бумагами представить в Место обслуживания заявление по форме Приложения 19 и соответствующие 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.

31.9. Справку о доходах и суммах налога физического лица, формируемую Банком по итогам налогового периода, Инвестор может получить по Месту обслуживания после 1 марта следующего налогового периода (года) либо по истечении одного месяца с момента расторжения договора.

31.10. В случае возникновения переплаты НДФЛ по итогам налогового периода (года) или обнаружения ошибки при расчете налогооблагаемой базы и сумм удержанного налога по результатам операций, осуществляемых в рамках настоящих Условий, Инвестор заполняет заявление на возврат НДФЛ по форме Приложения 6 и подает его в Место обслуживания либо, в случае наличия технической возможности, с помощью Электронных средств коммуникаций. Возврат налога осуществляется в течение 3-х месяцев со дня получения Банком соответствующего заявления Инвестора. Возврат НДФЛ может быть произведен не более чем за 3 предшествующих года с момента его удержания. Банк осуществляет возврат излишне удержанного налога на банковский счет, указанный в Анкете Инвестора. 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 3-х последующих месяцев Инвестор не предоставляет Банку уточнённые реквизиты, то сумма излишне удержанного налога зачисляется на брокерский счёт Инвестора.

Возврат излишне удержанного налога по заявлению от уполномоченного представителя Инвестора – физического лица осуществляться на основании нотариально удостоверенной доверенности или доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной в соответствии с п. 3 ст. 185 ГК РФ.

При необходимости возврата излишне удержанных сумм налога наследнику умершего Инвестора в свидетельстве о праве на наследство должна быть указана денежная сумма излишне уплаченного налога наследодателем. Форма заявления на возврат НДФЛ на счёт наследника приведена в Приложении 6а.

В случае наличия технической возможности Инвестор может подать заявление на возврат НДФЛ через мобильное приложение «Сбербанк Онлайн».

В случае изменения налогового статуса Инвестора на налогового нерезидента РФ и/или предоставления сведений о наличии статуса налогового резидента иностранного государства, с которым у Российской Федерации заключен международный договор по вопросам налогообложения (СОИДН), предусматривающий полное или частичное освобождение от налогообложения в Российской Федерации соответствующего вида дохода, Банк осуществляет возврат излишне удержанного налога, образованного в результате пересчета налогооблагаемой базы.

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

Уведомление осуществляется посредством Отчета брокера.

31.12. Налоговая база по операциям РЕПО (в том числе по операциям СпецРЕПО, ОТС-РЕПО и инвестирования свободных ЦБ) определяется как доходы в виде процентов по займам, полученные в налоговом периоде по всей совокупности операций РЕПО, совершенных Инвестором, уменьшенные на величину расходов в виде процентов по займам, уплаченным в налоговом периоде по всей совокупности операций РЕПО, совершенных Инвестором. При этом расходы рассчитываются с учетом контроля рыночности ставки РЕПО в соответствии с законодательством Российской Федерации (расходы в виде процентов принимаются для целей налогообложения в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ключевой ставки Банка России, увеличенной в 1,8 раза, для расходов, выраженных в рублях, и увеличенной в 0.8 раза для расходов, выраженных в иностранной валюте). Расходы в виде биржевых, брокерских и депозитарных комиссий, связанных с совершением операций РЕПО, уменьшают налоговую базу по операциям РЕПО после применения выше установленных ограничений.

Если величина расходов по операциям РЕПО превышает величину доходов по операциям РЕПО за тот же налоговый период, налоговая база по операциям РЕПО принимается равной нулю. Сумма такого превышения расходов принимается в уменьшение доходов по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в пропорции, рассчитанной как соотношение стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в общей стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО.

Стоимость ценных бумаг, используемая для определения указанной пропорции, определяется исходя из фактической стоимости ценных бумаг по второй части операций РЕПО, надлежаще исполненных в соответствующем налоговом периоде.

Сделки РЕПО включаются в квитовку сделок купли-продажи ценных бумаг, но не участвуют в расчете финансового результата по сделкам купли-продажи ценных бумаг. В случае если обязательство по второй части сделки РЕПО полностью или частично не исполнено, а также в случае, если по истечении одного года сделки РЕПО в том числе со сроком “до востребования” не исполнились, сделки учитываются в квитовке сделок купли-продажи ценных бумаг в соответствии с требованиями, предъявляемыми к указанным сделкам. В этом случае, при ненадлежащем исполнении (неисполнении) второй части РЕПО, а также в случае досрочного расторжения договора РЕПО, участники операции РЕПО учитывают доходы от реализации (расходы по приобретению) ценных бумаг по первой части РЕПО в порядке, установленном статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации (как отдельные операции купли и продажи ценных бумаг). При этом доходы от реализации (расходы по приобретению) ценных бумаг по первой части РЕПО учитываются на дату исполнения второй части РЕПО (установленную договором) или на дату досрочного расторжения договора РЕПО по соглашению сторон. При этом доходы от реализации (расходы по приобретению) определяются исходя из рыночной стоимости ценных бумаг на дату перехода права собственности на ценные бумаги при совершении первой части РЕПО.

Рыночная стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с пунктом 4 статьи 212 Налогового кодекса Российской Федерации.

В случае ненадлежащего исполнения второй части РЕПО может применяться установленная договором РЕПО процедура урегулирования взаимных требований. Процедура урегулирования взаимных требований должна предусматривать обязанность сторон осуществить завершение расчетов по договору РЕПО в течение 30 календарных дней после наступления срока исполнения второй части РЕПО. При исполнении установленной договором РЕПО процедуры урегулирования взаимных требований, учитываются доходы (расходы) в виде процентов по РЕПО, а также определяются доходы (расходы) от реализации (купли-продажи) ценных бумаг, не выкупленных по второй части РЕПО, рассчитанные на дату завершения процедуры урегулирования взаимных требований исходя из стоимости ценных бумаг, определенной с учетом рыночной стоимости ценных бумаг на дату исполнения обязательств по второй части РЕПО.

31.13. Налоговая база по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговая база по операциям с производными финансовыми инструментами, необращающимися на организованном рынке ценных бумаг, определяется отдельно.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. При этом финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами, которые обращаются на организованном рынке и базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, и по операциям с иными производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, определяется отдельно.

Сумма убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученного в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы.

Сумма убытка по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, полученного в налоговом периоде, после уменьшения налоговой базы по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Сумма убытка по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги или фондовые индексы, полученного в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке.

31.14. Инвестор имеет право на получение налоговых вычетов при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке.

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке.

Инвестор-физическое лицо, не являющийся налоговым резидентом РФ, в соответствии с п. 2.3 и п. 3 ст. 210 НК РФ не вправе претендовать на перенос убытков по операциям с ценными бумагами (ст. 220.1. НК РФ).

Налоговый вычет предоставляется Инвестору при представлении налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

31.15. Инвесторы – юридические лица налог на прибыль с доходов, полученных от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, рассчитывают и уплачивают самостоятельно в соответствии с требованиями главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

31.16. Банк вправе раскрывать третьим лицам информацию, связанную с Инвестором, в том числе его операциях, осуществляемых в соответствии с настоящими Условиями, в случае, если раскрытие такой информации:

- осуществляется в целях соблюдения Банком налогового законодательства иностранного государства; и
- не противоречит требованиям российского законодательства.

31.17. Инвестор также соглашается, что в случае удержания налога на территории иностранного государства с доходов, причитающихся Инвестору, Банк осуществляет перечисление суммы

фактически полученных денежных средств с удержанием налога в соответствии с российским законодательством.

31.18. В соответствии с положениями ст. 207 НК РФ, налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы территории РФ для краткосрочного (менее 6 месяцев) лечения или обучения.

Окончательный налоговый статус Инвестора-физического лица, определяющий порядок обложения налогом на доходы физических лиц его доходов, полученных за налоговый период[51], устанавливается по итогам налогового периода в зависимости от времени нахождения Инвестора-физического лица в Российской Федерации в данном налоговом периоде.

Если по итогам налогового периода число дней пребывания Инвестора-физического лица в РФ в данном налоговом периоде менее 183 дней, такое лицо не будет признаваться налоговым резидентом РФ в данном налоговом периоде (если иное не предусмотрено статьей 207 НК РФ).

В случае изменения статуса налогового резидентства (как налогового резидента РФ, так и налогового нерезидента РФ) Инвестор обязан сообщить об этом Банку путем подачи заявление об изменении налогового статуса (Приложение 15 к настоящим Условиям) и предоставить в Банк подтверждающие документы в порядке, указанном в п. 31.19 настоящих Условий. Указанный в таком заявлении статус налогового резидентства Инвестора будет учитываться Банком при применении порядка налогообложения доходов Инвестора до момента предоставления информации о его изменении (путем подачи заявления об изменении налогового статуса, Приложение 15 к настоящим Условиям).

Для своевременного исполнения Банком функции налогового агента по итогам налогового периода, рекомендуемый срок подачи заявления и подтверждающих документов - не позднее 20 января года, следующего за отчетным (налогового периода за который определяется налоговый статус Инвестора).

В случае, если заявление об изменении налогового статуса (Приложение 15 к настоящим Условиям) направлено в Банк после рекомендуемой даты, Банк осуществит перерасчет налогооблагаемой базы и возврат излишнего удержанного налога, с последующим направлением скорректированной отечности в налоговые органы, либо при наличии суммы налога к доплате уведомит налоговый орган о сумме неудержанного налога.

Документы, подтверждающие, что физическое лицо является налоговым нерезидентом РФ:

- копии страниц загранпаспорта с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы;
- данные о въезде и выезде из миграционной карты;
- иные документы, на основании которых можно установить сроки фактического нахождения физического лица за пределами Российской Федерации.

В случае, если Инвестор-физическое лицо является налоговым резидентом иностранного государства, с которым РФ заключен международный договор по вопросам налогообложения (СОИДН), предусматривающий полное или частичное освобождение от налогообложения в РФ соответствующего вида дохода, Банк как налоговый агент не удерживает налог (или удерживает его в ином размере, чем предусмотрено положениями НК РФ).

Для применения Банком положений СОИДН Инвертору следует подать в Банк заявление об изменении налогового статуса (Приложение 15 к настоящим Условиям) и предоставить подтверждающие документы.

Для подтверждения статуса налогового резидента иностранного государства Инвестор-

[51] Здесь и далее по тексту под налоговым периодом понимается календарный год.

физическое лицо должен представить Банку документ, подтверждающий его статус налогового резидента государства (сертификат налогового резидентства), с которым у Российской Федерации заключен международный договор по вопросам налогообложения. Документы, составленные на иностранном языке, представляются физическим лицом с нотариально заверенным переводом на русский язык.

При этом для применения Банком в текущем налоговом периоде положений международного договора РФ по вопросам налогообложения сертификат налогового резидентства подлежит представлению на ежегодной основе.

В случае если в текущем налоговом периоде Инвестор (налоговый нерезидент РФ) не предоставил сертификат налогового резидентства в иностранном государстве и, при этом, такой сертификат был представлен в отношении предыдущего налогового периода, Банк в текущем налоговом периоде признает Инвестора налоговым нерезидентом РФ и применяет к его доходам ставки налога, предусмотренные ст. 224 НК РФ (без учета положений ст. 232 НК РФ).

31.19. Инвестор может подать заявление об изменении налогового статуса и подтверждающие документы следующими способами:

- по Месту обслуживания Инвестора;
- путем направления заказного письма с уведомлением либо путем доставки курьером с получением расписки о вручении в соответствии с п. 10.5 настоящий Условий;
- при наличии технической возможности дистанционно, используя раздел обмена сообщениями удаленного канала обслуживания Банка в «Сбербанк Онлайн» после прохождения Аутентификации. Инвестор заполняет заявление об изменении налогового статуса (Приложение 15 к настоящим Условиям) и отправляет скан-образ заявления, подписанного собственноручно, и скан-образы подтверждающих документов в разделе обмена сообщениями удаленного канала обслуживания Банка «Сбербанк Онлайн».

В случае недостаточности информации для подтверждения и/или изменения налогового статуса Инвестора, Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию, подтверждающую указанный факт. Инвестор обязуется по требованию Банка предоставить информацию в срок, указанный Банком.

31.20. В соответствии с законодательством Российской Федерации Инвестор вправе претендовать на инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата, полученного Инвестором в налоговом периоде от реализации (погашения) находившихся в собственности Инвестора более 3-х лет:

- государственных ценных бумаг РФ, государственных ценных бумаг субъектов РФ, муниципальных ценных бумаг;
- ценных бумаг российских организаций;
- ценных бумаг иностранных организаций, место регистрации которых находится на территории государства - члена ЕАЭС, эмитированных в соответствии с законодательством государства - члена ЕАЭС[52], при условии, что такие ценные бумаги относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации;
- инвестиционных паев дополнительного фонда, которые были получены налогоплательщиком при его формировании путем выделения активов из паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого относились на дату такого выделения к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, указанным в пп. 1 и 2 п. 3 ст. 214.1 НК РФ[53];

[52] С 01.01.2025 (до 01.01.2025 инвестиционный вычет распространялся на все иностранный ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, указанные в пп. 1 и 2 п. 3 ст. 214.1 НК РФ).
[53] Действия положений распространяются на правоотношения, возникшие с 01.01.2023.

- инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, тип которого был изменен на закрытый паевой инвестиционный фонд в соответствии с документом /48/ и инвестиционные паи которого на дату такого изменения находились в собственности налогоплательщика и относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, указанным в пп. 1 и 2 п. 3 ст. 214.1 НК РФ[46].

Предельный размер налогового вычета определяется как произведение количества лет нахождения ценных бумаг в собственности Инвестора и суммы, равной 3 000 000 рублей[54]. При этом срок нахождения ценной бумаги в собственности исчисляется исходя из метода реализации (погашения) ценных бумаг, приобретенных первыми по времени (ФИФО).

Налоговый вычет не применяется при реализации (погашении) ценных бумаг, если эти ценные бумаги были учтены на ИИС налогоплательщика на дату их реализации (погашения) и (или) ранее этой даты[55].

Получение данного вычета возможно посредством налогового агента либо через налоговый орган по месту жительства на основании налоговой декларации.

Инвестор-физическое лицо, не являющийся налоговым резидентом РФ, в соответствии с п. 2.3 и п. 3 ст. 210 НК РФ не вправе претендовать на применение инвестиционных налоговых вычетов (ст. 219.1 НК РФ).

31.21. В соответствии с законодательством Российской Федерации Инвестор вправе претендовать на применение освобождения от налогообложения НДФЛ доходов, полученных от реализации долей участия в уставном капитале российских организаций или акций российских и иностранных организаций, находившихся в собственности Инвестора более 5 лет, при условии, что эти акции (доли) составляют уставный капитал организаций, не более 50% активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации.

Освобождение от налогообложения НДФЛ применяется к доходу от реализации активов, указанных в п. 31.21 и 31.22 настоящих Условий, не превышающему 50 млн руб. за налоговый период (год)[56].

Применение данной льготы возможно при наличии в Банке письма от эмитента о подтверждении доли недвижимости в Российской Федерации.

Для применения льготы не требуется письмо от эмитента о подтверждении доли недвижимости в Российской Федерации, если акции организации на дату их реализации относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и в налоговом периоде количество реализованных налогоплательщиком акций не превышает 1% общего количества акций этой организации[57].

Инвестор-физическое лицо, не являющийся налоговым резидентом РФ, в соответствии с п. 17.2 ст. 217 НК РФ не вправе претендовать на применение данной льготы[58].

31.22. В соответствии с законодательством Российской Федерации Инвестор в праве претендовать на применение освобождения от налогообложения НДФЛ при получении доходов, полученных от реализации обращающихся на организованном рынке акций, облигаций российских организаций, инвестиционных паев, находившихся в собственности Инвестора более одного года и являющихся ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики в течение всего срока владения Инвестором такими ценными бумагами.

Освобождение от налогообложения НДФЛ применяется к доходу от реализации активов,

---

[54] Предельный размер налогового вычета определяется с учетом особенностей, предусмотренных п. 2 ст. 219.1 НК РФ.
[55] С 01.01.2025
[56] С 01.01.2025 (по доходам, полученным до 01.01.2025, льгота предоставляется без ограничения по сумме).
[57] С 01.01.2025 (по доходам, полученным до 01.01.2025, льгота предоставляется только при наличии в Банке письма от эмитента).
[58] С 01.01.2025 (по доходам, полученным до 01.01.2025, льгота доступна налоговым нерезидентам РФ).

поименованных в п. 31.21 и 31.22 настоящих Условий, не превышающему 50 млн руб. за налоговый период (год)[46].

Инвестор-физическое лицо, не являющийся налоговым резидентом РФ, в соответствии с п. 17.2-1 ст. 217 НК РФ не вправе претендовать на освобождение от налогообложения[47].

32. Изменение и дополнение Условий

32.1. Внесение изменений и дополнений в Условия, в том числе в тарифы Банка, производится Банком в одностороннем порядке.

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

32.3. Для вступления в силу изменений и дополнений в Условия, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных правовых актов и правил Торговых систем, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Условия осуществляется Банком путем обязательной публикации новой редакции и/или текста изменений Условий на интернет-сайте Банка не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу, если изменения меняют условия оказания услуг, и не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней, если такие изменения связаны с расширением списка предоставляемых услуг, за исключением случая, когда иной срок не предусмотрен соответствующими изменениями (дополнениями).

32.4. С целью обеспечения своевременного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Условиям до вступления в силу изменений или дополнений, Условиями Банк рекомендует Инвестору не реже одного раза в пять календарных дней обращаться на интернет-сайт Банка за сведениями об изменениях Условий, тарифов Банка, тарифов сторонних организаций и прочей информации.

32.5. Любые изменения и дополнения в Условия, доведенные до Инвесторов в соответствии с настоящими Условиями, с момента вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с указанными изменениями или дополнениями Инвестор имеет право отказаться от Условий до вступления в силу таких изменений или дополнений.

32.6. Сроки доведения до Инвесторов (раскрытие информации) изменений и дополнений в Условия, связанных с появлением дополнительных услуг в рамках Условий, определяются по усмотрению Банка.

32.7. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Условия Депозитария осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные Условиями Депозитария.

33. Изменение Инвестором вариантов обслуживания и внесение изменений в Анкету Инвестора

33.1. Инвестор имеет право в любой момент внести технически допустимые изменения в варианты обслуживания в рамках Договора, в том числе следующие изменения:

- изменение способа подачи Поручений Инвестором;
- выбор уровня риска;
- выбор тарифного плана;
- выбор возможности заключения сделок инвестирования свободных ЦБ;

- отказ Инвестора от оказания ему услуг в ранее заявленной Торговой системе;
- добавление новой Торговой системы.

33.2. В случае намерения Инвестора внести изменения в варианты обслуживания в соответствии с определенным в п. 33.1 перечнем таких изменений, он предоставляет в Банк новое Заявление Инвестора и/или Анкету Инвестора и/или иные документы, определяющие варианты обслуживания.

33.3. При подаче документов на внесение изменений повторное предоставление Инвестором документов, предусмотренных разделом 5 Условий, не требуется. Необходимость предоставления дополнительных документов определяется содержанием документов на внесение изменений.

33.4. В случае отказа Инвестора от обслуживания в ранее выбранной им Торговой системе и/или в случае намерения проводить операции в другой Торговой системе, он указывает на это в специальном пункте Заявления Инвестора.

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

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

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

Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Инвестором.

34. Прекращение договорных отношений Инвестора и Банка

34.1. Инвестор имеет право в любой момент расторгнуть Договор (Условия) с Банком в одностороннем порядке путем подачи заявления не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты отказа от соблюдения Условий через «Сбербанк Онлайн», либо по адресу Места обслуживания Заявления Инвестора с проставлением в специальном пункте отметок, указывающих на отказ Инвестора от обслуживания в ранее выбранных им Торговых системах, либо путем письменного уведомления Банка в произвольной форме. В случае получения от Инвестора данного уведомления Банк вправе прекратить прием от Инвестора Заявок на сделки. Проставление Инвестором в Заявлении Инвестора отметки, указывающей на отказ Инвестора от обслуживания на Фондовом рынке ПАО Московская биржа означает расторжение депозитарного договора (отказ от присоединения к Условиям депозитария).

34.2. Банк имеет право в любой момент расторгнуть Договор (Условия) с Инвестором в одностороннем порядке путем направления последнему письменного уведомления по форме, образец которой приведен в Приложении 8.3 (или Приложении 8.4) к Условиям, по адресу, указанному в Анкете Инвестора. В случае наличия активов на счетах Инвестора, Банк направляет такое уведомление не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, а в случае отсутствия активов на счетах Инвестора - не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения.

34.3. Банк вправе расторгнуть Договор (Условия) в одностороннем порядке, предусмотренном

п. 34.2 настоящего Договора (Условий), в том числе в следующих случаях:

- несвоевременное предоставление Банку сведений и документов, предусмотренных Условиями;
- нарушение Инвестором любых требований Условий;
- отсутствие оборотов на Брокерских счетах Инвестора, а также наличие нулевых остатков и отсутствие оборотов на Торговом разделе счета депо Инвестора в течение 12-ти (двенадцати) месяцев;
- получение Банком достоверной, по его мнению, информации о банкротстве Инвестора;
- отсутствие в течение 30-ти календарных дней на Брокерских счетах Инвестора денежных средств, достаточных для исполнения обязательств Инвестора перед Банком в рамках Условий, в том числе обязательств по уплате вознаграждения Банку и иного вознаграждения, предусмотренного разделом 28 Условий.

34.4. При расторжении Договора (Условий) Банк вправе прекратить исполнение любых Заявок на совершение сделок, которые (полностью или частично) не исполнены Банком на момент расторжения Банком договора.

Расторжение Договора (Условий) происходит только после исполнения Сторонами своих обязательств, возникших в процессе взаимодействия в рамках Условий, в том числе обязательств по уплате вознаграждения Банку и иного вознаграждения, предусмотренного разделом 28 Условий.

34.5. При расторжении Договора (Условий) Банк обязан вернуть Инвестору денежные средства, учитываемые на Брокерском счете, за исключением денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Инвестора перед Банком, в том числе обязательств по уплате вознаграждения, предусмотренного разделом 28 Условий, а также по уплате налогов (для Инвесторов – физических лиц) в порядке, предусмотренном разделом 31 Условий.

34.6. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора (Условий) Инвестор обязан предоставить в банк Распоряжение на вывод денежных средств с Брокерского счета в порядке, предусмотренном разделом 13 Условий и осуществить действия по выводу ценных бумаг из Депозитария Банка в порядке, предусмотренном разделом 14 Условий и Условиями Депозитария.

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

34.8. При расторжении Договора (Условий) Банк осуществляет закрытие Счета депо Инвестора в Депозитарии, Торгового счета депо и Торговых разделов счетов депо Инвестора, открытых в соответствии с разделом 8 Условий.

34.9. Оказание предусмотренных Условиями услуг (действие Договора) автоматически прекращается с момента наступления одного из следующих событий:

- направление Банком уведомления Инвестору (потенциальному Инвестору) о несоответствии Инвестора требованиям, предъявляемым Банком к Инвесторам;
- получение Банком достоверной, по его мнению, информации о прекращении или ограничении общей, или специальной правоспособности Инвестора, в том числе о смерти или признании безвестно отсутствующим Инвестора – физического лица, о реорганизации или ликвидации, при отсутствии информации о правопреемниках. В случае наличия у Банка сомнений в отношении наступления указанных событий Банк вправе приостановить принятие Поручений Инвестора и предпринять разумные усилия для получения информации о подтверждающем наступление соответствующего случая решении государственного органа;

- аннулирование имеющейся у Банка лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и/или депозитарной деятельности, о чем Банк уведомляет Инвестора в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от уполномоченного государственного органа;
- в случае приостановления действия одной или всех указанных лицензий оказание соответствующих услуг (действие Соглашения в соответствующей части) приостанавливается. В таком случае Банк уведомляет Инвестора о дате приостановления и возобновления оказания услуг.

34.10. Взаимодействие Банка с Инвесторами, в отношении которых Банком получена достоверная, по его мнению, информация о банкротстве Инвестора, осуществляется на основании норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

35. Конфиденциальность

35.1. Стороны обязуются рассматривать всю информацию, передаваемую Сторонами друг другу в рамках данных 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;
- предоставления такой информации осуществляется в целях соблюдения Банком налогового законодательства иностранного государства и не противоречит требованиям российского законодательства;
- предоставления информации в необходимом объеме контрагентам по сделкам, ТС, клиринговым центрам, расчетным и кредитным организациям;
- предусмотренных действующим законодательством, предписанием государственного органа или решением суда;
- наличия письменного согласия другой Стороны;
- передачи информации аффилированным лицам Сторон;
- передачи информации Инвестором своим принципалам;
- передачи информации Банком агентам
- передачи информации аудиторам и иным профессиональным консультантам Стороны
- передача информации профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему брокерскую и/или депозитарную деятельность, и/или деятельность по управлению ценными бумагами, (в том числе, сведений о затратах Инвестора на приобретение ценных бумаг и датах приобретения), в случае осуществления перевода данному профессиональному участнику ценных бумаг Инвестора во исполнение требований законодательства, нормативно-правовых и иных обязательных актов Банка России.

35.2. Положения настоящей статьи не распространяются на общедоступную информацию и информацию, которая в соответствии с действующим законодательством не может составлять коммерческую тайну.

36. Ответственность Сторон

36.1. Надлежащее исполнение Поручений Инвестора, включая Заявки и Распоряжения Инвестора, снимает с Банка ответственность за совершенные Инвестором ошибки, повлекшие его убытки.

36.2. Банк не несет ответственности перед Инвестором за действия эмитента и/или его регистратора, а также за ущерб, причиненный из-за невозможности осуществления Инвестором своих прав владельца ценных бумаг, вызванной непредставлением, несвоевременным либо неполным предоставлением сведений, либо предоставлением Инвестором Банку неправильных сведений.

36.3. Банк не несет ответственности за невыполнение Заявок Инвестора с указанной ценой исполнения вследствие сложившейся рыночной конъюнктуры.

36.4. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Инвестором на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком.

36.5. Банк не несет ответственность за убытки Инвестора, вызванные непосредственно или косвенным образом теми ограничениями, которые налагает правительство Российской Федерации и/или Банк России, или иными условиями, являющиеся обстоятельствами непреодолимой силы и/или неподвластными контролю со стороны Банка.

36.6. Банк обязуется ограничить круг своих работников, допущенных к сведениям об Инвесторе таким образом, чтобы их число не превышало необходимое для выполнения обязательств, предусмотренных Условиями.

36.7. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Инвестора, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений прямо разрешено Инвестором или вытекает из необходимости выполнить Поручение Инвестора, включая Заявку или Распоряжение Инвестора, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

36.8. Инвестор несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Инвестора, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Инвестором любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено Условиями, и за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Инвестором документах, разглашения конфиденциальной информации или несанкционированного доступа третьих лиц к системам удаленного доступа, используемым при дистанционных способах обмена сообщениями, произошедшего по вине Инвестора.

36.9. Инвестор-физическое лицо, не являющееся Квалифицированным инвестором, при совершении сделок самостоятельно несет ответственность за соблюдение требований по тестированию инвесторов, установленных ст. 3.1. и ст. 51.2-1. Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в том числе ответственность за предоставленные данные в ходе прохождения тестирования и результаты тестирования.

36.10. Банк не несет ответственности перед Инвестором за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения (Заявки) Инвестора и его Уполномоченных представителей, а также на информацию, утерявшую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Инвестором до Банка. Банк также не несет ответственности за убытки Инвестора, возникшие вследствие несвоевременного ознакомления (получения) Инвестором сообщений (Маржин колл) Банка, направленных Банком в порядке, установленном Условиями, в том числе в случае несоблюдения Инвестором требований п. 36.14 Условий. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений Инвестора, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Условиями.

36.11. Во всех случаях причинения ущерба, причиненного Сторонами друг другу, порядок предъявления претензий и разрешения споров определяется в соответствии с разделом 38 Условий.

36.12. Инвестор обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые ему станут известны в связи с исполнением положений Условий, если такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

36.13. Банк не несет ответственность за неисполнение Поручений Инвестора, 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 Поручений 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, а также если неисполнение Поручения стало следствием Корпоративных действий эмитента.

36.14. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Инвестора с направляемыми ему Банком сообщениями Инвестору рекомендуется не реже одного раза в день проверять соответствующие средства связи и системы удаленного доступа с целью получения отправленных Банком сообщений и знакомиться с их содержанием.

36.15. Инвестор принимает на себя обязательства осуществлять проверку Отчетов Брокера, предоставляемых Банком в соответствии с разделом 29 Условий.

36.16. В случае выявления несоответствий и расхождений между условиями Поручений Инвестора, включая Заявки и Распоряжения Инвестора, и их выполнением Банком в соответствии с Отчетом Брокера Инвестор не позднее третьего рабочего дня, следующего за датой представления Отчета Брокера, определенной в п. 29.6 Условий (вне зависимости от фактической даты получения Инвестором Отчета Брокера), должен письменно сообщить Уполномоченному представителю Банка по Месту обслуживания о характере несоответствия. Неполучение Банком от Инвестора письменного сообщения в указанный выше срок означает согласие Инвестора с информацией, указанной в Отчете Брокера, вне зависимости от фактической даты получения Инвестором Отчета Брокера.

36.17. Инвестор гарантирует, что им соблюдены все процедуры, необходимые для совершения сделок в соответствии с Условиями, в том числе получены необходимые одобрения в случаях, когда сделки, которые будут совершены на основании Поручений Инвестора, являются для Инвестора крупными сделками/сделками с заинтересованностью, а также сделками, связанными с полученной им инсайдерской информацией. В случае нарушения Инвестором указанных гарантий Инвестор обязуется возместить Банку все причиненные этим убытки.

37. Обстоятельства непреодолимой силы

37.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств) к которым, в том числе, могут быть отнесены:

- стихийные бедствия, пожары, техногенные катастрофы;
- массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия;
- разрушения или значительные повреждения занимаемых помещений;
- террористические акты или диверсии;
- или иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон, делающие невозможными указанные в Условиях виды деятельности, либо препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств, предусмотренных Условиями.

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 Инвестора о наступлении таких обстоятельств, в том числе путем размещения соответствующей информации на интернет-сайте Банка, а также с использованием Системы интернет-трейдинга.

37.2. Действие Условий приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после прекращения их действия.

37.3. Сторона, понесшая убытки из-за неисполнения, ненадлежащего исполнения или приостановления исполнения второй Стороной своих обязательств, предусмотренных 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.

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

37.5. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются принять все меры для продолжения исполнения взаимных обязательств, предусмотренных Условиями, а также для ликвидации последствий и уменьшения причиненного ущерба.

38. Порядок рассмотрения обращений и разрешение споров

38.1. Все споры и разногласия между Банком и Инвестором по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных данными Условиями, решаются путем переговоров. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров Инвестор вправе направить Банку обращение.

38.2. Обращение оформляется в письменной форме, подается Инвестором по Месту обслуживания, либо в электронном виде, либо иными доступными способами, информация о которых размещена в сети Интернет на официальном интернет-сайте Банка. Обращение должно содержать:

- фамилию, имя и отчество / наименование Инвестора;
- адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- изложение требований Инвестора;
- указание суммы претензии и ее расчет (если обращение содержит претензию, подлежащую денежной оценке). При заявлении Инвестором претензии по причине выявления несоответствия между условиями Заявки Инвестора, и их выполнением Банком, максимальная сумма претензии не может превышать величины, рассчитанной как произведение количества ценных бумаг, по которым выявлено несоответствие, на разницу между ценой исполнения Банком Заявки Инвестора и рыночной ценой данного актива, определенной в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденным приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н, на дату совершения сделки (операции), вне зависимости от фактической даты получения Инвестором Отчета Брокера в соответствии с разделом 29 настоящих Условий;
- изложение обстоятельств, на которых основываются требования Инвестора, и доказательства, подтверждающие их;
- иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

К обращению должны быть приложены документы, упоминающиеся в тексте обращения.

Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления. В случае поступления обращения в форме электронного документа Инвестору направляется уведомление о регистрации не позднее дня его регистрации.

38.3. Ответ на обращение по существу не дается в следующих случаях:

1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

2) в обращении не указана фамилия (наименование) Инвестора;

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка или угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;

4) текст обращения не поддается прочтению;

5) текст обращения не позволяет определить его суть.

Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 - 5 настоящего пункта Условий, Банк может оставить обращение без ответа по существу, Инвестору направляется уведомление в течение пяти (5) рабочих дней со дня регистрации обращения с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

38.4. Обращение рассматривается, и по результатам его рассмотрения Банком направляется Инвестору ответ в течение пятнадцати (15) рабочих дней со дня регистрации обращения.

В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Банк вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на десять (10) рабочих дней. Банк уведомляет Инвестора о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив ему соответствующее уведомление (далее - уведомление о продлении срока).

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

38.5. Обращение по содержанию отчета Банка должно быть заявлено Инвестором в сроки, установленные в п. 29.5 Условий.

38.6. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации (в случае поступления обращения в форме электронного документа), уведомление о продлении срока рассмотрения обращения направляются Инвестору в письменной форме одним или несколькими из следующих способов по выбору Банка:

- по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу (в зависимости от способа поступления обращения) и/или
- посредством направления смс-сообщения на номер телефона Инвестора, указанный в Анкете Инвестора и/или
- посредством направления пуш-уведомления и/или сообщения в чате мобильного приложения «Сбербанк Онлайн» и/или Приложения Брокера.

В случае, если Инвестор при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение направляется способом, указанным в обращении.

38.7. В случае если Инвестор является юридическим лицом, все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Условий и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в арбитражном суде по месту нахождения Места обслуживания Инвестора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если Инвестор является физическим лицом, то все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Условий и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в суде общей юрисдикции/судебном участке по месту нахождения Места обслуживания Инвестора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Инвестор может обратиться в саморегулируемую организацию и/или Банк России в случае, если по мнению Инвестора Банк нарушил его права.

39. Процедура проведения технической экспертизы – исключено

40. Риски, возникающие при проведении операций

40.1. Инвестор информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств. Инвестор ознакомлен с Декларацией (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке (Приложение 17). Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия, вызванные факторами, связанными с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и Срочном рынке, в том числе указанными в Декларации о рисках, если иное не предусмотрено применимым законодательством.

40.2. Инвестор, присоединившись к настоящим Условиям, заявляет о своем согласии с тем, что Электронные документы, а также Указания на их отмену, сформированные после прохождения процедуры Аутентификации и/или с использованием КА, ПЭП с соблюдением требований настоящего Договора, имеют силу документа, составленного на бумажном носителе и подписанного собственноручной подписью.

40.3. Инвестор несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранность ключевой информации системы ключевания. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения Инвестором ключевой информации системы ключевания, ее утраты или передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Электронного документа, защищенного Корректным КА, в том числе в случае использования ключевой информации системы ключевания неуполномоченным лицом.

40.4. Инвестор несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранность средств идентификации (идентификаторов для записи ключей, логинов и паролей, в том числе разовых, и т.д.). Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие утраты, разглашения или передачи третьим/неуполномоченным лицам Инвестором собственных средств идентификации, вне зависимости от причин. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Заявки Инвестора, полученной с использованием средств идентификации, в том числе в случае их использования неуполномоченным лицом. Банк не принимает претензий по поводу ущерба и не несет ответственности за несанкционированное использование средств идентификации Инвестора третьими лицами.

40.5. Инвестор полностью несет риски, связанные с подключением его вычислительных средств к сети Интернет и локальным вычислительным сетям. Банк не несет никакой ответственности, в том числе и финансовой, в случае уничтожения (в полном или частичном объеме) информации на вычислительных средствах и в случае выхода из строя самих вычислительных средств Инвестора, подключенных к сети Интернет и локальным вычислительным сетям для обеспечения направления Электронных документов в Банк с помощью Системы интернет-трейдинга.

40.6. Банк не несет ответственности в случае реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к Системе интернет-трейдинга, установленной у Инвестора, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи.

40.7. Банк уведомляет Инвестора, что в случае указания (умышленно или по неосторожности) Инвестором 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 Инвестором. В таком случае третьи лица могут использовать указанные данные не в интересах Инвестора и/или предъявить претензии в связи с получением указанных данных. Инвестор соглашается, что самостоятельно несет все указанные и иные риски, связанные с финансовыми и иными неблагоприятными последствиями вследствие указания в Анкете Инвестора данных третьих лиц. Банк не несет перед Инвестором ответственности за такие последствия.

40.8. Инвестор настоящим уполномочивает Банк и поручает Банку в случае наступления

обстоятельств, которые по мнению Банка приводят или могут привести к ограничениям по распоряжению Инвестором Ценными бумагами на Счете «депо» в Банке, в одностороннем порядке установить факт возникновения таких обстоятельств и по своему усмотрению от имени и за счет Инвестора заключить с профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и депозитарную деятельность (далее – Профессиональный участник), один или несколько договоров, предметом которых является оказание Инвестору депозитарных и/или брокерских услуг, в том числе услуг по учету и переходу прав на ценные бумаги, по содействию в осуществлении прав по ценным бумагам по исполнению поручений Инвестора на совершение сделок с иностранной валютой и финансовыми инструментами, включая производные финансовые инструменты и ценные бумаги, на внебиржевом рынке и организованных торгах с использованием совместно с другими клиентами Профессионального участника общего специального брокерского счета с правом использования активов Профессиональным участником без организации ведения клиринговой организацией отдельного учета имущества Инвестора и обязательств из сделок, заключенных за счет Инвестора, и соглашение об использовании электронной подписи, системы электронного документооборота (организации корпоративного электронного документооборота), дистанционного взаимодействия Инвестора и Профессионального участника (далее совместно – Договор).

В рамках вышеуказанных полномочий Банка Инвестор настоящим уполномочивает Банк и поручает Банку от имени Инвестора подписать и предоставить Профессиональному участнику (а) документы, необходимые для открытия Профессиональным участником брокерского счета и счетов депо Инвестору, (б) поручение на перевод ценных бумаг со Счета «депо» Инвестора, открытого в Банке, на счет депо Инвестора, который будет открыт у Профессионального участника, (в) поручение о назначении оператора по счетам депо Инвестора, (г) а также все необходимые соглашения, анкеты, заявления, согласия, включая согласия на обработку персональных данных, и заверения, предоставить Профессиональному участнику всю необходимую информацию и документы в отношении Инвестора, а при необходимости, в отношении сделок и операций Инвестора, уплаченных Инвестором комиссиях, понесенных Инвестором расходах. В том числе, Инвестор настоящим уполномочивает Банк предоставить Профессиональному участнику сведения о датах и стоимости приобретения Инвестором ценных бумаг, которые будут переведены со Счета «депо» Инвестора, открытого в Банке, на счет депо Инвестора, который будет открыт у Профессионального участника, подписать и подать заявление для учета указанных расходов, связанных с приобретением таких ценных бумаг, произведенных без участия Профессионального участника, предоставить выписку из реестра квалифицированных инвесторов в отношении Инвестора и подписать, подать заявление Профессиональному участнику о признании Инвестора квалицированным инвестором в отношении сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также в отношении услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов на основании указанной выписки Банка из реестра квалифицированных инвесторов в отношении Инвестора.

С целью осуществления вышеуказанных полномочий Инвестор настоящим также уполномочивает Банк и Поручает Банку в интересах Инвестора самостоятельно определить (согласовать) с Профессиональным участником содержание и условия Договора, а также иных вышеуказанных документов, подписываемых Банком от имени Инвестора, а также передать Профессиональному участнику всю необходимую для осуществления вышеуказанных полномочий информацию, в том числе персональные данные Инвестора, информацию об активах и операциях Инвестора.

Банк уведомляет Инвестора о заключении Договора с указанием наименования Профессионального участника. Инвестор в случае несогласия с условиями Договора вправе расторгнуть или изменить его в соответствии с условиями о порядке и сроках изменения и расторжения, предусмотренных Договором с Профессиональным участником.

Если между Инвестором и Банком заключен договор, предметом которого является оказание брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета, то заключаемый Банком от имени Инвестора с Профессиональным участником Договор должен также

предусматривать открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор ИИС). В таком случае настоящим Инвестор уполномочивает Банк в течение 30 календарных дней с даты заключения Банком от имени Инвестора Договора ИИС с Профессиональным участником:

- предоставить Профессиональному участнику все предусмотренные уполномоченным федеральным органом сведения об Инвесторе и его индивидуальном инвестиционном счете, который был открыт Инвестору в Банке, включая сумму внесенных на него в текущем налоговом периоде денежных средств;

- передать все ценные бумаги и денежные средства для зачисления на индивидуальный инвестиционный счет Инвестора, который будет открыт ему Профессиональным участником. Настоящее положение является поручением Инвестора Банку на перевод указанных активов.

- продать иностранную валюту, закрыть открытые позиции по производным финансовым инструментам, прекратить обязательства по сделкам с ценными бумагами, если на индивидуальном инвестиционном счете Инвестора в Банке учитываются иностранная валюта, открытые позиции по производным финансовым инструментам, права или обязанности по сделкам, заключенным за счет Инвестора, срок исполнения которых наступает позднее истечения 30 дней календарных дней с даты заключения Банком от имени Инвестора Договора ИИС ;

- прекратить Договор на брокерское обслуживание с использованием индивидуального инвестиционного счета, заключенный Инвестором с Банком.

41. Особенности обслуживания несовершеннолетних

41.1. Заключение Договора с несовершеннолетним заинтересованным лицом в возрасте 14 − 18 лет, а также с малолетним заинтересованным лицом в возрасте до 14 лет и подача такими Инвесторами и/или их законными представителями Поручений осуществляются по Месту обслуживания.

Заключение Договора с малолетним заинтересованным лицом в возрасте до 14 лет осуществляется Банком в исключительных случаях по предварительному согласованию с Банком. Банк в любом случае имеет право отказать малолетнему и несовершеннолетнему заинтересованному лицу в заключении Договора без объяснения причин.

41.2. Банк может заключить Договор с несовершеннолетним заинтересованным лицом в возрасте 14 − 18 лет, законным представителем которого является его родитель, если Заявление Инвестора, Анкета и иные документы были поданы с использованием Электронных средств коммуникации, предусмотренных в п. 5.3 Условий. В рамках такого Договора Банк предоставляет Несовершеннолетнему Инвестору услуги в соответствии с настоящими Условиями с учетом следующих особенностей и ограничений:

- максимальный размер зачисляемых на Брокерский счет Активов устанавливается в размере 5000 (пять тысяч) рублей в год начиная с даты открытия Брокерского счета, если родитель Несовершеннолетнего инвестора не предоставил в соответствии с п. 41.3 настоящих Условий в Банк информацию и документы, подтверждающие его родительские права в отношении Несовершеннолетнего Инвестора, а также Согласие родителя;
- максимальный размер зачисляемых на Брокерский счет Активов устанавливается в размере 25000 (двадцать пять тысяч) рублей в год начиная с даты предоставления Согласия родителя, если родитель Несовершеннолетнего инвестора предоставил в соответствии с п. 41.3 настоящих Условий в Банк информацию и документы, подтверждающие его родительские права в отношении Несовершеннолетнего Инвестора, а также Согласия родителя; недоступна покупка финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- по Договору Несовершеннолетнего Инвестора подлежит применению тариф «Самостоятельный», изменение на иной тариф недоступно;

- недоступно подключение Срочного рынка;
- недоступно совершение Необеспеченных сделок;
- недоступно совершение Сделок инвестирования свободных ЦБ;
- недоступно подключение и использование Системы QUIK;
- подача Поручений по Торговым и Неторговым операциям доступна только в Приложении Брокера.

41.3. Особенности и ограничения, предусмотренные в п. 41.2 Условий, применяются до достижения Инвестором 18-летнего возраста.

41.4. Родитель несовершеннолетнего лица, заинтересованного в заключении Договора, может предоставить в офис Банка информацию и документы, подтверждающие родительские права в отношении ребенка. В этом случае после принятия от несовершеннолетнего лица, заинтересованного в заключении Договора, документов, указанных в разделе 5 настоящих Условий, Банк при наличии соответствующей технической возможности может направить родителю посредством системы «Сбербанк Онлайн» запрос на предоставление Согласия родителя. Родитель вправе предоставить Согласие родителя посредством системы «Сбербанк Онлайн».

41.5. Родители Несовершеннолетнего Инвестора могут отозвать ранее предоставленное Согласие родителя, обратившись по Месту обслуживания с заявлением по форме Приложения 22.2 к Условиям.

Отозвать Согласие родителя может как родитель, его предоставивший, так и родитель, не предоставлявший Согласия родителя, при условии наличия в Банке информации о его родстве с Несовершеннолетним Инвестором.

После отзыва Согласия родителя, доступ к Торговым операциям по Брокерскому счету Несовершеннолетнего Инвестора через Приложении Брокера будет недоступен. Любые операции, Несовершеннолетнего Инвестора могут быть совершены только при личном обращении по Месту обслуживания, с подачей Поручения на бумажном носителе. Для операций, уменьшающих имущество Несовершеннолетнего Инвестора требуется согласие законного представителя.

41.6. Операции по счетам депо, открытым Несовершеннолетнему Инвестору в рамках депозитарного обслуживания, осуществляются в соответствии с требованиями Условий Депозитария.

Перечень
документов, необходимых для присоединения к Условиям

1. Перечень обязательных документов для присоединения Инвестора к Условиям:

- Заявление в двух экземплярах по форме, утвержденной в соответствии с внутренними процедурами Банка и опубликованной на интернет-сайте Банка;
- Анкету Инвестора в двух экземплярах по форме, утвержденной в соответствии с внутренними процедурами Банка и опубликованной на интернет-сайте Банка;

2. Дополнительно, в случае оформления и подачи Заявления в офисе Банка, Инвестор обязан предоставить следующие документы:

2.1. Инвестор – физическое лицо:

- документ (общегражданский паспорт или иной документ), удостоверяющий личность Инвестора;

2.2. Инвестор – юридическое лицо:

Перечень необходимых документов размещен на интернет-сайте Банка.

При открытии счетов депо дополнительно предоставляются следующие документы:

- «Анкеты распорядителя» на лиц, уполномоченных распоряжаться счетом депо;
- а также в случае необходимости иные документы в соответствии с «Условиями осуществления депозитарной деятельности ПАО Сбербанк» (далее – Условия Депозитария).

3. Если Инвестор – юридическое лицо уже предоставлял в Банк документы, указанные в пункте 2.2 для открытия других счетов, то Банк вправе не требовать предоставления таких документов. В этом случае Банком могут использоваться копии документов, предоставленные Инвестором для открытия других счетов и заверенные Уполномоченным работником Банка. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии счета, Инвестор обязан представить в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

4. В случае назначения Инвестором Уполномоченных представителей Инвестора дополнительно на каждого такого Уполномоченного представителя оформляется Доверенность, Анкета представителя Инвестора и Анкета Распорядителя. Образец такой Доверенности приведен на интернет-сайте Банка. Конкретный объем полномочий, предоставляемых каждому Уполномоченному представителю Инвестора, определяется Инвестором самостоятельно. В случае если достаточный объем полномочий Уполномоченного представителя определяется Уставом, оформление Доверенности не обязательно.

Физические лица оформляют доверенность собственноручно в офисе Банка, либо удостоверяют ее нотариально.

Анкета представителя Инвестора оформляется по форме Приложения 18, в случае предоставления Уполномоченному представителю доступа к дистанционной подаче поручений.

Анкета распорядителя оформляется в соответствии с Условиями Депозитария.

Кроме Доверенности, для каждого Уполномоченного представителя Инвестора необходимо предоставить следующие документы (для снятия копий в Уполномоченном филиале Банка):

- документ (общегражданский паспорт или иной документ), удостоверяющий личность Уполномоченного представителя Инвестора;
- данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае необходимости);
- оригинал или копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенную нотариально или по месту регистрации (при наличии).

Акт приема-передачи

"___"_____ 20____

Настоящий Акт составлен в том, что Публичное акционерное общество «Сбербанк России», в лице _____ передал, а _____, именуемый/ая в дальнейшем Инвестор, принял *(ненужное зачеркнуть)*:

ИЗК серийный номер _____

пин-конверт с паролем к ИЗК, предназначенный для доступа к его функциям, на котором указан идентификатор ИЗК

_____	_____
Банк	Инвестор

Приложение 3. Перечень Распоряжений / Указаний на отмену Распоряжений
на вывод / перевод денежных средств Инвестора

Перечень № _____
Распоряжений / Указаний на отмену Распоряжений на вывод / перевод денежных средств Инвестора
за период с "___"_____20___г. по "___"_____20___г.

Код договора _____
Наименование Инвестора _____
Сокращенное наименование Инвестора – юридического лица /
Фамилия, Имя, Отчество Инвестора – физического лица

Номер	Торговая система (отправитель)*	Дата и время подписания Распоряжения / Указания на отмену Распоряжения *дд/мм/гг чч/мм*	Торговая система (получатель)**	Валюта суммы средств	Сумма средств (ед. вал.)	Срок окончания действия Распоряжения *дд/мм/гг*	Дата и время подписания отменяемого Распоряжения *дд/мм/гг чч/мм*
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**

* указывается наименование Торговой системы, с Брокерского счета которой выводятся/переводятся денежные средства Инвестора
** указывается наименование Торговой системы, на Брокерский счет которой переводятся денежные средства Инвестора

Дополнительные указания _____

Инвестор _____ / _____
Подпись ФИО

для служебных отметок Банка
Получено _____/_____/
подпись

Комментарии по заполнению:

Строка "за период" – указывается диапазон дат подаваемых Распоряжений / Указаний на отмену Распоряжений; для периода в один день – дата дублируется. При неоднократном посещении Инвестором Места обслуживания в течение одного операционного дня на бумажном носителе составляется нескольких Перечней за дату.
Колонка 1 – указывается номер Распоряжения / Указания на отмену Распоряжения
Колонка 2 – указывается наименование Торговой системы, с брокерского счета которой выводятся/переводятся денежные средства Инвестора
Колонка 3 – указывается дата (дд/мм/гг) и время (московское) (чч.мм) подписания Распоряжения / Указания на отмену Распоряжения
Колонка 4 – для переводов денежных средств: указывается наименование Торговой системы, на брокерский счет которой переводятся денежные средства Инвестора
Колонка 5 – указывается код валюты выводимых/переводимых денежных средств
Колонка 6 – указывается сумма выводимых/переводимых денежных средств в соответствующей валюте;
Колонка 7 – указывается дата (дд/мм/гг) окончания действия Распоряжения
Колонка 8 – для Указаний на отмену Распоряжений: указывается дата (дд/мм/гг) и время (московское) (чч.мм) подписания отменяемого Распоряжения

Приложение 4. Перечень Распоряжений / Указаний на отмену Распоряжений
на вывод/перевод ценных бумаг Инвестора

Перечень № _____
Распоряжений / Указаний на отмену Распоряжений
на вывод/перевод ценных бумаг Инвестора
за период с "___"_____20___г. по "___"_____20___г.

Код договора _____
Наименование Инвестора _____
Сокращенное наименование Инвестора – юридического лица / Фамилия, Имя, Отчество Инвестора – физического лица

Номер	Торговая система (отправитель)*	Дата и время подписания Распоряжения / Указания на отмену Распоряжения *дд/мм/гг чч/мм*	Торговая система (получатель)**	Кол-во (штук)	Код ценной бумаги	Эмитент	Вид/ тип/ номер выпуска ценных бумаг	Срок окончания действия Распоряжения *дд/мм/гг*	Дата и время подписания отменяемого Распоряжения *дд/мм/гг чч/мм*
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**

Дополнительные указания _____

Инвестор _____ / _____
Подпись ФИО

для служебных отметок Банка
Получено _____/_____/
подпись

Комментарии по заполнению:
Строка "за период" – указывается диапазон дат подаваемых Распоряжений / Указаний на отмену Распоряжений; для периода в один день – дата дублируется. При неоднократном посещении Инвестором Места обслуживания в течение одного операционного дня на бумажном носителе составляется нескольких Перечней за дату.
Колонка 1 – указывается номер Распоряжения / Указания на отмену Распоряжения
Колонка 2 – указывается наименование Торговой системы, в которой торгуются ценные бумаги, переводимые из торгового раздела
Колонка 3 – указывается дата (дд/мм/гг) и время (московское) (чч.мм) подписания Распоряжения / Указания на отмену Распоряжения
Колонка 4 – указывается наименование Торговой системы, для проведения операций в которой переводятся ценные бумаги (в случае перевода ценных бумаг для проведения операций в другой Торговой системе)
Колонка 5 – указывается количество переводимых ценных бумаг
Колонка 6 – указывается код ценных бумаг
Колонка 7 – указывается наименование эмитента ценных бумаг
Колонка 8 – указывается вид / тип/ номер выпуска ценных бумаг
Колонка 9 – указывается дата (дд/мм/гг) окончания действия Распоряжения
Колонка 10 – для Указания на отмену Распоряжения: указывается дата (дд/мм/гг) и время (московское) (чч.мм) подписания отменяемого Распоряжения

**Условия совершения сделок в соответствии с п. 23.6 Условий
в целях предотвращения негативных последствий для
Инвесторов-физических лиц**

Инвестор в соответствии с п. 23.6. Условий,

принимая во внимание Приглашение, сделанное Ритейл Текнолоджиз & Солюшнс Лимитед (Retail Technologies & Solutions Limited), частной компанией, зарегистрированной в соответствии с законодательством Международного финансового центра «Астана», Республика Казахстан, БИН: 250240900331, находящейся по адресу: Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, Проспект Мангилик Ел, здание 55/23, почтовый индекс Z05T3D6 (далее – «**Компания**»), являющейся 100% дочерней компанией Фикс Прайс Груп ПЛС (Fix Price Group PLC), публичной компании, зарегистрированной в соответствии с законодательством Международного финансового центра «Астана», Республика Казахстан, БИН: 240640901065, находящейся по адресу: Республика Казахстан, Астана, проспект Мангилик Ел, зд. 55/23 (далее – «**FPG**»), делать предложения (оферты) о заключении с Компанией биржевых сделок «обмена» (далее – «**Биржевая оферта**» и «**Биржевой обмен**», соответственно), под которым понимается продажа глобальных депозитарных расписок, удостоверяющих права в отношении обыкновенных акций FPG, (ISIN: US33835G2057) (далее – «**ГДР FPG**») с одновременной покупкой обыкновенных акций публичного акционерного общества «Фикс Прайс», зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, ОГРН: 1247700816000, находящегося по адресу: 125212, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Войковский, ш Ленинградское, д. 31, помещ. 2Т (далее – «**ПАО Фикс Прайс**»), государственный регистрационный номер выпуска: 1-01-08699-G от 13.12.2024, ISIN: RU000A10B5G8 (далее – «**Акции ПАО Фикс Прайс**»), принадлежащие Компании, опубликованное 5 июня 2025 г. на сайте https://exchange.fix-price.com/, а также https://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=e9A3ClT-An0uZgvBTb8oOQA-B-B и именуемое далее как «**Меморандум**», в порядке и на условиях, описанных в Меморандуме, а также

учитывая, что пропуск и/или несоблюдение Инвесторами установленных Меморандумом Компании сроков и порядка участия в Биржевом обмене может повлечь для Инвесторов очевидные неблагоприятные последствия и риски (включая, но не ограничиваясь, утрату возможности обмена ГДР FPG на аналогичный по характеристикам ликвидный финансовый инструмент российского эмитента - Акции ПАО Фикс Прайс; риски, связанные с дальнейшим прекращением/ограничением свободного обращения на организованных торгах Российской Федерации ГДР FPG, вследствие чего Инвестор может остаться с неликвидным финансовым инструментом),

при условии, что на Торговом разделе счета депо Инвестора по состоянию на 10:00 по московскому времени 26 июня 2025 года учитываются ГДР FPG,

настоящим дает поручения (Заявку) Банку на совершение взаимосвязанных сделок в соответствии с условиями и порядком, установленными в Приглашении и Меморандуме, и направленных на совершение Биржевого обмена через систему организованных торгов ПАО Московская биржа (далее в настоящем Приложении – «**Сделки по Биржевому обмену**») посредством продажи Компании ГДР FPG по цене 150,8110 (сто пятьдесят целых восемь тысяч сто десять десятитысячных) рублей за одну ГДР FPG, в количестве, учитываемом на Торговом разделе счета депо Инвестора по состоянию на 10:00 по московскому времени 26 июня 2025 года, достаточном для обеспечения такой сделки продажи и проведения расчетов по ней, с одновременной покупкой у Компании Акций ПАО Фикс Прайс в количестве, равном количеству продаваемых ГДР FPG, умноженному на 158 (сто пятьдесят восемь), по цене 0,9545 (ноль целых девять тысяч пятьсот сорок пять десятитысячных) рубля за одну Акцию ПАО Фикс Прайс, для чего поручает Банку направить

Компании Биржевую оферту о заключении с Компанией Сделок по Биржевому обмену, как это указано выше, на следующих особых условиях:

- обязательство Инвестора по оплате цены приобретаемых Акций ПАО Фикс Прайс и обязательство Компании по оплате цены приобретаемых ГДР FPG автоматически прекращаются зачетом с даты внесения приходной записи по счету депо Инвестора, подтверждающей переход права собственности на Акции ПАО Фикс Прайс к Инвестору. Во избежание сомнений, ни одна из сторон Сделок по Биржевому обмену не обязана направлять заявление о зачете другой стороне для прекращения указанных обязательств зачетом;
- Срок действия вышеуказанной Заявки: до 10 июля 2025 года, но в любом случае не ранее окончания Биржевого обмена в порядке, установленном в Меморандуме, с учетом возможных сроков его продления со стороны Компании (согласно Меморандуму установленный срок для акцепта Биржевых оферт Компанией - до 9 июля 2025 года);
- вышеуказанные Заявки направлены на совершение Биржевого обмена, вследствие чего принимаются Банком и подлежат исполнению на следующих условиях: (а) Заявка на продажу ГДР FPG считается принятой Банком 26 июня 2025 года, при этом указанные в ней Ценные бумаги резервируются (блокируются) Банком в количестве, необходимом для проведения расчетов по предусмотренной такой Заявкой сделке продажи, на весь период срока действия такой Заявки; (б) Заявка на покупку Акций ПАО Фикс Прайс считается принятой Банком к исполнению не ранее и при условии начала исполнения Заявки на продажу ГДР FPG; (в) исполнение Заявок осуществляется Банком путем подачи в срок не позднее установленной ПАО Московская биржа даты окончания сбора заявок предусмотренной Меморандумом Биржевой оферты (в порядке размещения соответствующих заявок с отложенной датой их активации на торгах ПАО Московская биржа в режимах торгов «Выкуп: адресные заявки» и «Размещение: адресные заявки», соответственно) на продажу ГДР FPG с одновременной покупкой Акций ПАО Фикс Прайс в соответствии с условиями и порядком Биржевого обмена, установленными Компанией в Меморандуме, с указанием в качестве контрагента ООО «АЛОР+» (выступающего брокером Компании);
- учитывая особенности реализации, в том числе технической, Биржевого обмена ГДР FPG на Акции ПАО Фикс Прайс через Банк в соответствии с Меморандумом, предусматривающим делать оферты на заключение Сделок по Биржевому обмену (оформляется заявкой на продажу Компании ГДР FPG с одновременной покупкой у Компании Акций ПАО Фикс Прайс в количестве и по цене, указанными в настоящем Приложении), вышеуказанная Заявка будет отображаться в личном кабинете Инвестора на интернет-сайт Банка «Сбербанк Онлайн» или в мобильном Приложении Брокера как заявка(и) на продажу ГДР FPG, а в случае ее исполнения (полного или частичного) при наличии акцепта Биржевой оферты со стороны Компании, заключенная на основании такой Заявки сделка будет указана в Отчете Брокера как две сделки купли-продажи (сделка по продаже ГДР FPG и сделка по покупке Акций ПАО Фикс Прайс, соответственно);
- Отмена Заявки Инвестором может быть произведена только в полном объеме (отмена Заявки на продажу ГДР FPG с одновременной отменой Заявки на покупку Акций ПАО Фикс Прайс) на весь объем ценных бумаг по Заявке, не позднее 3 июля 2025 г. в рабочие дни с 9:00 по 18:40 по московскому времени, если иной срок не будет установлен Банком с учетом информации от Компании, посредством подачи в Банк Указаний на отмену Заявок исключительно по телефону через Трейд деск Банка;
- подавая вышеуказанную Заявку, Инвестор тем самым инструктирует Банк на передачу и автоматизированную, а также без использования средств автоматизации, обработку своих персональных данных (включая, но не ограничиваясь ФИО, серия, номер и дата выдачи документа, удостоверяющего личность, дата рождения, ИНН), информации о продаваемых ГДР FPG и приобретаемых Акций ПАО Фикс Прайс, а также иной информации, которая требуется для включения в Биржевую оферту о Биржевом обмене в соответствии с Меморандумом, для целей совершения Сделок по Биржевому обмену, заключения, расторжения, исполнения договора, в рамках требований предусмотренных законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации, а также с целью выполнения требований законодательства;

- Заявка/Биржевая оферта может быть отклонена Компанией, или акцептована полностью или в части, поскольку ответ о принятии Биржевой оферты (акцепт) принимается Компанией по своему усмотрению в соответствии с Меморандумом; при этом Банк не несет ответственности за такое неисполнение / частичное исполнение;
- Банк вправе, но не обязан, принять к исполнению вышеуказанную Заявку Инвестора;
- Инвестор настоящим соглашается с тем, что в случае если Банк принимает вышеуказанную Заявку и приступает к ее исполнению, Банк имеет право не исполнять, а также прекратить исполнение любой другой Условной заявки Инвестора или любой Заявки с дополнительными условиями, которые препятствуют приему и исполнению вышеуказанной Заявки;
- В результате совершения сделок на условиях вышеуказанной Заявки у Инвестора возникают финансовые, экономические, налоговые, юридические и иные последствия совершения таких сделок;
- Банк не несет перед Инвестором ответственность за факт, финансовый результат, а также финансовые, экономические, налоговые, юридические и иные последствия совершения таких сделок (операций) в соответствии с п. 23.6.Условий и вышеуказанной Заявкой Инвестора, а в случае, если Банком не заключены сделка(и) в соответствии с п. 23.6 Условий и вышеуказанной Заявкой, Банк не несет ответственности перед Инвестором за убытки, понесенные Инвестором, связанные с невозможностью заключения (не заключением) указанных сделок.

Инвестор настоящим соглашается и подтверждает, что:

- ознакомлен с условиями Приглашения и Биржевого обмена, указанными в Меморандуме и приложениях к нему, и подтверждает свое согласие с такими условиями;
- ознакомлен и принимает финансовые, экономические, налоговые, юридические и иные риски и последствия совершения таких сделок (операций) на условиях, указанных в Заявке;
- ознакомлен и согласен с условиями и порядком подачи Биржевой оферты, совершения и исполнения сделок, предусмотренных Меморандумом применительно к приобретению Акций ПАО Фикс Прайс и продаже ГДР FPG;
- ознакомлен и согласен с порядком и сроками отмены Заявки, как это указано выше в настоящем Приложении № 5 к Условиям;
- Банк вправе, но не обязан, принять к исполнению вышеуказанную Заявку Инвестора;
- предоставляет Банку следующие заверения об обстоятельствах в соответствии со ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации на дату подачи вышеуказанных Заявок и обязуется обеспечить действительность таких заверений до даты совершения и исполнения предусмотренных вышеуказанными Заявками сделок в порядке и на условиях, установленных Меморандумом: Инвестор (а) ознакомился с условиями Меморандума, в том числе арбитражной оговоркой, приложений к нему, Биржевой офертой и подтверждает свое согласие с такими условиями; (б) не лишен полностью или частично правоспособности и дееспособности в соответствии с применимым к нему правом; имеет все права и полномочия на заключение и исполнение Сделок по Биржевому обмену (в) получил все согласия, разрешения и одобрения любых третьих лиц (включая согласия супруга, если применимо), государственных органов, необходимые для заключения и исполнения Сделок по Биржевому обмену в соответствии с требованиями любого применимого законодательства; (г) заключение и исполнение Инвестором Сделок по Биржевому обмену с Компанией не нарушает нормы любого применимого права, положения любого нормативно-правового акта или ненормативного акта, решения (определения, приказа) суда любой юрисдикции, а также любого соглашения, обязательства или договора, стороной которого является Инвестор; (д) не является стороной любых судебных или административных разбирательств, результатом которых может являться вынесение судебного или административного запрета на заключение и/или исполнение Сделок по Биржевому обмену с Компанией полностью или в части; (е) не является лицом США (в соответствии с определением, данным в Положении S Закона США о ценных бумагах от 1933 г., в действующей редакции с учетом дополнений и изменений) (далее – «Лицо США»), не находится на территории США, и не действует от

имени и/или в интересах лица, являющегося Лицом США или находящегося на территории США; (ж) не является объектом каких-либо Блокирующих санкций, не находится в собственности или под Контролем какого-либо Санкционного лица или не внесен в какой-либо Санкционный список (термины, используемые в настоящем подпункте «ж», определены Меморандумом); (з) является законным владельцем (собственником) продаваемых ГДР FPG, продаваемые ГДР FPG свободны от любых Обременений (как этот термин определен Меморандумом) и отсутствуют законные основания для возникновения любых Обременений; (и) не существует текущих судебных споров и/или заявленных исков и требований в отношении продаваемых ГДР FPG, а также не существует законных оснований для оспаривания прав на продаваемые ГДР FPG любыми лицами; (к) не является лицом иностранного государства, совершающего недружественные действия (как определено в Указе Президента Российской Федерации № 81 от 1 марта 2022 г. «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации», с учетом изменений и исключений, предусмотренных иными Указами Президента Российской Федерации) (далее – «Недружественное лицо»), либо, если Инвестор является Недружественным лицом, им были получены все необходимые разрешения российских государственных органов на осуществление (исполнение) Сделок по Биржевому обмену с Компанией; (л) иные заверения об обстоятельствах, предусмотренные в Меморандуме;

- Банк не несет перед Инвестором ответственность за факт, финансовый результат, экономические, налоговые, юридические и иные последствия и риски заключения или не заключения сделок, совершенных в соответствии с п. 23.6. Условий;
- В случае, если Банком не заключены сделка(и) в соответствии с п. 23.6 Условий и вышеуказанной Заявкой, Банк не несет ответственности перед Инвестором за убытки, понесенные Инвестором, связанные с невозможностью заключения (не заключением) указанных сделок;
- за совершение сделок (операций) на основании вышеуказанной Заявки комиссия брокера не взимается.

Настоящее Приложение № 5 к Условиям распространяется на Инвесторов-физических лиц, которые считаются направившими Банку условное длящееся поручение, а равно предоставившими Банку согласия и заверения, как это указано выше, в соответствии с положениями п. 23.6. Условий и на конкретных условиях, определенных настоящим Приложением № 5 к Условиям.

Приложение 6. Заявление на возврат сумм налога на доходы физических лиц

В ПАО Сбербанк
от _____
(фамилия, имя отчество)
проживающего(ей) по адресу: _____
_____

ЗАЯВЛЕНИЕ

на возврат сумм налога на доходы физических лиц

Между мной и ПАО Сбербанк был заключён <u>договор брокерского обслуживания</u> от “___” _____ _____ года, код (номер) Договора _____.

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

*- излишне удержанного в _____ году налога в сумме _____руб *.*

Настоящим, даю согласие на возврат налогов за указанный/ые выше период/ы в сумме отличной от указанной мною в Заявлении и рассчитанной Банком, если суммы, рассчитанные по данным Банка, подтверждены соответствующими первичными документами и официально оформленными расчетами и могут быть представлены мне по моему требованию или требованию уполномоченных органов.

Возврат осуществить на счет, указанный в Анкете инвестора.

“___” _____20__г. _____
(подпись клиента)

Служебные отметки банка:
Личность клиента установлена на основании _____ серии _____
(наименование документа)
№_____, выданного “____”_____ ____ г. _____
(кем, где)
_____

“___” _____ 20__г. *Работник банка* _____

Законность требований клиента проверена. На момент поступления заявления налог не возвращен.
“____” _____ 20___г. _____
должность и подпись ответственного работника банка

*- в случае возврата налога за предыдущие налоговые периоды возврату подлежит сумма излишне удержанного налога по состоянию на конец 31 декабря налогового периода, за который осуществляется возврат;
– в случае возврата налога за текущий налоговый период возврату подлежит сумма излишне удержанного налога по состоянию на дату расчета.

Приложение 6а. Заявление на возврат сумм налога на доходы физических лиц от наследника

В ПАО Сбербанк
от _____
(фамилия, имя отчество)
проживающего(ей) по адресу: _____
_____
____

ЗАЯВЛЕНИЕ

на возврат сумм налога на доходы физических лиц

Между моим наследодателем и ПАО Сбербанк был заключён <u>договор брокерского обслуживания</u> от "___" _____ _____ года, (ненужное зачеркнуть) код (номер) Договора _____.

С моего наследодателя в _____году был излишне удержан налог в сумме_____руб.

На основании статьи 231 Налогового кодекса Российской Федерации и Свидетельства о праве на наследство №_____ от_____ прошу произвести возврат излишне удержанной суммы налога в связи с пересчетом налоговой базы на нижеуказанный счет

_____

(реквизиты наследника)

"___" _____20__г. _____

(подпись наследника)

----------*Служебные отметки банка:*

Личность наследника установлена на основании _____ серии _____

(наименование документа)

№_____, выданного "____"_____ _____ ____ г. _____

(кем, где)

_____

"___" _____ 20__г. *Работник банка* _____

Законность требований наследника проверена. На момент поступления заявления налог не возвращен. Излишне удержанный налог в сумме _____ рублей подлежит возврату.

"____" _____ 20___г. _____

должность и подпись ответственного работника банка

Приложение 7а. Перечень Заявок на совершение сделок с ценными бумагами / Указаний на отмену Заявок

Перечень
Заявок на совершение сделок с ценными бумагами / Указаний на отмену Заявок
за период с «__»_____20___г. по «___»_____20___г.

Код договора _____
Наименование Инвестора _____
Сокращенное наименование Инвестора – юридического лица / Фамилия, Имя, Отчество Инвестора – физического лица

Номер	Торговая система	Дата и время подписания Заявки / Указания на отмену Заявки *дд/мм/гггг чч/мм/*сс	Код ценной бумаги	Эмитент	Вид/ тип/ номер выпуска ценных бумаг	Вид заявки - *купить* - *продать*	Валюта сделки	Цена - ____ % - ___ *в валюте сделки* - *текущая*	Количество - ____ *штук* - *от суммы покупки*	Сумма средств - ___ *в валюте сделки* - *остаток счета* - *от продажи*	Срок окончания действия заявки - *дд/мм/гггг*	Дата и время подписания отменяемой Заявки *дд/мм/гггг чч/мм/*сс
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**

Дополнительные указания _____

Инвестор _____ / _____
Подпись ФИО

для служебных отметок Банка
Получено _____/_____/
подпись

Комментарии по заполнению (для способа подачи заявки в простой письменной форме по Месту обслуживания):
Строка «за период» – указывается диапазон дат подаваемых Распоряжений / Указаний на отмену Распоряжений; для периода в один день – дата дублируется. При неоднократном посещении Инвестором Места обслуживания в течение одного операционного дня на бумажном носителе составляется нескольких Перечней за дату.
Колонка 1 – указывается номер Заявки / Указания на отмену Заявки
Колонка 2 – указывается наименование Торговой системы, в которой торгуются ценные бумаги
Колонка 3 – указывается дата (дд/мм/гггг) и время (московское) (чч/мм/сс) подписания Заявки / Указания на отмену Заявки
Колонка 4 – указывается код ценных бумаг
Колонка 5 – указывается наименование эмитента ценных бумаг
Колонка 6 – указывается вид/ тип и/или номер выпуска ценных бумаг
Колонка 7 – указывается вид Заявки (возможные варианты: купить или продать)
Колонка 8 – указывается валюта сделки
Колонка 9 – указывается цена, по которой Инвестор желает купить/продать ценные бумаги (возможные варианты: % от номинала, фиксированная в рублях, текущая рыночная)
Колонка 10 – указывается количество ценных бумаг, которые Инвестор желает купить/продать (возможные варианты: фиксированное, от суммы покупки)
Колонка 11 – указывается сумма денежных средств, направляемых на покупку цен. бумаг (возможные варианты: фиксированная в рублях, остаток брокерского счета, от продажи других ценных бумаг)
Колонка 12 – указывается дата (дд/мм/гггг) окончания действия Заявки
Колонка 13 – для Указания на отмену Заявок: указывается дата (дд/мм/гггг) и время (московское) (чч/мм/сс) подписания отменяемой Заявки

Перечень № _____
Заявок на совершение Срочных сделок / Указаний на отмену Заявок
за период с «___»_____20___г. по «___»_____20___г.

Код договора _____
Наименование Инвестора _____
Сокращенное наименование Инвестора – юридического лица / Фамилия, Имя, Отчество Инвестора – физического лица

Номер	Торговая система	Дата и время подписания Заявки / Указания на отмену Заявки *дд/мм/гг чч/мм*	Код контракта	Вид контракта	Вид сделки	Количество контрактов	Цена за один контракт	Сумма поручения	Срок окончания действия заявки - *дд/мм/гг*	Дата и время подписания отменяемой Заявки *дд/мм/ггг чч/мм*
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**

Инвестор _____ / _____
Подпись ФИО

для служебных отметок Банка
Получено _____/_____/
подпись

Перечень № _____
Заявок на Сделки РЕПО / Указаний на отмену Заявок / Досрочное исполнение сделки РЕПО
за период с «___»_____20___г. по «___»_____20___г.

Код договора _____
ФИО Инвестора _____

Номер	Торговая система	Тип поручения (Заявка на сделку/Отмена заявки/Досрочное исполнение)	Дата и время подписания Заявки / Указания на отмену Заявки /Заявка на досрочное исполнение дд/мм/гг чч/мм	Код ценной бумаги	Эмитент	Направление Сделки РЕПО	Количество ценных бумаг, шт.	Цена Первой части сделки РЕПО, руб.	Сумма Первой части сделки РЕПО, руб	Ставка РЕПО, % годовых	Уровень маржин колл по сделке РЕПО, % (если применимо)	Уровень расторжения по сделке РЕПО, % (если применимо)	Срок РЕПО, дни	Срок окончания действия заявки - дд/мм/гг	Дата и время подписания Заявки на исполнение дд/мм/гггг чч/мм
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**

Дополнительные указания: _____
Достаточно заполнить любые два параметра Сделки РЕПО из следующих трёх:

- Количество ценных бумаг, шт.
- Цена Первой части сделки РЕПО, руб.
- Сумма Первой части сделки РЕПО, руб.

Инвестор _____ / _____
Подпись ФИО

для служебных отметок Банка
Получено _____/_____/
подпис

Приложение 7д. Перечень Заявок на заключение сделок
с ценными бумагами / Указаний на отмену Заявок с зависимым лицом

Перечень
Заявок на заключение сделок с ценными бумагами / Указаний на отмену Заявок с зависимым лицом
за период с «___»_____20___г. по «___» _____20___г.

Код договора _____
Наименование Инвестора _____
Фамилия, Имя, Отчество Инвестора – физического лица

Номер	Дата и время подписания Заявки / Указания на отмену Заявки *дд/мм/гггг чч/мм/сс*	Код ценной бумаги	Эмитент	Вид/ тип/ номер выпуска ценных бумаг	Вид заявки *- купить* *- продать*	Валюта сделки	Цена *- ____ %* *- ___ в валюте сделки* *- текущая*	Количество *- ____ штук* *- от суммы покупки*	Сумма средств *- ___ в валюте сделки* *- остаток счета* *- от продажи*	Срок окончания действия заявки *- дд/мм/гггг*	Дата и время подписания отменяемой Заявки *дд/мм/гггг чч/мм/сс*
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**

Настоящим Я, {Ф.И.О. Инвестора}_____, подавая Банку данное поручение подтверждаю следующее:
- до подписания данного Перечня Заявок заключил с ПАО Сбербанк Договора на брокерское обслуживание и/или Договора на брокерское обслуживание с использованием индивидуального инвестиционного счета;
- Банк уведомил меня о наличии предложения (оферты), адресованного Банку как моему комиссионеру потенциальным контрагентом по таким сделкам – АО «Сбербанк КИБ, ОГРН 1027739007768.
- поручаю ПАО Сбербанк заключить за мой счет Адресную сделку на условиях, указанных мною в вышеуказанных Заявках, с АО «Сбербанк КИБ» при условии, что параметры Адресной сделки совпадают с условиями поручения АО «Сбербанк КИБ»;
- уведомлен о наличии конфликта интересов в связи с тем, что Банк во исполнение данного Поручения заключает сделку с АО «Сбербанк КИБ», которое является зависимым лицом по отношению к ПАО Сбербанк;
- ознакомился с содержанием «Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг», являющейся Приложением 17 к Условия предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк;
- получил информацию о наличии права не подавать данный Перечень Заявок, если не согласен с условиями их исполнения, а также о наличии права дождаться получения Извещения о регистрации Заявления Инвестора и самостоятельно воспользоваться, в соответствии с Условиями предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк, любым из способов подачи Заявки на сделку, которая будет исполнена по сложившейся на рынке на тот момент цене.

Инвестор _____ / _____
Подпись ФИО

для служебных отметок Банка
Получено _____/_____/
подпись

Образец

Извещение
к Условиям предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк

Инвестору _____,
(наименование)
Для физических лиц:
Документ, удостоверяющий личность Инвестора (наименование)_____,
серия_____, номер _____, выдан (кем, когда) _____,

Сообщаем сведения, необходимые для осуществления операций в Торговой системе (ТС) в рамках Условий:

Дата регистрации заявления: «__»_____ 20__ г.

1. **Ваш номер (код) договора о брокерском обслуживании от _____ 20__ г.: AAAAAAA**
   Указывается в «Основание платежа» при переводе денежных средств на брокерский счет

2. **Договор об инвестиционном консультировании (Услуга Персональный инвестиционный советник) от «__» _____ 20__ г.**
   Указывается дата регистрации Вашего заявления (дата заключения Договора об инвестиционном консультировании) только в случае подключения Услуги Персональный инвестиционный советник

3. **Ваши регистрационные коды в ТС для подачи Заявок и Распоряжений:**

3.1. Биржевые:

Фондовый рынок (ФР): AAAAA

Валютный рынок (ВР): AAAAA

Срочный рынок (СР): ZZZZZZZ

3.2. Внебиржевые:

ОТС: AAAAA

4. **Реквизиты депозитарного договора: договор № _____ от «__» _____ 20__ г**
   Ваши счета в Депозитарии:

4.1. Счет депо в Депозитарии:

Разделы счета депо:

Наименование раздела	Код раздела
Основной раздел	
Торговый раздел (блокировано для торгов в ТС ОТС)	

4.2. Торговый счет депо в Депозитарии:

Разделы Торгового счета депо:

Наименование раздела	Код раздела
Раздел Инвестора	

5. **Реквизиты счета для направления денежных средств**

5.1. Реквизиты счета для направления денежных средств в рублях РФ:

ИНН: 7707083893
БИК: 044525225
Корреспондентский счет: 30101810400000000225
Банк получателя: ПАО Сбербанк
Счет получателя: 30301810200006000034
Получатель: УСОФР
Основание платежа: ТС _____, Код Договора ___ ___ ___ ___ ___

В Основании платежа необходимо указать наименование торговой системы для пополнения счета:

Основной рынок	ТС ОР
Срочный рынок	ТС СР

5.2. Реквизиты счета для направления денежных средств в иностранных валютах для проведения операций в ТС ОТС и ТС ВР приведены на интернет-сайте Банка https://www.sberbank.ru

6. **Место обслуживания:** Вы можете обратиться в ближайшее отделение Сбербанка, которое предоставляет услуги по брокерскому обслуживанию. Список отделений Вам доступен в разделе Точки обслуживания (http://www.sberbank.ru/broker/pointsofservice) на сайте Банка.
7. **Контакты Банка:**

7.1. Для физических лиц:

Консультирование по вопросам брокерского обслуживания осуществляется Службой поддержки по телефонам:

900 – бесплатно для звонков с мобильных телефонов на территории РФ (назовите «Операции с брокерским счётом» голосовому помощнику);

+7 495 500-55-50 – для звонков по всему миру, стоимость звонка – по тарифам вашего оператора связи;

Звонок из приложения Сбербанк Онлайн – через интернет, бесплатно по WI-FI

7.2. Для юридических лиц:

Консультирование по вопросам брокерского обслуживания осуществляется Центром обслуживания корпоративных клиентов Сбербанка по телефонам:

0321 – бесплатно для звонков с мобильных телефонов на территории РФ;

+7 495 665-5-777 – для звонков по всему миру, стоимость звонка – по тарифам вашего оператора связи

Банк обращает Ваше внимание, что в случае передачи Вами идентификационных данных по брокерскому договору третьим лицам могут возникнуть риски полной/частичной потери инвестированного капитала и ценных бумаг, с которыми Вы были ознакомлены при присоединении к Условиям предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк (далее – Условия). Текст Условий размещен в сети Интернет на официальном интернет-сайте Банка https://www.sberbank.ru.

Дата

Подпись Уполномоченного лица

Печать Банка

Образец

Извещение
об отказе в регистрации

Кому _____
(Фамилия, имя, отчество полностью/наименование юридического лица)

Настоящим уведомляем об отказе в регистрации Заявления Инвестора в соответствии с п. 1.7 Условий предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк.

Дата

Подпись Уполномоченного лица

Печать Банка

Образец

УВЕДОМЛЕНИЕ

о расторжении договора

Кому

(Фамилия, имя, отчество полностью/наименование юридического лица)

Настоящим ПАО Сбербанк (далее – Банк) уведомляет Вас об одностороннем расторжении Банком заключенных с Вами и действующих на момент настоящего Уведомления договоров, предметом которых является оказание Банком брокерских, депозитарных и иных связанных с ними услуг, а именно: депозитарного договора №_____ от ___/___/_____г., договора об оказании брокерских услуг №_____ от ___/___/_____г. (далее совместно – «Договоры», по отдельности – «Депозитарный договор[59]», «Брокерский договор[60]», соответственно) в соответствии с положениями Договоров, а также о закрытии Ваших инвестиционных (брокерских) счетов и счетов депо, открытых в соответствии с Договорами (далее совместно – «Счета»).

Датой прекращения срока действия (расторжения) Договора будет являться 4 (четвертый) рабочий день с даты направления Вам настоящего уведомления.

В случае, если на момент начала процедуры расторжения Договоров на Вашем инвестиционном (брокерском) счете будут денежные средства, Банк вправе без получения от Вас дополнительного распоряжения перечислить денежные средства, учитываемые на брокерском (инвестиционном) счете, на Ваш счет, указанный в Анкете Инвестора.

Также обращаем Ваше внимание на необходимость в соответствии с условиями Договоров оплатить задолженность за оказанные Вам брокерские и депозитарные услуги (при наличии), а также счета за услуги Депозитария, сформированные за перевод/вывод ценных бумаг из Депозитария Банка.

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

Дата

Подпись Уполномоченного лица

Печать Банка

[59] На условиях присоединения к Условиям осуществления депозитарной деятельности ПАО Сбербанк (далее – «Условия Депозитария»)

[60] На условиях присоединения к Условиям предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк (далее – «Условия Брокера»)

Образец

УВЕДОМЛЕНИЕ

о расторжении договора

Кому _____

(Фамилия, имя, отчество полностью/наименование юридического лица)

Настоящим ПАО Сбербанк (далее – «Банк») уведомляет Вас об одностороннем расторжении заключенных с Вами и действующих на момент настоящего уведомления договоров, предметом которых является оказание Банком брокерских, депозитарных и иных связанных с ними услуг, а именно: депозитарного договора №_____ от ___/___/_____г., договора об оказании брокерских услуг №_____ от ___/___/_____г. (далее совместно – «Договоры», по отдельности – «Депозитарный договор[61]», «Брокерский договор[62]», соответственно) в соответствии с положениями Договоров, а также о закрытии Ваших инвестиционных (брокерских) счетов и счетов депо, открытых в соответствии с Договорами (далее совместно – «Счета»).

Через 30 календарных дней с даты направления настоящего уведомления (далее – «дата начала процедуры расторжения Договоров») Банк совершает действия, направленные на прекращение действия Договоров, закрытие Счетов и не будет принимать от Вас поручения. Банк заблокирует Ваш доступ к системе интернет-трейдинга.

В соответствии с Договорами, Вы должны предоставить в Банк:

- распоряжение на вывод денежных средств с брокерского (инвестиционного) счета в порядке, предусмотренном разделом 13 Условий Брокера не позднее, чем за 2 (два) рабочих дней до даты начала процедуры расторжения Договоров;
- поручение на перевод ценных бумаг в другой депозитарий или реестр владельцев ценных бумаг в порядке, предусмотренном пунктами 14 и 20 Условий Депозитария в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения настоящего уведомления.

Если в рабочий день, предшествующий дате начала процедуры расторжения Договоров, от Вас не поступят вышеуказанные документы, Банк вправе без получения от Вас дополнительного распоряжения:

- перечислить денежные средства, учитываемые на брокерском (инвестиционном) счете, на Ваш счет, указанный в Анкете Инвестора;

- вывести ценные бумаги с торгового счета депо на основной счет депо и зачислить их на лицевой счет, открытый в реестре владельцев ценных бумаг (Депозитарий уведомит Вас об этом и сообщит наименование регистратора, открывшего лицевой счет, на который будут зачислены ценные бумаги).

Также обращаем Ваше внимание на необходимость в соответствии с условиями Договоров оплатить задолженность за оказанные Вам брокерские и депозитарные услуги (при наличии), а

[61] На условиях присоединения к Условиям осуществления депозитарной деятельности ПАО Сбербанк (далее – «Условия Депозитария»)

[62] На условиях присоединения к Условиям предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк (далее – «Условия Брокера»)

также счета за услуги Депозитария, сформированные за перевод/вывод ценных бумаг из Депозитария Банка.

Датой расторжения Депозитарного договора будет являться дата закрытия счета депо в Депозитарии Банка, датой расторжения Брокерского договора – дата закрытия брокерского (инвестиционного) счета у Брокера Банка.

Также обращаем Ваше внимание, что в соответствии с условиями Брокерского договора в случае наличия необеспеченной позиции, Банк вправе в любой момент потребовать снижения размера минимальной маржи и/или увеличения стоимости портфеля путем предъявления Вам соответствующего требования посредством системы интернет-трейдинга. Заключение сделки спецРЕПО не считается выполнением такого требования. Вы обязаны исполнить требование Банка не позднее конца рабочего дня, следующего за днем направления Банком требования, если иной срок не предусмотрен таким требованием. Банк вправе по своему усмотрению указать в требовании как более длительный, так и более короткий срок. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Вами. В случае если Вы не исполнили требование Банка о снижении размера минимальной маржи и/или увеличении стоимости портфеля, Банк имеет право совершить операции, направленные на увеличение стоимости портфеля и/или снижение размера минимальной маржи, в том числе с использованием ценных бумаг, не включенных Банком в Перечень ликвидного имущества. При этом операции совершаются с учетом требований, установленными Банком России. Невозможность совершения Банком указанных операций не снимает с Вас ответственности за исполнение обязательств по заключенным сделкам и открытым позициям. Банк не несет ответственности за любые убытки инвестора, возникшие вследствие совершения указанных операций.

Дата

Подпись Уполномоченного лица

Печать Банка

Методика распределения активов и обязательств по сделкам на Внебиржевом рынке

В случае заключения одной сделки по Заявкам двух и более Инвесторов, ценные бумаги, получаемые/передаваемые по сделке, а также денежные обязательства/требования по сделке, включая расходы, связанные с заключением и исполнением сделки, делятся пропорционально объемам (суммам, количеству ценных бумаг), указанным в исходных Заявках.

При невозможности распределить требования и обязательства по сделке пропорционально объемам исходных Заявок, применяются следующие подходы:

Требования/обязательства в ценных бумагах округляются до целого количества ценных бумаг в меньшую сторону. Оставшаяся нераспределенной часть требований/обязательств относится к сделкам (по одной ценной бумаге на каждую сделку), имеющим большую разницу между округленным и неокругленным объемом требований/обязательств в ценных бумагах.

Обязательства/требования в денежных средствах распределяются пропорционально доле требований/обязательств в ценных бумагах по каждой сделке, полученной в результате распределения. При этом денежные обязательства/требования округляются до сотой доли денежной единицы в меньшую сторону. Оставшаяся нераспределенной часть обязательств/требований относится к сделкам (по одной сотой доли денежной единицы на каждую сделку), имеющим большую разницу между округленным и неокругленным объемом денежных обязательств/требований.

В случае невозможности отнесения к сделкам конкретного Инвестора нераспределенной части требований/обязательств в ценных бумагам или в денежных средствах вышеуказанными способами, нераспределенная часть требований/обязательств относится к сделкам Инвестора (по одной ценной бумаге /сотой доли денежной единицы на каждую сделку), Заявка которого поступила в Банк первой по времени.

Распределение сумм расходов по сделкам и операциям, совершенным по Заявкам двух и более Инвесторов, осуществляется пропорционально доле требований/обязательств в ценных бумагах, отнесенной к каждой из сделок, полученных в результате распределения. При этом сумма расходов округляется до сотой доли денежной единицы в меньшую сторону. Оставшаяся нераспределенной сумма расходов распределяется по сделкам Инвесторов (по одной сотой доли денежной единицы на каждого), имеющих большую разницу между округленной и неокругленной суммой расходов.

В случае невозможности отнесения к сделкам одного Инвестора нераспределенной части расходов вышеуказанным способом, нераспределенная часть расходов относится к сделкам Инвестора (по одной сотой доли денежной единицы на каждую сделку), Заявка которого поступила в Банк первой по времени.

Статья 1. Заключение Сделки ОТС-РЕПО

1.1 Банк совершает Сделки ОТС-РЕПО от своего имени, но за счет и по поручению Инвестора на внебиржевом рынке, на условиях, указанных в настоящем Приложении РЕПО, в соответствии с соглашением с Контрагентом по Сделке ОТС-РЕПО.

1.2 Во исполнение Заявки на Сделку ОТС-РЕПО Банк самостоятельно определяет Контрагента по Сделке ОТС-РЕПО, если иное не определено Условиями.

1.3 Сделка ОТС-РЕПО может быть заключена Банком в рамках подписанного с Контрагентом Генерального соглашения, в соответствии с Примерными условиями договоров РЕПО на российском финансовом рынке (редакция № 2), утвержденными Советом саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация» (протокол от 23.11.2012 № 12) и согласованными ФСФР России (решение от 09.04.2013), размещенными на интернет-сайте СРО НФА. В этом случае положения и термины Примерных условий применяются ко всем Сделкам ОТС-РЕПО, заключаемым на основании такого соглашения, а также являются инкорпорированными и условия настоящего Приложения РЕПО в части ему непротиворечащей.

Статья 2. Условия исполнения обязательств

2.1 Все суммы обязательств по Сделке ОТС-РЕПО рассчитываются в Валюте ОТС-РЕПО. Если это не запрещено применимым законодательством, то расчеты между Продавцом и Покупателем производятся в Валюте расчетов или в другой валюте с учетом пункта 1.2 Приложения РЕПО.

2.2 Поставка Ценных бумаг производится путем их перерегистрации в системе депозитарного учета со счета депо Продавца на счет депо Покупателя по Первой части Сделки ОТС-РЕПО и обратно со счета депо Покупателя на счет депо Продавца по Второй части Сделки ОТС-РЕПО.

2.3 Платежные обязательства Покупателя и Продавца по Сделке ОТС-РЕПО выполняются путем внесения соответствующих записей по Счету Покупателя и Продавца по Сделке ОТС-РЕПО.

2.4 Продавец заверяет и гарантирует Покупателю по Сделке ОТС-РЕПО, что на момент перехода права собственности на Ценные бумаги к Покупателю по Первой части Сделки ОТС-РЕПО, Продавец имеет все права, необходимые для передачи Покупателю права собственности на такие Ценные бумаги, не обремененные залогом или какими-либо иными правами третьих лиц, и что Ценные бумаги не находятся под арестом.

2.5 Покупатель заверяет и гарантирует Продавцу, что на момент перехода права собственности на Ценные бумаги к Продавцу по Второй части Сделки ОТС-РЕПО, Покупатель имеет все права, необходимые для передачи Продавцу права собственности на такие Ценные бумаги, не обремененные залогом или какими-либо иными правами третьих лиц, и что Ценные бумаги не находятся под арестом.

2.6 Сроки исполнения обязательств по Второй части Сделки ОТС-РЕПО, равно как и иные условия Сделки ОТС-РЕПО (например, Ставка ОТС-РЕПО, уровень обеспечения) могут быть изменены по соглашению Продавца и Покупателя.

2.7 Обязательства по Сделке ОТС-РЕПО могут быть досрочно прекращены по Основаниям досрочного исполнения или по соглашению Сторон Сделки ОТС-РЕПО.

2.8 Если в какую-либо дату (далее – Дата зачета) Стороны одной или нескольких Сделок ОТС-РЕПО обязаны произвести друг другу два или более платежа в одной и той же валюте [либо осуществить друг другу две и более поставки ценных бумаг одного выпуска], то требования по исполнению таких обязательств считаются однородными и могут быть прекращены зачетом на основании соответствующего соглашения путем сальдирования сумм обязательств Продавца и Покупателя. Нетто-обязательство возникает у стороны, совокупный объем обязательств которой превышает совокупный объем обязательств другой стороны.

Статья 3. Маржинальные взносы

3.1 Расчет текущих обязательств, обеспеченности по Сделке ОТС-РЕПО (в том числе Маржинальных взносов), заключенной Банком по заявке Инвестора, осуществляется в соответствии с условиями договора, между Банком и его Контрагентом по Сделке ОТС-РЕПО.

3.2 Сторона по Сделке ОТС-РЕПО вправе направить одно или несколько дополнительных уведомлений о дефиците Маржинального взноса в случае превышения отношения модуля Дефицита маржи / Избытка маржи к Текущей сумме выкупа с учетом внесённых Маржинальных взносов Уровня

переоценки, а Продавец/Покупатель обязуются внести указанный в них Маржинальный взнос. При этом в каждом последующем уведомлении указывается сумма Маржинального взноса за вычетом сумм Маржинального взноса, указанных в уведомлениях, направленных ранее.

3.3 Изменение Текущей стоимости Ценных бумаг, приводящее к уменьшению отношения модуля Дефицита маржи / Избытка маржи к Текущей сумме выкупа с учетом внесённых Маржинальных взносов, не освобождает Сторону Сделки ОТС-РЕПО, получившую соответствующее уведомление, от обязанности по внесению Маржинального взноса (если такое обязательство не было исполнено) в установленные сроки или досрочного исполнения Сторонами обязательств по Второй части Договора РЕПО, равно как не порождает для другой стороны Договора РЕПО обязательств по уплате (возврату ранее полученного) Маржинального взноса.

3.4 Маржинальный взнос выплачивается в Валюте расчетов.

3.5 Маржинальный взнос является обеспечением исполнения обязательств Продавца/Покупателя по Сделке ОТС-РЕПО, обращение взыскания на которое производится во внесудебном порядке. При условии выполнения соответствующей стороной обязательств по Второй части Сделки ОТС-РЕПО, все Маржинальные взносы, полученные другой стороной в рамках такой Сделки ОТС-РЕПО, подлежат возврату уплатившей их стороне в дату оплаты или дату досрочного исполнения обязательств по Второй части Сделки ОТС-РЕПО. Сумма Маржинальных взносов, подлежащих возврату, рассчитывается Калькуляционным Агентом, при этом возврат производится в той валюте, в которой Маржинальные взносы были получены от соответствующей стороны.

3.6 Если Текущее значение Дефицита маржи в следствие изменения Текущей стоимости Ценных бумаг становится равным или менее определенного при заключении Сделки ОТС-РЕПО Уровня прекращения, вне зависимости от того, направлено ли требование о внесении Маржинального взноса, в направляемом незамедлительно уведомлении о дефиците Маржинального взноса может быть указано о применении процедуры урегулирования по Второй части Сделки ОТС-РЕПО.

Статья 4. Основания досрочного исполнения обязательств по Сделке ОТС-РЕПО

4.1 Стороны по Сделке ОТС-РЕПО вправе определить в качестве иных оснований для досрочного прекращения обязательств в рамках договора наступление любого из следующих обстоятельств:

а) какое-либо заявление или гарантия Стороны/ Инвестора, по заявке которого была заключена Сделка ОТС-РЕПО оказывается недостоверным или существенно вводящим в заблуждение на момент его совершения,

б) обращение взыскания или наложение ареста на все или существенную часть имущества Стороны/ Инвестор, по заявке которого была заключена Сделка ОТС-РЕПО;

в) Сторон / Инвестор, по заявке которого была заключена Сделка ОТС-РЕПО, отрицает факт заключения, не подтверждает свои обязательства, отказывается от исполнения Сделки ОТС-РЕПО, а равно оспаривает их юридическую силу.

4.2 В случае досрочного исполнения осуществляются действия, и расчеты, предусмотренные условиями Сделки ОТС-РЕПО, заключенной с Контрагентом по Сделке ОТС-РЕПО.

Статья 5. Иные основания применения процедуры урегулирования в соответствии с положениями Сделки ОТС-РЕПО.

5.1 Контрагент по сделке РЕПО и Банк могут определить в качестве иных оснований для применения процедуры урегулирования в рамках Сделки ОТС-РЕПО наступление любого из следующих обстоятельств:

а) Неисполнение Инвестором, за счет которого совершена Сделка ОТС-РЕПО, каких-либо обязательств перед Стороной, которая заключила соответствующий договор РЕПО.

б) Наличие сомнений в неизменности текущего финансового положения Инвестора;

в) Банкротство Инвестора – юридического лица;

г) Достижение Уровня прекращения, предусмотренного в условиях сделки ОТС-РЕПО.

5.2 Расчет обязательств и определение Цены процедуры урегулирования в рамках процедуры урегулирования производится в соответствии с настоящим Приложением и условиями Сделки ОТС-РЕПО, заключенной с Контрагентом по Сделке ОТС-РЕПО.

5.3 Цена процедуры урегулирования определяется на основании цены, указанной в подпункте (а) и/или (б) ниже.

а) цена, по которой Покупатель по Сделке прямого ОТС-РЕПО фактически продал или Продавец по Сделке обратного ОТС-РЕПО фактически купил Пакет Ценных бумаг полностью или частично, с учетом всех обоснованных затрат, комиссий, сборов и расходов, понесенных в связи с такой продажей или покупкой.

При этом Покупатель по Сделке прямого ОТС-РЕПО / Продавец по Сделке обратного ОТС-РЕПО вправе совершить одну или несколько сделок для совершения такой продажи / покупки любым доступным в течение указанного периода способом, включая, но не ограничиваясь:

(i) на торгах любого организатора торговли;

(ii) на внебиржевом рынке, в том числе, помимо прочего:

- посредством ускоренного формирования книги заявок;
- с контрагентом (стратегическим инвестором), владеющим или намеренным владеть крупным пакетом Ценных бумаг с целью участия в управлении или контроля над эмитентом Ценных бумаг.

При совершении нескольких сделок продажи / покупки Контрагент по Сделке ОТС-РЕПО определяет средневзвешенное значение Цены процедуры урегулирования по всей совокупности таких сделок.

б) цена, по которой Покупатель по Сделке прямого ОТС-РЕПО или Продавец по Сделке обратного ОТС-РЕПО был бы согласен продать / купить любое количество тех же ценных бумаг, которые являются предметом Договора РЕПО (в том числе, Пакет Ценных бумаг или его оставшуюся часть), любыми вышеуказанными способами.

Раздел 2. Методика определения значений величин, используемых при исполнении Сделки ОТС-РЕПО (по тексту «Методика»).

Расчетные формулы.

I. **Сумма выкупа** рассчитывается по формуле:

$$\boldsymbol{S_2 = S_1 + (S_1 \cdot r \cdot T)/Y},$$

где:

$\boldsymbol{S_2}$ – Сумма выкупа;
$\boldsymbol{S_1}$ – Сумма покупки;
$\boldsymbol{r}$ –Ставка РЕПО;
$\boldsymbol{T}$ – Срок РЕПО;
$\boldsymbol{Y}$ – База начисления процентов.

II. **Цена по второй части Сделки ОТС-РЕПО** рассчитывается по формуле:

$$P_2 = S_2/Q - C_2,$$

где:

P_2 – Цена по Второй части Сделки ОТС-РЕПО;
S_2 – Сумма выкупа;
$\boldsymbol{Q}$ – Количество Ценных Бумаг по Сделке ОТС-РЕПО;
$\boldsymbol{C_2}$ – НКД (в расчете на одну бумагу) на Дату расчетов по второй части Сделки РЕПО.

III. **Текущая сумма выкупа** рассчитывается по формуле:

$$\boldsymbol{S_0 = S_1 + (S_1 \cdot r \cdot T_0)/Y},$$

где:

S_0 – Текущая сумма выкупа;
S_1 – Сумма покупки;
r – Ставка РЕПО;
T_0 – часть Срока РЕПО от дня, следующего за днем исполнения Первой части ОТС-РЕПО, до дня, в который производится расчет Текущей суммы выкупа включительно;

Y – База начисления процентов.

IV. **Текущая стоимость обеспечения** рассчитывается по формуле:

$CP = (MP_0 + C_0) \cdot Q \cdot D$,

где:

CP – Текущая стоимость обеспечения;

MP_0 – Текущая рыночная цена Ценной бумаги, являющейся предметом Сделки ОТС-РЕПО, на дату определения текущей стоимости обеспечения;

Q – Количество Ценных бумаг по Сделке ОТС-РЕПО;

D – Начальный коэффициент обеспечения, %;

C_0 – НКД (в расчете на одну бумагу) на дату определения текущей стоимости обеспечения.

V. **Дефицит / избыток маржи** рассчитывается по формуле:

$MD/ME = CP - S_0 + \mathrm{P}_s - P_b$,

где:

MD – Дефицит маржи (если рассчитанное по формуле значение – величина отрицательная);

ME – Избыток маржи (если рассчитанное по формуле значение – величина положительная);

CP – Текущая стоимость обеспечения на дату определения Дефицита/Избытка маржи;

S_0 – Текущая сумма выкупа на дату определения Дефицита/Избытка маржи;

P_s – сумма Маржинальных взносов, включая накопленные проценты, внесенных Первоначальным продавцом до даты определения Дефицита/Избытка маржи;

P_b – сумма Маржинальных взносов, включая накопленные проценты, внесенных Первоначальным покупателем до даты определения Дефицита/Избытка маржи;

VI. **Наступление случая Нижней переоценки** определяется по формуле:

$|MD| \geq (S_0 - P_s + P_b) \cdot Tr$,

где:

MD – Дефицит маржи;

S_0 – Текущая сумма выкупа на дату определения Дефицита маржи;

P_s – сумма Маржинальных взносов, включая накопленные проценты, внесенных Первоначальным продавцом до даты определения Дефицита маржи;

P_b – сумма Маржинальных взносов, включая накопленные проценты, внесенных Первоначальным покупателем до даты определения Дефицита маржи;

Tr – Уровень переоценки, %.

VII. **Наступление случая Верхней переоценки** определяется по формуле:

$ME \geq (S_0 - P_s + P_b) \cdot Tr$,

где:

ME – Избыток маржи;

S_0 – Текущая сумма выкупа на дату определения Избытка маржи;

P_s – сумма Маржинальных взносов, включая накопленные проценты, внесенных Первоначальным продавцом до даты определения Избытка маржи;

P_b – сумма Маржинальных взносов, включая накопленные проценты, внесенных Первоначальным покупателем до даты определения Избытка маржи;

Tr – Уровень переоценки, %.

VIII. Условие досрочного прекращения первоначальным покупателем определяется по формуле:

$|MD| \geq (S_0 - P_s + P_b) \cdot Tl$,

где:

MD – Дефицит маржи;

S_0 – Текущая сумма выкупа на дату определения Дефицита маржи;

P_s – сумма Маржинальных взносов, включая накопленные проценты, внесенных Первоначальным продавцом до даты определения Дефицита маржи;

P_b – сумма Маржинальных взносов, включая накопленные проценты, внесенных Первоначальным покупателем до даты определения Дефицита маржи;

Tl – Уровень прекращения, %.

IX. **Условие досрочного прекращения первоначальным продавцом** определяется по формуле:

$ME \geq (S_0 - P_s + P_b) \cdot Tl,$

где:

ME – Избыток маржи;

S_0 – Текущая сумма выкупа на дату определения Избытка маржи;

P_s – сумма Маржинальных взносов, включая накопленные проценты, внесенных Первоначальным продавцом до даты определения Избытка маржи;

P_b – сумма Маржинальных взносов, включая накопленные проценты, внесенных Первоначальным покупателем до даты определения Избытка маржи;

Tl – Уровень прекращения, %.

X. **Начальный Дисконт / Начальная Премия** связаны с Начальным коэффициентом обеспечения следующими соотношениями:

$H/P = |1 - D|,$

где:

D – Начальный коэффициент обеспечения;

H – Начальный дисконт (если Начальный коэффициент обеспечения меньше единицы);

P – Начальная премия (если Начальный коэффициент обеспечения больше единицы)

Раздел 3. Формула расчета количества Ценных бумаг для Сделки ОТС-РЕПО с долговыми Ценными бумагами:

Количество Ценных бумаг по Сделке ОТС-РЕПО с долговыми Ценными бумагами рассчитывается по формуле:

$$\mathbf{Q = S_1 / ((N \times MP_0 + C_0) \times (1-D)),}$$

Где:

Q - Количество Ценных бумаг по Сделке ОТС-РЕПО

S_1 - Сумма покупки

N – Номинал Ценной бумаги

MP_0 - Цена Ценной бумаги на момент закрытия торгов по результатам Основной торговой сессии ПАО Московская Биржа, включая аукцион закрытия, опубликованная на официальном сайте ПАО Московская Биржа, в последний торговый день, в который проводились торги по Ценной бумаге, предшествующий дню заключения Сделки ОТС-РЕПО

D – Начальный дисконт, %

C_0 - НКД (в расчете на одну бумагу) на Дату расчетов по первой части Сделки ОТС-РЕПО

ИНДИКАТИВНЫЕ УСЛОВИЯ

Эмитент:

Гарант:

Организатор выпуска:

Расчетный Агент:

ISIN:

CFI:

Валюта:

Номинал:

Цена выпуска:

Дата оценки(0):

Дата оценки(1):

Дата погашения:

Базовый Актив:

Цена закрытия:

S(i); (i from 0 to 1):

Доходность(1):

Выплата на Дату погашения:

Индекс/Формула:

Барьерное событие:

Барьерная Цена:

Абс(а):

Выкуп при наступлении определенных событий:

Условие об окончании срока в нерабочий день:

Применимое право:

Защита капитала:

Расчеты:

Публичное размещение:

Листинг:

Вторичный рынок:

Важная информация

Инвестиции в структурированные ноты допускаются для Квалифицированных инвесторов в соответствие с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Инвестиции в структурированные ноты могут оказаться неприемлемыми для некоторых инвесторов. Описанные здесь инструменты предназначены для лиц, которые являются профессионалами в области инвестиций или опытными/квалифицированными инвесторами, способными принимать на себя риски, связанные с инвестициями в описанные здесь инструменты, в том числе риск полной или частичной потери вложенных средств. Каждый потенциальный инвестор должен внимательно изучить настоящий

документ и взвесить все возможные риски, прежде чем принимать инвестиционное решение. Вы должны проконсультироваться с собственными советниками, прежде чем принимать решение на основании изложенной в данном документе информации.

Документ «Индикативные условия» не является (и не может использоваться в этих целях) публичной офертой, рекламой или предложением в иной форме описанного в нем финансового инструмента в Российской Федерации. Ни Банк, ни Эмитент не предпринимали и не будут предпринимать каких-либо действий, которые могли бы прямо или косвенно сделать возможным публичное предложение инструментов, описанных в настоящем документе. Структурированные ноты не зарегистрированы и не одобрены Банком России и не допущены к первичному размещению в Российской Федерации.

Банк не намеревается предоставлять услуги инвестиционного консультанта через настоящий документ и не утверждает, что операции, ценные бумаги и инструменты, описанные здесь, отвечают требованиям любого клиента.

Данный документ предоставляется Вам исключительно для целей обсуждения, исходя из того, что Вы знакомы с описанным в нем инструментом. Документ не преследует целью описать все условия структурированной ноты и сделки с ней. Документ описывает лишь некоторые параметры для понимания того, как может быть структурирована сделка. Так как условия являются индикативными (предварительными), они могут быть изменены в любое время без уведомления об этом. Банк не гарантирует, что какой-либо инструмент будет выпущен или продан или что какая-либо сделка будет совершена на основе описанных здесь индикативных (предварительных) условий. Приведенные в документе условия были разработаны Эмитентом и Банк не принимает на себя никакой ответственности и никаких обязательств в связи с информацией, изложенной в настоящем документе. Если сделка будет заключена, ее условия будут изложены в «Финальных условиях». По этой причине данный документ не может рассматриваться как содержащий какие-либо заверения относительно содержания условий сделки или иных вопросов.

После подтверждения «Индикативных условий» Банк не гарантирует, что отзыв документа будет возможен.

Анализ рисков. Сделкам со структурированными нотами присущи риски изменения процентных ставок, курсов валют, котировок ценных бумаг, цен на товары, динамики индексов. Ввиду этих рисков, Вы должны обладать достаточными знаниями и опытом, чтобы оценить параметры и риски каждой предполагаемой сделки. Банк предоставит всю доступную ей информацию, разумно запрашиваемую Вами, которая могла бы помочь Вам в оценке рисков и характеристик структурированной ноты. Соответственно, когда Вы совершаете или поручаете нам совершить сделку за Ваш счет, мы исходим из того, что Вы понимаете и принимаете условия и риски, связанные с такой сделкой. Кроме того, предполагается, что Вы действуете за свой счет, самостоятельно приняли решение об инвестировании средств в структурированную ноту и заявили о необходимости для Вас этих инвестиций. Вы должны тщательно проанализировать все финансовые, юридические, регуляторные, бухгалтерские и налоговые вопросы (в том числе присущие любой сделке факторы риска – например, изменение процентных ставок, корреляция, возможность дефолта и риск дефицита ликвидности), связанные с инвестициями в структурированные ноты, чтобы самостоятельно оценить привлекательность и целесообразность инвестиций, не полагаясь в этом на Банк. Все предоставленные Вам данные об индикативных котировках, а также информационные или аналитические материалы основаны на допущениях и расчетах. Несмотря на то, что эти допущения и расчеты считаются обоснованными, точность, полнота и корректность предоставляемых данных не гарантируется. Фактические цены будут определяться конъюнктурой рынка в момент совершения сделки (инвестиций). Банк не несет ответственности за последствия Ваших инвестиционных решений или иных действий, совершенных с использованием информации, изложенной в настоящем документе.

Прочитал, содержание и значение понятно

Инвестор _____ / _____ / _____

Подпись ФИО дата, время

ФИНАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

Эмитент:

Гарант:

Организатор выпуска:

Расчетный Агент:

ISIN:

CFI:

Валюта:

Номинал:

Цена выпуска:

Дата оценки(0):

Дата оценки(1):

Дата погашения:

Базовый Актив:

Цена закрытия:

S(i); (i from 0 to 1):

Доходность(1):

Выплата на Дату погашения:

Индекс/Формула:

Барьерное событие:

Барьерная Цена:

Абс(а):

Выкуп при наступлении определенных событий:

Условие об окончании срока в нерабочий день:

Применимое право:

Защита капитала:

Расчеты:

Публичное размещение:

Листинг:

Вторичный рынок:

Поручение
на сделку РЕПО по инвестированию свободных ценных бумаг
(Сделка инвестирования свободных ЦБ)

Код договора _____

Наименование Инвестора _____

Сокращенное наименование Инвестора – юридического лица / Фамилия, Имя, Отчество Инвестора – физического лица

Настоящим поручаю Банку совершить Сделку инвестирования свободных ЦБ со следующими параметрами:

	Первая часть Сделки инвестирования свободных ЦБ	Продать любые ценные бумаги, принадлежащие мне на праве собственности и учитываемые на Торговом разделе Торгового счета депо, по цене последней сделки купли-продажи данной ЦБ в ТС ФР МБ, которая известна Банку к моменту совершения Банком действий, направленных на заключение Сделки инвестирования свободных ЦБ.
	Вторая часть Сделки инвестирования свободных ЦБ	Купить ценные бумаги, являющиеся предметом, в том же количестве, что и по первой части Сделки инвестирования свободных ЦБ по цене второй части Сделки инвестирования свободных ЦБ, определяемой в соответствии с настоящим Поручением.

Настоящим отказываюсь от ранее поданного Банку Поручения на сделку инвестирования свободных ЦБ.

Порядок расчета цены второй части Сделки инвестирования свободных ЦБ:

Минимальная процентная ставка в Сделке инвестирования свободных ЦБ устанавливается Банком на дату заключения Сделки инвестирования свободных ЦБ. Информация о действующей минимальной процентной ставке в Сделке инвестирования свободных ЦБ размещается на интернет-сайте Банка http://www.sberbank.ru. Банк вправе заключить Сделку инвестирования свободных ЦБ на более выгодных для Инвестора условиях, при этом полученная в результате такой сделки дополнительная выгода полностью передается Инвестору.

Срок Сделки инвестирования свободных ЦБ равен количеству календарных дней до начала следующего Торгового дня.

Цена второй части Сделки инвестирования свободных ЦБ рассчитывается исходя из цены первой части, срока и процентной ставки по следующей формуле:

$P2 = P1 * (1 - R/100 * n/T)$, где

P2 – цена второй части Сделки инвестирования свободных ЦБ;

P1 – цена первой части Сделки инвестирования свободных ЦБ;

R – процентная ставка по Сделке инвестирования свободных ЦБ в процентах годовых;

n – разница (в календарных днях) между следующим торговым днем и датой заключения Сделки инвестирования свободных ЦБ (дата заключения Сделки инвестирования свободных ЦБ и текущий Торговый день рассматриваются как один день);

T – база начисления процентов по Сделке инвестирования свободных ЦБ (365 или 366 в зависимости от количества календарных дней в году на дату заключения Сделки инвестирования свободных ЦБ).

Процентный доход Инвестора от Сделки инвестирования свободных ЦБ (далее Сделка) равен сумме процентов, начисленных на протяжении срока действия Сделки на сумму первой части Сделки по согласованной процентной ставке по Сделке.

Дополнительные условия: доходов по Ценным бумагам, включая дивиденды от эмитента Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки инвестирования свободных ЦБ, суммы денежных средств в размере дохода по Ценным бумагам подлежат передаче Инвестору в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фактического поступления дохода по Ценным бумагам на счет Контрагента по Сделке инвестирования свободных ЦБ.

При определении в период между датами расчетов по первой и второй части инвестирования свободных ЦБ перечня лиц, имеющих право на получение доходов по Ценным бумагам, включая дивиденды от эмитента Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки инвестирования свободных ЦБ, суммы денежных средств в размере дохода по Ценным бумагам подлежат передаче Инвестору в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фактического поступления дохода по Ценным бумагам на счет Контрагента по Сделке инвестирования свободных ЦБ.

Данное Поручение действительно с даты подписания и до окончания срока действия Договора на брокерское обслуживание или до даты внесения изменений в Заявление, связанных с отказом Инвестора от совершения сделок инвестирования свободных ЦБ.

Настоящее Поручение является также распоряжением для Банка по результатам совершенной сделки подать поручение в депозитарий ПАО Сбербанк на совершение операции по счету депо Инвестора.

Инвестор / /

Подпись ФИО дата, время

Образец

Заявление
о подписке на рассылки

Код договора _____
Наименование Инвестора _____
Сокращенное наименование Инвестора-юридического лица/Фамилия, Имя, Отчество Инвестора – физического лица

В соответствии с «Условиями предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк» прошу на мой адрес электронной почты:

Рассылать / Не рассылать Рассылка 1

Рассылать / Не рассылать Рассылка 2

…

Рассылать/Не рассылать Рассылка N

Инвестор _____ / _____ / _____
Подпись ФИО дата, время

Образец

Заявление
на подключение услуги по совершению Необеспеченных сделок

Код договора _____
Наименование Инвестора _____
Сокращенное наименование Инвестора-юридического лица/Фамилия, Имя, Отчество Инвестора – физического лица

В соответствии с «Условиями предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк»:

☐ Прошу предоставить мне возможность совершать Необеспеченные сделки и подтверждаю, что ознакомился со всеми положениями, предусмотренными разделами 21 и 22 Условий предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк (Приложение 1 к Альбому форм договоров № 3900-4), с Порядком Принудительного закрытия Позиций Инвестора (Приложение 15 к Альбому форм договоров № 3900-4), Декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок (Приложение 17 к Условиям предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк), принимаю все описанные риски и обязуюсь самостоятельно контролировать в Системах интернет-трейдинга все риск-параметры своих Портфелей.

☐ Прошу отключить мне возможность совершать Необеспеченные сделки, а в случае наличия в моём Портфеле Необеспеченной позиции уполномочиваю Банк осуществить её Принудительное закрытие в полном объёме в соответствии с Порядком Принудительного закрытия Позиций Инвестора (Приложение 15 к Альбому форм договоров № 3900-4).

Инвестор _____ / _____ / _____
Подпись ФИО дата, время

Приложение 15. Заявление об изменении налогового статуса

В ПАО Сбербанк
от _____
(фамилия, имя отчество)
проживающего(ей) по адресу: _____
_____

ЗАЯВЛЕНИЕ
об изменении налогового статуса

Между мной и ПАО Сбербанк заключён договор брокерского обслуживания от “___” _____ года, код договора _____ (далее – Договор).

В соответствии с «Условиями предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк» и статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации сообщаю об изменении налогового статуса в 20____ году.

<table>
<tr>
<td>Являетесь(лись) ли Вы налоговым резидентом в Российской Федерации (РФ) указанном году?
(нужное отметить)</td>
<td>Да, являюсь(лся) налоговым резидентом в РФ
Нет, не являюсь(лся) налоговым резидентом в РФ
Укажите, пожалуйста, страну (страны) пребывания:
<table>
<tr><td>Страна пребывания</td><td>Период пребывания (либо количество дней за последние 12 месяцев)</td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
</table>
</td>
</tr>
<tr>
<td>Являетесь(лись) ли Вы налоговым резидентом в иностранном государстве, у которого заключено соглашение об избежании двойного налогообложения (СОИДН)[63] с Российской Федерацией в указанном году? (нужное отметить)</td>
<td>Да, являюсь(лся) налоговым резидентом в стране, у которой заключено СОИДН с РФ и подтверждаю, что имею фактическое право на доходы, полученные по Договору:
<table>
<tr><td>Страна налогового резидентства</td><td>Период действия статуса</td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
</table>
Нет, не являюсь(лся) налоговым резидентом в стране, у которой заключено СОИДН с РФ</td>
</tr>
</table>

В качестве документов, подтверждающих изменение налогового статуса, предъявляю:

1. _____

2. _____

В качестве документов[64], подтверждающих статус налогового резидента в стране, у которой заключено СОИДН с РФ, предъявляю:

1. _____

В случае изменения моего статуса налогового резидентства обязуюсь сообщить об этом ПАО Сбербанк в сроки, указанные в «Условиях предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк».

“___” _____20___г. _____
(подпись клиента)

Служебные отметки банка

Личность клиента установлена на основании _____ *серии* _____*№*_____
(наименование документа)

*выданного “____” _____г.*_____
(кем, где)

“___” _____ 20___г.

Указанные Инвестором документы принял, работник банка _____
(должность, ФИО, подпись)

---

[63] Перечень действующих международных договоров РФ по вопросам налогообложения размещен на сайте Министерства финансов Российской Федерации: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=124786. При этом обращаем внимание, что действие статей 5–21 и 23 отдельных договоров с 8 августа 2023 года приостановлено до устранения нарушений интересов Российской Федерации, прав ее граждан и юридических лиц или до прекращения действия в отношении Российской Федерации определенного договора (Указ Президента Российской Федерации от 08.08.2023г. №585 «О приостановлении Российской Федерацией действия отдельных положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения»).

[64] Для подтверждения статуса налогового резидента страны, с которой у РФ имеется СОИДН, необходимо предоставить в распоряжение ПАО Сбербанк документ, выданный компетентным органом иностранного государства и официально подтверждающий наличие налогового резиденства иностранного государства (сертификат налогового резидентства). Документы, составленные на иностранном языке, представляются с нотариально заверенным переводом на русский язык.

Приложение 16. Исключено

Декларация (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, валютном рынке, рынке драгоценных металлов и срочном рынке

Цель настоящей декларации – предоставить Инвестору информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, валютном рынке и рынке драгоценных металлов, срочном рынке, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на указанных рынках.

Все термины и определения, используемые в настоящей Декларации, имеют значение, определенное в Условиях предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк (далее – Условия), если иное не следует из текста настоящей Декларации.

Банк уведомляет Инвесторов о праве на получение по их запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Инвесторы должны будут уплатить за предоставление им финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты, а также о праве Инвесторов на получение по их запросу:

- инвестиционной декларации паевого инвестиционного фонда;
- информации об источнике получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (Банк предоставляет данную информацию только в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- информации о размере вознаграждения управляющей компании и общем размере вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- информации о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев;
- спецификации договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, Банк также предоставляет спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
- сведений о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- информации об источнике получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (Банк предоставляет данную информацию только в случае наличия у Банка информации о таком источнике).Прежде всего, Банк обращает внимание Инвесторов, являющихся физическими лицами, на то, что на денежные средства, переданные Банку в рамках данных Условий, не распространяется действие Федерального закона от 23.12.2003. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Банк также обращает внимание Инвестора на то, что декларация не раскрывает все возможные риски вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг и срочном рынке, однако позволит определить приемлемый уровень рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале проведения операций на рынке, валютном рынке ценных бумаг и срочном рынке.

В настоящей декларации под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг, валютном рынке, рынке драгоценных металлов и срочном рынке понимается возможность возникновения ситуации, которая может повлечь за собой потерю части или даже всех

инвестированных средств.

В общем смысле Риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. При работе на рынке ценных бумаг, валютном рынке и срочном рынке Инвестору необходимо учитывать нижеперечисленные факторы риска самого различного свойства.

I. Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

Также этот риск может затрагивать функционирование системы в целом и включать: 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 на уровне страны, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам, риск наложения санкций на определенные сферы экономики.

II.Рыночный риск

Этот риск потерь проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Инвестору финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Инвестор должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Инвестору 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, Инвестору следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомиться с настоящими Условиями для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы для Инвестора и не лишают Инвестора ожидаемого дохода.

Инвестору следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Этот риск потерь проявляется 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.

2. Процентный риск

Этот риск потерь проявляется вследствие неблагоприятных изменений процентных ставок, влияющих, в частности, на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

3. Риск банкротства эмитента

Риск возможности наступления неплатежеспособности эмитента ценных бумаг, признанного несостоятельным или в предвидении такой несостоятельности, который проявляется в резком падении цен на ценные бумаги такого эмитента.

III. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать или приобрести финансовые инструменты по необходимой цене в определенный момент времени из-за снижения спроса или предложения на них соответственно. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

2. Риск контрагента

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

3. Риск неисполнения обязательств перед Инвестором Банком

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

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств Банка как вашего брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем Банк вправе использовать денежные средства Инвестора, и Инвестор принимает на себя риск банкротства Банка. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Инвестор должен внимательно ознакомиться с Условиями для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию имущества Инвестора будет иметь Банк, каковы правила его хранения, а также возврата.

V. Правовой риск

Данный 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, а также распоряжения и постановления Банка России, органов государственной власти, в том числе Федеральной службы судебных приставов, судебные решения.

VI. Операционный риск

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

Операционный риск включает в себя технический, технологический и кадровый риски – риски 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 Торговых и Неторговых операций с использованием систем удаленного доступа несет следующие дополнительные риски:

- совершение третьим лицом от имени Инвестора сделок в системах удаленного доступа (в том числе приводящих к убытку для Инвестора) в результате получения таким лицом случайным образом или в результате его преднамеренных действий несанкционированного доступа к возможности совершения от имени Инвестора таких сделок;
- риск проведения Инвестором в системе удаленного доступа операций, несоответствующих его намерениям, по причинам, связанным с недостаточным опытом работы Инвестора 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.).

Инвестор должен внимательно ознакомиться с Условиями для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Банк, а какие из рисков несет Инвестор.

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 Инвесторов Банк соблюдает принцип приоритета интересов Инвесторов перед собственными и/или обеспечивает организацию информационных барьеров между подразделениями Банка, осуществляющими исполнение брокерских поручений клиента, и иными подразделениями Банка.

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

К операциям, связанным **с повышенным риском,** относятся сделки, заключаемые с превышением собственных средств, а именно **Необеспеченные сделки.** При совершении Инвестором Необеспеченных сделок возникают следующие дополнительные виды рисков:

- Совершая Необеспеченные сделки покупки, Инвестор несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Инвестора 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 Инвестором собственных средств.
- Совершая Необеспеченные сделки продажи, Инвестор несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Инвестору. Инвестор 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 Условий.
- Инвестор 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 Инвестора движении цен для поддержания стоимости портфеля Инвестора, в случаях, предусмотренных Условиями, позиция Инвестора 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 Инвестор 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 Инвестора может потребоваться внести дополнительные средства (увеличить дополнительное обеспечение) значительного размера и в короткий срок. При невозможности внести дополнительные средства в установленный срок позиция Инвестора может быть принудительно закрыта с убытком и Инвестор будет ответственен за любые образовавшиеся при этом потери.

Стоимость производных финансовых инструментов может стать отрицательной, в связи с чем для закрытия позиции на срочном рынке организатор торгов или Банк, в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, может потребовать от Инвестора внести дополнительные денежные средства.

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

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

- кредитный риск эмитента и гаранта структурированной ноты или структурной облигации, а также эмитента базовых ценных бумаг или финансовых инструментов, к цене или к иным показателям, по которым привязана доходность структурированной ноты или структурной облигации;
- риск отсрочки выплаты по структурированной ноте или по структурной облигации;
- риск частичной или полной потери инвестированных в структурированные ноты или структурные облигации денежных средств;
- риск отсутствия вторичного рынка на структурированные ноты или структурные облигации и связанный с этим риск невозможности продажи, уступки или отчуждения иным образом приобретенных структурированных нот или структурных облигаций;
- риск наличия или введения в будущем валютных, налоговых или иных ограничений, полностью или в части препятствующих реализации принадлежащих Инвестору прав владения или распоряжения структурированными нотами или структурными облигациями, получения денежных выплат или иного распределения, предусмотренного условиями структурированных нот или структурных облигаций.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Инвестору 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.

VII. Риск компрометации информации и нарушения сохранности программно-аппаратных средств, задействованных в механизме Аутентификации.

Инвестор несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранность ключевой информации системы ключевания. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения Инвестором ключевой информации системы ключевания, ее утраты или передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Электронного документа, защищенного Корректным КА, в том числе в случае

использования ключевой информации системы ключевания неуполномоченным лицом.

Инвестор несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранность программно-аппаратных средств, задействованных в механизме Аутентификации. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения Инвестором 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.

Инвестор несет полную ответственность за обеспечение сохранности Кодового слова[65]. Инвестор проинформирован и соглашается на передачу Кодового слова по линиям телефонной связи (включая мобильные и иные виды телефонной связи), осознавая, что линии телефонной связи не являются безопасным каналом передачи информации и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший в следствии разглашения Инвестором Кодового слова, ее утраты или передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам. Банк не несет ответственности если Кодовое слово станет известно иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время его использования Инвестором при общении с Банком. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Заявки Инвестора, полученной 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 Инвестора третьими лицами.

Информация об общем характере и источниках конфликта интересов

Настоящим Банк уведомляет Инвестора о следующих источниках и общем характере конфликтов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка/его работников, либо между интересами нескольких Инвесторов:

(а) Банк и/или его работники и/или аффилированные лица владеют ценными бумагами и/или ПФИ, указанными в предоставленной Банком информации, или намерены совершить с ними сделку; (б) Банк и/или работник Банка действуя в собственных интересах и/или в интересах Инвестора выступает стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги и/или ПФИ, указанные в поручении Инвестора; (в) контрагентами Банка по сделкам с ценными бумагами и/или ПФИ являются другие Инвесторы Банка и/или аффилированные Банку лица; (г) контрагентами Инвестора по сделкам с ценными бумагами и/или ПФИ, указанными в поручении Инвестора, является Банк и/или аффилированные лица Банка и/или другие Инвесторы Банка и/или аффилированных лиц Банка или такие сделки будут совершаться при участии перечисленных лиц; (д) сделки в интересах Инвестора совершаются при участии Банка и/или его аффилированных лиц, что может быть связано с получением ими вознаграждения или иного дохода; (е) эмитентом или обязанным лицом по ценным бумагам и/или ПФИ является Банк или его аффилированное лицо; (ж) заключение Банком и/или его аффилированными лицами договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату Банку и/или его аффилированным лицам вознаграждения или предоставление иных имущественных благ и/или освобождение их от обязанности совершить определенные действия за предоставление Инвесторам информации и/или за совершение Инвесторами и/или за их счет действий, предусмотренных в предоставленной Банком информации; (з) Банк предоставляет Инвестору информацию об услугах и/или ценных бумагах и/или ПФИ аффилированных Банку лиц, в том числе в рамках выполнения агентских услуг по выдаче, обмену и погашению инвестиционных паев; (и) исполнение Банком как брокером поручений Инвестора, решение о направлении и/или содержании которых напрямую обусловлено информацией, предоставленной Банком, и/или указанной в аналитических и/или информационных материалах Банка и/или аффилированных лиц; (к) Банк и/или его аффилированные лица осуществляют поддержание цен, спроса, предложения и/или объема торгов с указанными в поручении Инвестора и/или

[65] только для Клиентов Sber Private Banking

предоставленной Банком информации, ценными бумагами, в том числе действуя в качестве маркет-мейкера.

Дополнительно Банк уведомляет Инвестора, что Банк и/или аффилированные лица Банка, могут состоять и будут продолжать находиться в договорных отношениях по оказанию брокерских, депозитарных услуг, услуг по инвестиционному консультированию, услуг по подготовке информационных и аналитических материалов, инвестиционно-банковских услуг (андеррайтинг, дистрибуция, агентские услуги и/или консультационные услуги (M&A[66]) и/или услуги по организации (соорганизации) размещения ценных бумаг (в том числе, IPO[67]/SPO[68]) и/или выпуск Цифровых финансовых активов[69] (далее - ЦФА) , услуг по поддержанию цен, спроса, предложения и/или объема торгов с ценными бумагами, в том числе действуя в качестве маркет-мейкера, агентских услуг по выдаче, обмену и погашению инвестиционных паев, а также могут одновременно являться Эмитентами ценных бумаг и/или лицами, осуществляющими выпуск ЦФА, и/или Обладателями ЦФА[70], и/или Операторами Информационной системы[71], и/или осуществлять денежные расчеты по операциям с ЦФА, и/или выступать в качестве поставщика/администратора/расчетного агента индексов, в том числе используемых для определения цены ЦФА и/или объема прав, удостоверяемых ЦФА, иных услуг на финансовом рынке Инвестору и/или третьим лицам, при этом (а) Банк и/или аффилированные лица Банка могут получать в свое распоряжение информацию, представляющую интерес для Инвестора, и они не несут перед Инвестором никаких обязательств по раскрытию такой информации или ее использованию; (б) условия оказания услуг и размер вознаграждения Банка и/или аффилированных лиц Банка за оказание таких услуг третьим лицам могут отличаться от условий и размера вознаграждения, предусмотренных договором с Инвестором; (в) Банк и/или аффилированные лица Банка могут совершать сделки и иные операции с финансовыми инструментами в интересах третьих лиц и/или в собственных интересах; (г) размер вознаграждения Банка и/или работников Банка и/или аффилированных лиц Банка может зависеть от типа и количества сделок, совершенных Инвестором с финансовыми инструментами, информация о которых предоставляется Банком Инвестору; (д) Банк и/или его аффилированные лица могут выступать контрагентами по сделкам, заключаемым в целях переноса непокрытой позиции Инвестора.

Для исключения риска возникновения конфликта интересов и риска неправомерных действий в отношении имущества Инвестора, не допускается оформление Инвестором доверенности на работников Банка, за исключением случаев, которые прямо предусмотрены документами, регулирующими взаимоотношения между Банком и Инвестором, и обеспечивают реализацию прав Инвестора в отношении его имущества. В случае выдачи Инвестором доверенности должностным лицам и работникам Банка такие лица будут иметь правовые основания и практическую возможность непосредственно инициировать подачу Инвестором поручений Банку и/или прямо определять условия таких поручений, будучи заинтересованы в получении Банком от Инвестора вознаграждения за исполнение таких поручений.

Банк принимает все разумные и доступные в каждом из вышеуказанных случаев меры по выявлению и контролю конфликта интересов, меры по предотвращению его последствий и разрешению соответствующего конфликта интересов в пользу Инвестора.

Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок

---

[66] M&A – Mergers and Acquisitions – слияния и поглощения.

[67] Initial Public Offering – первичное публичное размещение акций акционерного общества.

[68] SPO – Secondary Public Offering – вторичное публичное размещение акций акционерного общества.

[69] Цифровые финансовые активы (ЦФА) – используется в значении, определенном Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

[70] Обладатель ЦФА – лицо, которое имеет возможность распоряжаться цифровым финансовым активом в соответствии с правилами информационной системы, или иное лицо в случаях и по основаниям, которые предусмотрены законом.

[71] Оператор Информационной системы – юридическое лицо, которое включено в реестр операторов Информационных систем, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке.

Информационная система – информационная система в значении, определенном Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», в которой осуществляется выпуск ЦФА.

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных брокером) и необеспеченные сделки (то есть сделки, в результате которых возникает необеспеченная позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем клиентам. Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и необеспеченным сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором. Тем не менее данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли вы их нести.

I. Рыночный риск

При согласии на совершение маржинальных и необеспеченных сделок вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае совершения маржинальных и необеспеченных сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась необеспеченная позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если необеспеченная позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – вы будете обязаны вернуть (передать) брокеру ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и необеспеченных сделок вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате совершения маржинальной или необеспеченной сделки является обеспечением исполнения ваших обязательств перед брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (необеспеченной) сделки.

Совершая Необеспеченные сделки с биржевыми инструментами, Инвестор несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Инвестора 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 Инвестором собственных средств.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют брокеру без вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости вашего портфеля ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением брокером в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по необеспеченным позициям.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить вам значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление, и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету активов.

II. Риск ликвидности

Если величина необеспеченной позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и необеспеченной сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением вашей необеспеченной позиции являются ценные бумаги и для закрытия необеспеченной позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

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

***

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

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с совершением операций с иностранной валютой и Драгоценными металлами.

Настоящая Декларация содержит описание рисков, которые могут возникнуть в результате заключения сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами, в том числе сделок СВОП. При этом настоящая Декларация не раскрывает все связанные с заключением сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами риски. Цель настоящей Декларации – предупредить Инвестора о возможных убытках, связанных с заключением подобного рода сделок.

При совершении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами могут возникнуть следующие риски:

Системные риски – риски, отражающие социально-политические и экономические условия развития Российской Федерации и/или стран эмитентов иностранных валют. К основным системным рискам относятся: политический риск, риск неблагоприятных (с точки зрения условий осуществления бизнеса) изменений в существующие законодательные и нормативные акты Российской Федерации и иные правила, регулирующие проведение валютных операций, макроэкономические риски (резкая девальвация национальной валюты, банковский кризис, валютный кризис и др.). Следует учитывать, что иностранная валюта может утратить ликвидность в результате действий государственных, наднациональных, международных органов и (или) регуляторов финансовых рынков, отказа банков или иных финансовых организаций от проведения расчетов, установления повышенных комиссий за

сделки и хранение иностранной валюты, а также иных ограничений и запретов. К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы.

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи изменением курсов валют и стоимости драгоценных металлов, 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. В такой ситуации при достаточно небольших изменениях Инвестор может лишиться части или всех средств, переданных Банку по договору на брокерское обслуживание. Инвестор должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Инвестору финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Технический риск – риск, связанный с возможностью возникновения потерь / иных неблагоприятных для Инвестора последствий вследствие особенностей функционирования, неисправностей информационных, электрических и иных систем, каналов связи и передачи информации, программно-технических средств (комплексов) Банка и/или других участников рынка, в том числе контрагентов по сделкам, организаций, осуществляющих расчеты, включая погрешности и/или задержки при подаче / отмене Поручений, отображении статуса их исполнения, совершении транзакций, отображении активов, котировок (цен) и иной финансово-значимой информации.

Настоящая декларация не раскрывает всех рисков, связанных с проведением операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Инвестору внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами приемлемыми для Инвестора с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей последнего. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Инвестора отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Инвестору оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с брокером.

Декларация о рисках, связанных с операциями с биржевыми валютными инструментами

Совершая сделки с биржевыми валютными инструментами, Инвестор несет ценовой риск как по активам от неблагоприятного изменения цены, так и по изменению курса иностранной валюты к рублю.

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.

Банк также уведомляет Инвестора 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:

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.

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

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

В 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 Инвестора.

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 Инвестор 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. Инвестор 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 Инвестора. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Инвестор 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 вышеизложенное, Банк рекомендует Инвестору внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Инвестора с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей последнего. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Инвестора отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Инвестору оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с брокером.

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе рисках, связанных с заключением договоров с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Цель настоящей Декларации – предоставить Инвестору общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее – срочные контракты), а также ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – срочные контракты с иностранным базисным активом). Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам связаны с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные со срочными контрактами

Данные инструменты подходят не всем Инвесторам. Более того, некоторые виды срочных контрактов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Инвестора не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска Инвестора и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы – при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Инвестор 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. Инвестору рекомендуется внимательно оценить, как срочные инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Инвестор намерен ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую хеджирует Инвестор.

Рыночный (ценовой) риск. Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Инвестор, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Инвестор, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп 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 Инвестор может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением срочных контрактов.

Риск ликвидности.

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Если инвестиционная стратегия Инвестора 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, Инвестору 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 Инвестора, 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 Инвестором цене может оказаться невозможным.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Инвестор должен учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Инвестору, в результате заключения срочного контракта будет являться обеспечением исполнения обязательств Инвестора 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 Инвестор 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 Инвестора. Банк в этом случае вправе без дополнительного согласия Инвестора «принудительно закрыть позицию», то есть заключить срочный контракт, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Инвестора, или продать ценные бумаги Инвестора. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Инвестора убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Инвестор может понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное направление и Инвестор получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счету Инвестора активов.

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 Инвестора.

Правовые риски. Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами срочных контрактов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по 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, Инвестор 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. Инвестор обязан оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете 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 Инвестора. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Рекомендуется 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 вышеизложенное, Банк рекомендует Инвестору внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для него с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Инвестора. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Инвестора отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Инвестору оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Банком, как брокером.

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

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

Денежные средства, передаваемые Инвестором 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 Инвестора на денежном счете вместе с денежными средствами других клиентов Банка может нести в себе риск задержки возврата Инвестору денежных средств или несвоевременного исполнения Поручения Инвестора или неисполнения возникших вследствие исполнения Поручения Инвестора обязательств, вызванных ошибочным списанием денежных средств Инвестора 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 раздельный внутренний учет денежных средств и операций с денежными средствами Инвестора отдельно от денежных средств и операций с денежными средствами других клиентов и Банка.

В случаях, предусмотренных применимым законодательством, Банк по требованию Инвестора открывает Отдельный денежный счет для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших вследствие исполнения Поручения Инвестора.
Информация об открытых Банком денежных счета предоставляется Инвестору в соответствии с положениями Условий или по его запросу в объеме, предусмотренном применимым законодательством.

Декларация о рисках, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами

Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации (Приложение 17), имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам (далее – ИИС), однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому Инвестор может ежегодно обращаться за возвратом НДФЛ[72] от денежных средств, внесенных в календарном году на ИИС. При этом при закрытии ИИС, открытого до 1 января 2024 года и не переведенного в ИИС 3-го типа, Инвестор должен будет уплатить НДФЛ с полученного положительного финансового результата от операций на ИИС.

2) «на доход» (при изъятии средств со счета), по которому Инвестор будет освобожден от уплаты НДФЛ при закрытии ИИС с суммы полученного положительного результата от операций на ИИС, со следующими особенностями:

- по ИИС, открытому до 1 января 2024 года и не переведенному в ИИС 3-го типа, не сможет получать ежегодный возврат налога от суммы, внесенной на ИИС;
- по ИИС 3-го типа вычет предоставляется в размере не более 30 миллионов рублей по всем ИИС 3-го типа, прекращенным в одном налоговом периоде (календарном году);
- по ИИС, открытому до 1 января 2024 года и переведенному в ИИС 3-го типа, вычет «на доход» применяется к налоговой базе, сформированной с 1 января года перевода счета в ИИС 3-го типа.

По ИИС 3-го типа Инвестор может воспользоваться двумя вариантами вычетов «на взнос» и «на доход» (при изъятии средств со счета).

При этом по ИИС, открытому до 1 января 2024 года и переведенному в ИИС 3-го типа, Инвестор также может воспользоваться двумя вариантами вычетов «на взнос» и «на доход» (при изъятии средств со счета) с 1 января года перевода счета в ИИС 3-го типа.

Инвестору следует обратить внимание на то, что для получения всех налоговых преимуществ по ИИС, открытому до 1 января 2024 года и переведенному в ИИС 3-го типа, необходимо подать заявление в налоговые органы о применении в отношении данного договора налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан не позднее 31 декабря года, в котором Инвестором было подано заявление в Банк об использовании счета в качестве ИИС 3-го типа.

Инвестору следует обратить внимание на то, что для ИИС, открытого до 1 января 2024 года и не переведенного в ИИС 3-го типа:

- он сможет воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета. Это значит, что если Инвестор хотя бы однажды воспользовался инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможет воспользоваться инвестиционным вычетом «на доход» (при изъятии средств со счета), что может лишить его всех преимуществ этого варианта;

- Инвестор должен самостоятельно определить предпочтительный для него вариант, обсудив достоинства и недостатки каждого варианта с консультантом, специализирующимся на соответствующих операциях.

---

[72] Для взносов, уплаченных до 01.01.2025, сумма возврата составит не более 60 000 руб. Начиная со взносов, уплаченных с 01.01.2025, вычет на взнос можно получить в сумме до 88 000 руб.

Инвестору следует иметь в виду также то, что если он расторгнет договор на ведение ИИС ранее трех лет (для ИИС 3-го типа – ранее 5 лет[73]), за исключением случаев перевода всех активов на другой ИИС, то не сможет воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если Инвестор пользовался вычетом «на взнос», он будет обязан вернуть государству все суммы полученного вычета, а также уплатить пени.

Банк не знает о выбранном Инвестором варианте инвестиционного налогового вычета и не участвует в отношениях Инвестора с налоговой службой при получении Инвестором налогового вычета «на взнос».

Если Инвестор принял решение воспользоваться налоговым вычетом «на доход» (при изъятии средств со счета), то Банк на дату закрытия ИИС по заявлению Инвестора может предоставить ему такой вычет, при наличии подтверждения от налогового органа о возможности предоставить вычет «на доход».

Обращаем внимание на то, что Инвестор может иметь только один ИИС, открытый до 1 января 2024 года и не переведенный в ИИС 3-го типа, или не более трех ИИС 3-го типа. Недопустимо открытие ИИС 3-го типа, при наличии ИИС, открытого до 1 января 2024 и не переведенного в ИИС 3-го типа. Открытие большего количества ИИС у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг может привести к тому, что Инвестор не сможет воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций с облигациями федерального займа для физических лиц

Цель настоящей декларации – предоставить Инвестору информацию о рисках и ограничениях, связанных с осуществлением операций с облигациями федерального займа для физических лиц (далее – ОФЗ-н), и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций с данными ценными бумагами.

Банк обращает внимание Инвестора на то, что декларация не раскрывает все возможные риски вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг, однако позволит определить приемлемый уровень рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о проведения операций с ОФЗ-н, в том числе, с учётом особенностей их обращения.

В настоящей декларации под риском при осуществлении операций с ОФЗ-н понимается возможность возникновения ситуации, которая может повлечь за собой потерю инвестированных средств, неполучению ожидаемого дохода, расходам Инвестора, связанным с приобретением ОФЗ-н.

Ограничения на операции с ОФЗ-н

В соответствии с Условиями эмиссии и обращения облигаций федерального займа для физических лиц, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15 марта 2017 г. № 38н (далее – Условия эмиссии), Обращение ОФЗ-н на вторичном рынке не допускается, за исключением выкупа облигаций агентами эмитента, включая Банк, передачи ОФЗ-н в наследство физическим лицам, перехода прав собственности на ОФЗ-н в результате банкротства Инвестора, иных способов, предусмотренных Условиями эмиссии с изменениями и дополнениями.

Приобретение ОФЗ-н третьими лицами в интересах владельцев и (или) по их поручению не допускается.

Приобретение ОФЗ-н на индивидуальный инвестиционный счет не допускается.

Облигации могут быть переданы в порядке наследования соответствии с законодательством Российской Федерации о наследовании.

Проведение между Владельцами операций с Облигациями не допускается, за исключением случаев, предусмотренных Условиями эмиссии.

---

[73] Минимальный срок действия ИИС 3-го типа зависит от года его открытия: 2024-2026 – 5 лет, 2027 – 6 лет, 2028 – 7 лет, 2029 – 8 лет, 2030 – 9 лет, 2031+ – 10 лет. При переводе ИИС, открытого до 1 января 2024 года, в ИИС 3-го типа в срок действия ИИС 3-го типа засчитывается срок действия счета до перевода, но не более 3-х лет.

Условиями эмиссии устанавливаются ограничения по максимальному количеству ОФЗ-н, которые могут находится во владении у Инвестора.

Риск потери дохода и/или части инвестированных средств при предъявлении Инвестором ОФЗ-н к выкупу до срока погашения.

Инвестору необходимо обратить особое внимание на то обстоятельство, что в соответствии с Условиями эмиссии при выкупе ОФЗ-н до истечения 12 месяцев с даты их приобретения, сумма денежных средств, подлежащая выплате Инвестору, рассчитывается как сумма цены выкупа ОФЗ-н, определяемой как цена приобретения ОФЗ-н Инвестором без учета комиссии Банка (см. ниже **Риск возникновения дополнительных расходов у Инвестора)** и без учета уплаченного Инвестором в день приобретения ОФЗ-н накопленного купонного дохода (далее – НКД), **но не выше ее номинальной стоимости**, и суммы НКД по ОФЗ-н, уплаченного Инвестором в день приобретения ОФЗ-н, **уменьшенной на сумму купонного дохода, выплаченного Инвестору по ОФЗ-н (в случае владения ОФЗ-н на день выплаты такого дохода)**.

Таким образом, при выкупе ОФЗ-н до истечения 12 месяцев с даты их приобретения Инвестор теряет купонный доход, выплаченный ему по ОФЗ-н до даты выкупа, и не получает НКД за текущий купонный период на дату выкупа ОФЗ-н. Кроме того, в случае приобретения Инвестором ОФЗ-н при размещении по цене выше номинальной стоимости ОФЗ-н, при выкупе таких ОФЗ-н до истечения 12 месяцев с даты их приобретения цена выкупа будет определяться не по фактической цене приобретения ОФЗ-н Инвестором, а по номинальной стоимости ОФЗ-н.

В соответствии с Условиями эмиссии при выкупе ОФЗ-н по истечении 12 месяцев с даты их приобретения сумма денежных средств, подлежащая выплате Инвестору, рассчитывается как сумма цены выкупа ОФЗ-н, определяемой как цена приобретения ОФЗ-н Инвестором без учета комиссии Банка (см. ниже Риск возникновения дополнительных расходов у Инвестора) и без учета уплаченного Инвестором в день приобретения ОФЗ-н НКД, **но не выше ее номинальной стоимости**, и суммы купонного дохода, накопленного по ОФЗ-н с даты начала текущего купонного периода до дня списания ОФЗ-н со счета депо Инвестора включительно.

Таким образом, в случае приобретения Инвестором ОФЗ-н при размещении по цене выше номинальной стоимости ОФЗ-н, при выкупе таких ОФЗ-н по истечении 12 месяцев с даты их приобретения цена выкупа будет определяться не по фактической цене приобретения ОФЗ-н Инвестором, а по номинальной стоимости ОФЗ-н.

В случае нарушения ограничения по максимальному количеству ОФЗ-н права владельцев, предусмотренные Условиями эмиссии ОФЗ-н (получение номинальной стоимости Облигаций при ее погашении; получение купонного дохода, рассчитанного в соответствии с Условиями эмиссии; право передачи в порядке наследования; залог ОФЗ-н), по ОФЗ-н, приобретенным сверх указанного ограничения, не возникают. Указанные Облигации подлежат возврату Эмитенту в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, с возмещением Инвестору суммы денежных средств в объеме, определяемом Условиями эмиссии и настоящими Условиями.

Процентный риск – риск потерь из-за изменений процентных ставок. Принимая во внимание описанный выше риск потери дохода при предъявлении ОФЗ-н к выкупу до срока погашения и возможность получения ожидаемого дохода только в случае держания ОФЗ-н до даты погашения, Инвесторам следует учесть, что в трёхлетний срок до погашения при изменении процентных ставок на рынке могут появляться финансовые инструменты с иной, в том числе, более привлекательной доходностью.

Дополнительные расходы Инвестора. В соответствии с Условиями эмиссии, при приобретении и выкупе ОФЗ-н с Инвестора взимается комиссия Банка согласно условиям договора о брокерском обслуживании, заключенным между Инвестором и Банком. Банк рекомендует Инвестору учесть и иные расходы, которые может понести Инвестор (плата за депозитарные [и иные] услуги, налоговые платежи и пр.), определяя приемлемость для себя проведения операций с ОФЗ-н.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Инвестору внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Инвестора с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей последнего. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Инвестора отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Инвестору оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе

инвестиционной стратегии и условий договора с брокером.

Декларация об отдельных рисках, связанных с совершением сделок РЕПО

При совершении Сделки РЕПО Инвестору нужно учитывать общие риски, связанные с совершение операций на рынке ценных бумаг, в том числе:

Рыночный риск – неблагоприятное изменение рыночной цены ценных бумаг, участвующих в Сделке РЕПО, изменения валютно-обменных курсов в случае заключения Инвестором Сделки кросс-валютного РЕПО может привести к необходимости в короткий срок внести дополнительные средства (маржинальный взнос) с целью приведения обеспечения по Сделке Репо в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора.

Риск принудительного закрытия позиции – неблагоприятное изменение рыночной цены ценных бумаг по Сделке РЕПО может привести к стремительному падению оценки обеспечения Сделки РЕПО, при этом дополнительных средств, которые Инвестор перечислит в качестве маржинального взноса может быть недостаточно чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора. В этом случае заключенная Сделка РЕПО может быть Урегулирована, т.е. ценные бумаги Инвестора, находящиеся под обеспечением по Сделке РЕПО могут быть реализованы/проданы, или наоборот приобретены за счет денежных средств Инвестора контрагентом по Сделке РЕПО. Это может быть сделано по существующим на рынке, в том числе невыгодным для Инвестора ценам и привести к возникновению у Инвестора убытков.

Риск ликвидности – этот риск проявляется в снижении возможности Инвестора реализовать или приобрести активы по необходимой цене в определенный момент времени из-за ограничения распоряжения средствами, являющимися обеспечением Сделки РЕПО, в том числе в случае проведения Урегулирования Сделки Репо до момента проведения всех расчетов с контрагентом.

Валютный риск – Инвестору необходимо учитывать, что по условиям договора на процедуру Урегулирования обязательств Инвестора с контрагентом по заключенной Банком в интересах Инвестора Сделке РЕПО отводится 30 дней, в течении которых цены на реализуемые активы Инвестора и стоимость будущих потоков денежных средств из-за изменения валютно-обменных курсов могут меняться. Контрагент самостоятельно принимает решение о моменте проведения сделки Урегулирования в течении отведенного срока. Банк зачисляет полученные по результатам урегулирования денежные средства и/или ценные бумаги на соответствующий брокерский счет Инвестора, после проведения расчетов с Контрагентом, срок получения денежных средств не регламентирован настоящими Условиями.

В соответствии с положениями Условий предоставления брокерских и иных услуг Банк вправе по своему усмотрению и без дополнительного поручения Инвестора заключать определенные Сделки РЕПО с Ценными бумагами Инвестора, 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 Инвесторов.

Если список лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, в отношении которых заключена Сделка РЕПО, (здесь и далее в настоящем пункте, в том числе Сделка СпецРЕПО, Сделка ОТС-РЕПО, Сделка РЕПО по инвестированию свободных ценных бумаг), определяется в период после исполнения Инвестором обязательств по передаче ценных бумаг по первой части Сделки РЕПО и до исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по второй части Сделки РЕПО, то Инвестор не будет включен в указанный список, составленный на конец операционного дня, и не сможет участвовать в корпоративных действиях, т.е. Инвестор 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 Инвестора об отмене поручения на совершение Сделок инвестирования свободных ЦБ в случае его получения менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты, указанной Инвестором в заявлении об отмене поручения на совершение Сделок

инвестирования свободных ЦБ, с которой Инвестор желает отменить поручение на совершение Сделок инвестирования свободных ЦБ.

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

Ограничения на владение и совершение сделок с иностранными финансовыми инструментами.

Настоящим Банк сообщает, что Инвестор 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 Инвестором ограничений на владение и совершение сделок с иностранными финансовыми инструментами, установленных законодательством РФ.

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

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 Инвестором сделок в объеме, меньше минимальной деноминации ноты, Инвестор приобретает производный от нее инструмент, не представляющий минимальную деноминацию еврооблигации в соответствии с условиями ее выпуска («инструмент»), что может повлечь для Инвестора 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 Инвестором инструментов в объеме, меньше минимальной деноминации, установленной условиями выпуска еврооблигаций, у Инвестора может отсутствовать возможность перевести такие инструменты для расчетов в Euroclear/Clearstream. Для осуществления указанных операций Инвестору 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, Инвестор, 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 Инвестора 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, Инвестор, 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 Инвесторам 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 Инвестора.

Декларация об отдельных рисках, связанных с осуществлением операций физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами

Банк уведомляет Инвесторов-физических лиц, не являющихся Квалифицированными инвесторами, о необходимости соблюдения ограничений и требований, установленных ст.3.1. и ст. 51.2-1. Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в отношении совершения сделок такими Инвесторами.

Для получения доступа к определенным законодательством классам инструментов, Инвесторы-физические лица, не являющихся Квалифицированными инвесторами, должны обладать соответствующим уровнем знаний и опыта инвестирования, достаточность которого определяется путем тестирования.

Банк обращает внимание, что Поручение Инвестора – физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, в отношении сделок (договоров), требующих в соответствии с п. 4.7.2. настоящих Условий проведения тестирования, может быть исполнено Банком только при наличии положительного результата тестирования.

Ответственность за предоставление данных при прохождении тестирования и результаты тестирования полностью несет Инвестор.

Риски, связанные с одновременным использованием Инвестором двух Систем интернет-трейдинга

В случае если Инвестор использует одновременно разные Системы интернет-трейдинга (далее Системы) (QUIK, Сбербанк Инвестор, Приложение Брокера), включая программно-технические способы подключения к указанным Системам, при подаче Поручений Инвестора в Банк, Инвестор подвергается дополнительным рискам, обусловленным техническими особенностями

функционирования Систем при их совместном применении, в том числе изменением разработчиками их технических характеристик и условий использования.

Системы интернет-трейдинга и способы подключения к ним представляют собой сложные программно-технические комплексы и достижение их полного взаимодействия между собой, а также между разработчиками этих различных Систем не всегда возможно.

Указанные риски состоят в наличии вероятности технических сбоев, совершения при определенных условиях технически неконтролируемой(ых) Банком сделки(ок) от имени Инвестора, например, покупки ценных бумаг при отсутствии у Инвестора денежных средств в необходимом объеме или продажи ценных бумаг, которыми Инвестор в момент совершения сделки не располагает, в том числе, возможно с нарушением законодательства РФ, нормативных актов и / или предписаний (распоряжений) Банка России, а также положений Условий, включая условия совершения маржинальных сделок.

В частности, указанные выше ситуации могут иметь место при следующих комбинациях подаваемых Инвестором Поручений:

– синхронная (т. е. с достаточной степенью одновременная) подача Инвестором (рыночного / лимитированного) на продажу / покупку одних и тех же ценных бумаг с помощью разных Систем;

– подача при помощи нескольких Систем условных заявок (рыночных / лимитированных) в отношении одних и тех же активов Инвестора, если условия условных заявок, поданных через Приложение Брокера, будут выполнены при сложившейся на торгах ситуации раньше, чем условия условных заявок, поданных через QUIK, или если указанные в таких условных заявках условия будут выполнены одновременно (т. е. будет осуществлено одновременное направление Банком в ТС рыночной / лимитированной заявки из разных Систем);

– подача условных заявок (рыночных / лимитированных) через QUIK на продажу / покупку ценных бумаг и покупка или продажа соответствующих ценных бумаг через Приложение Брокера до выполнения условной заявки, поданной через QUIK.

С целью исключения / снижения описанных выше рисков Банк имеет право принимать меры технического характера, в том числе, ограничивать возможность подачи через разные Системы условных заявок без дополнительного уведомления Инвестора, однако Банк не в состоянии полностью исключить все возникающие риски. Инвестор принимает указанные выше риски на себя, а также осознает и соглашается, что он несет риск любых неблагоприятных последствий, вызванных перечисленными выше обстоятельствами.

Декларация об отдельных рисках, связанных с Пакетным исполнением

Банк не гарантирует Инвестору приобретения или реализации финансовых инструментов в рамках Пакетного исполнения. Инвестор информирован, что могут быть не исполнены все или часть Связанных торговых заявок в связи с отсутствием достаточного объема встречного предложения по подходящей цене. А также, что цены исполнения в разных Пакетах исполнения могут отличаться, а соотношение объемов финансовых инструментов, рассчитанное, исходя из объемов, указанных в Связанных условных поручениях, является ориентировочным.

Инвестор информирован о порядке расчета защитного барьера *BarrierPrice,* очередности подачи и исполнения Связанных условных поручений.

Инвестор информирован о возможности до подачи Связанных условных поручений ознакомиться с актуальными значениями параметров, влияющих на Пакетное исполнение, посредством того Электронного средства коммуникации, которым оно инициируется.

Инвестор информирован, что в случае несовпадения времени получения данных о ценах финансовых инструментов и времени расчета для них ориентировочной рыночной цены *EstimatedPrice* для расчета защитного барьера *BarrierPrice* используется последнее значение *EstimatedPrice* в пределах двух периодов обновления наблюдений цен.

Инвестор информирован:

а) что Пакетное исполнение не может производиться, если в связи с отсутствием достаточных данных ТС не может быть рассчитан защитный барьер *BarrierPrice*;

б) что Связанные условные поручения в рамках Пакетного исполнения принимаются в пределах установленных Банком лимитов;
в) о порядке приема и обработки Связанных условных поручений с отложенным исполнением;
г) что при отсутствии встречного предложения по подходящей цене по отдельным финансовым инструментам соблюдение заданной структуры сделок (целевое соотношение объемов финансовых инструментов, рассчитанное, исходя из объемов, указанных в Связанных условных поручениях) имеет приоритет над максимальной утилизацией свободных денежных средств.

Инвестор самостоятельно принимает решение об инициировании Пакетного исполнения. Банк не несет ответственности за финансовые и иные последствия принятия такого решения, в частности, связанные с тем, что Инвестор мог совершить, но не совершил сделку на иных, в том числе более выгодных условиях, самостоятельно.

Банк не несет финансовой и иной ответственности за временную недоступность сервиса Пакетного исполнении. В частности, доступ может быть приостановлен Банком без дополнительного согласования с Инвестором в случаях, предусмотренных Условиями.

Инвестор информирован, что самостоятельный вывод им с Брокерского счета денежных средств и/или финансовых инструментов и самостоятельная торговля после начала Пакетного исполнения и до его полного завершения может привести к невозможности исполнить Связанные условные поручения полностью или частично.

Инвестор информирован, что Банк не несет финансовой и иной ответственности за последствия образования на Брокерском счете Необеспеченной денежной позиции и/или Необеспеченной позиции по ценным бумагам, если Инвестор после начала исполнения Связанных условных поручений и до его завершения подал заявление на получение услуги, связанной с совершением Необеспеченных сделок, и Поручение(я), изменившее(ие) остатки на Брокерском счете.

Инвестор информирован, что отмена им любой Связанной торговой заявки, относящегося к Пакетному исполнению, посредством подачи Указания об отмене через средство коммуникации с Банком, отличное от того, в котором инициировано Пакетное исполнение, не прекращает Пакетное исполнение.

Инвестор информирован, что получение им по собственной инициативе новой ИИР автоматически не отменяет подтвержденное им Пакетное исполнение ранее полученной ИИР посредством исполнения Банком Связанных условных поручений.

Инвестор информирован о праве Банка в целях защиты интересов Инвесторов временно приостановить прием новых Связанных условных поручений по своему усмотрению, если он оценивает текущую ситуацию на рынке как неблагоприятную для Пакетного исполнения.

Инвестор самостоятельно (если такая опция доступна и выбрана Инвестором) принимает решение о контроле за предельным отклонением текущей цены от показателя «Значение оценки предыдущего торгового дня», рассчитываемого ПАО Московская биржа. При этом настоящим Инвестор подтверждает информированность, что в случае отказа от такого контроля он принимает на себя повышенный риск ухудшения финансового результата в связи с волатильностью цен, а в случае использования контроля – риск, что сделка(и) не будет(ут) совершена(ы), а Связанное(ые) условное(ые) поручение(я) не будет(ут) исполнено(ы) полностью или частично в связи с отсутствием встречного предложения.

Образец

Образец

Анкета представителя инвестора

Инвестор: *{ФИО Инвестора},* код договора *{код договора}* от *{дата договора}*
Представитель Инвестора: *{ ФИО представителя},* паспорт серии *{серия}* № *{номер}*
Телефон представителя Инвестора, в целях доступа к торговому терминалу (КВИК/Сбербанк Инвестор) и Аутентификации по телефону: *{номер телефона}*

Требуется подпись Инвестора ИЛИ Представителя Инвестора

Инвестор _____/_____/_____
ФИО дата подпись

Представитель Инвестора _____/_____/_____
ФИО дата подпись

Код подразделения ПАО Сбербанк	(заполняется работником Банка)
Принято _____	

Образец

В ПАО Сбербанк

от _____
(фамилия, имя отчество)
_____,
проживающего(ей) по адресу _____
_____

ЗАЯВЛЕНИЕ

на предоставление вычета в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов

Между мной и ПАО Сбербанк был заключён договор брокерского обслуживания от "___" _____ года, код договора _____

В соответствии со статьей 214.1 части второй Налогового кодекса Российской Федерации прошу при расчете налога учитывать налоговый вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. В качестве документов, подтверждающих произведенные расходы, предъявляю:

1. _____
2. _____
3. _____

Данные документы показывают однозначное соответствие понесенных расходов на зачисленные ценные бумаги:

Наименование эмитента	Количество приобретенных бумаг	Дата приобретения	Цена приобретения	Сторонние расходы	Код договора	

"___" _____20__г. _____
(подпись клиента)

Служебные отметки банка

Личность клиента установлена на основании _____ серии _____№_____
(наименование документа)

выданного "____" _____ _____г._____
(кем, где)

"___" _____ 20__г.

Указанные Инвестором документы принял, работник банка _____
(должность, ФИО, подпись)

РАСЧЕТ УСЛОВИЙ ПАКЕТНОГО ИСПОЛНЕНИЯ

1. **Защитный барьер рыночной цены для каждого финансового инструмента в целях Пакетного исполнения, рассчитывается по формулам:**

   1.1. Для направления сделки «покупка»:

   1.1.1. По умолчанию:

$$\begin{cases} BarrierPrice_n = \left\lfloor \frac{\min(BMark_1; BMark_2; BMark_3; Upperlimit)}{MinStep} \right\rfloor * MinStep; \\ BMark_1 = EstimatedPrice_n * \left(1 + \frac{Sq}{100}\right); \\ BMark_2 = EstimatedPrice_1 * \left(1 + \frac{PDL_1}{100}\right); PDL_1 \geq S_q; \\ BMark_3 = Prevwaprice * \left(1 + \frac{PDL_2}{100}\right) \end{cases}$$

где:

BarrierPrice$_n$ – защитный барьер цены финансового инструмента в очередной попытке исполнения очередного Пакета исполнения (округляется до значения, определенного ТС),

EstimatedPrice$_1$ – ориентировочная рыночная цена финансового инструмента в первой попытке исполнения в первом Пакете исполнения,

EstimatedPrice$_n$ – ориентировочная рыночная цена финансового инструмента в очередной попытке исполнения,

Sq – коэффициент допустимого проскальзывания цены (%) (индивидуальный параметр для соответствующего финансового инструмента),

MinStep – шаг цены финансового инструмента (минимально возможная разница между ценами, указанными в заявках на покупку/продажу ценных бумаг),

PDL$_1$ *(PriceDeviationLimit*$_1$*)* – коэффициент предельного отклонения ориентировочной рыночной цены финансового инструмента от первой попытки исполнения в первом Пакете исполнения (%),
PDL$_2$ *(PriceDeviationLimit*$_2$*)* – коэффициент предельного отклонения защитного барьера цены финансового инструмента в очередной попытке исполнения очередного Пакета исполнения от показателя «Значение оценки предыдущего торгового дня», рассчитываемого ПАО Московская биржа для этого финансового инструмента (%),
Prevwaprice – показатель «Значение оценки предыдущего торгового дня», рассчитываемого ПАО Московская биржа,
Upperlimit - верхняя граница ценового коридора ПАО Московская биржа для финансового инструмента.

   1.1.2. Если Инвестор отключил контроль за предельным отклонением текущей цены от показателя «Значение оценки предыдущего торгового дня», рассчитываемого ПАО Московская биржа:[74]

[74] Опция предоставляется при наличии технической возможности.

$$\begin{cases} BarrierPrice_n = \left\lfloor \frac{\min(BMark_1; BMark_2; Upperlimit)}{MinStep} \right\rfloor * MinStep; \\ BMark_1 = EstimatedPrice_n * \left(1 + \frac{Sq}{100}\right); \\ BMark_2 = EstimatedPrice_1 * \left(1 + \frac{PDL_1}{100}\right); PDL_1 \geq S_q \end{cases}$$

Описание элементов формулы приведено в п.1.1.1.

1.2. Для направления сделки «продажа»:

1.2.1. По умолчанию:

$$\begin{cases} BarrierPrice_n = \left\lceil \frac{max(BMark_1; BMark_2; BMark_3; Lowerlimit)}{MinStep} \right\rceil * MinStep; \\ BMark_1 = EstimatedPrice_n * \left(1 - \frac{Sq}{100}\right); \\ BMark_2 = EstimatedPrice_1 * \left(1 - \frac{PDL_1}{100}\right); PDL_1 \geq S_q; \\ BMark_3 = Prevwaprice * \left(1 - \frac{PDL_2}{100}\right) \end{cases}$$

где:

$BarrierPrice_n$ – защитный барьер цены финансового инструмента в очередной попытке исполнения очередного Пакета исполнения (округляется до значения, определенного ТС),

$EstimatedPrice_1$ – ориентировочная рыночная цена финансового инструмента в первой попытке исполнения в первом Пакете исполнения,

$EstimatedPrice_n$ – ориентировочная рыночная цена финансового инструмента в очередной попытке исполнения,

Sq – коэффициент допустимого проскальзывания цены (%) (индивидуальный параметр для соответствующего финансового инструмента),

MinStep – шаг цены финансового инструмента (минимально возможная разница между ценами, указанными в заявках на покупку/продажу ценных бумаг),

PDL_1 (PriceDeviationLimit$_1$) – коэффициент предельного отклонения ориентировочной рыночной цены финансового инструмента от первой попытки исполнения в первом Пакете исполнения (%),
PDL_2 (PriceDeviationLimit$_2$) – коэффициент предельного отклонения защитного барьера цены финансового инструмента в очередной попытке исполнения очередного Пакета исполнения от показателя «Значение оценки предыдущего торгового дня», рассчитываемого ПАО Московская биржа для этого финансового инструмента (%),
Prevwaprice – показатель «Значение оценки предыдущего торгового дня», рассчитываемого ПАО Московская биржа,
Lowerlimit - нижняя граница ценового коридора ПАО Московская биржа для финансового инструмента.

1.2.2. Если Инвестор отключил контроль за предельным отклонением текущей цены от показателя «Значение оценки предыдущего торгового дня», рассчитываемого ПАО Московская биржа:[75]

[75] Опция предоставляется при наличии технической возможности.

$$\begin{cases} BarrierPrice_n = \left\lceil \frac{max(BMark_1; BMark_2; Lowerlimit)}{MinStep} \right\rceil * MinStep; \\ BMark_1 = EstimatedPrice_n * \left(1 - \frac{Sq}{100}\right); \\ BMark_2 = EstimatedPrice_1 * \left(1 - \frac{PDL_1}{100}\right); PDL_1 \geq S_q \end{cases}$$

Описание элементов формулы приведено в п.1.2.1.

2. **Ориентировочная рыночная цена финансового инструмента в очередном Пакете исполнения рассчитывается по формуле:**

$$\begin{cases} EstimatedPrice = \sum_{i \in I} \frac{W_i}{\sum_{W_i \in W} W_i} \left(\frac{A_1 * MidPrice_i + A_2 * LastPrice_i + A_3 * M_i}{\sum_{A_j \in A} A_j} \right); \\ MidPrice_i = \frac{Bid_i + Ask_i}{2}; \\ MidPrice_i * (1 - \Delta) \leq Price_k \leq MidPrice_i * (1 + \Delta); \\ \mathrm{M}_i = \frac{\sum_{k=1}^{D_i} (Price_k * Q_k)}{\sum_{k=1}^{D_i} Q_k}; \\ \sum_{j=1}^{3} A_j = 1; \sum_{i \in I} W_i = 1; A_j \geq 0; W_i \geq 0; \\ A = \{A_j: \text{для существующих } Comp_i; 0: \text{для несуществующих } (Null)\ Comp_i\}; \\ Comp_i = \{MidPrice_i, LastPrice_i, M_i, Null \text{ (не существует)}\}; \\ W = \{W_i: \text{в } i - \text{м наблюдении существуют данные}\}; \\ I = \{1, \dots, \mathrm{X}\}; \\ MidPrice_i \text{ не существует } (Null), \text{если не существуют одновременно } Bid_i \text{ и } Ask_i \\ LastPrice_i \text{ не существует } (Null) \text{вне установленного Банком периода актуальности,} \\ M_i \text{ не существует } (Null) \text{ при невозможности рассчитать } MidPrice \end{cases}$$

Горизонт наблюдения для расчета задается множеством:

$$L = \{\mathrm{T} - N * Int, \dots, T - Int, T\}$$

где:

EstimatedPrice – ориентировочная рыночная цена финансового инструмента в очередном Пакете исполнения,

$LastPrice_i$ – цена последней сделки в *i-м* наблюдении, отвечающая установленному Банком требованию к ее актуальности (периоду, считая от текущего времени),

Ask_i – лучшая цена предложения в *i-м* наблюдении,

Bid_i – лучшая цена спроса в *i-м* наблюдении,

$Price_k$ – цена *k-й* активной заявки в предоставляемой ТС сводной таблице спроса и предложения на

финансовый инструмент («биржевом стакане»),

Q_k – количество лотов в *k-й* заявке в предоставляемом ТС «биржевом стакане»,

D_i – количество активных заявок в предоставляемом ТС «биржевом стакане» в *i-м* наблюдении,

i – порядковый номер наблюдения,

j – порядковый номер компонента *EstimatedPrice (для MidPrice, LastPrice, M),*

k – порядковый номер активной заявки в предоставляемом ТС «биржевом стакане», в *i-м* наблюдении.

$MidPrice_i$ – среднее арифметическое для лучших Ask_i и Bid_i в *i-м* наблюдении,

M_i – средневзвешенная цена активных заявок в предоставляемом «биржевом стакане» в пределах допустимого отклонения Δ от среднего арифметического от лучших цен спроса и предложения в *i-м* наблюдении,

$Comp_i$ – обобщающая сущность для компонентов расчета *EstimatedPrice.*

N – количество интервалов наблюдения,

W_i – вес *i-го* наблюдения,

A_j – вес *j-го* вида цен,

Δ - допустимое отклонение от *MidPrice,*

X – номер ближайшего к времени регистрации Связанных условных поручений наблюдения *i*.

L – горизонт наблюдения цен (лет, кварталов, месяцев, часов, минут, секунд).

T – время ближайшего к времени начала Пакетного исполнения предыдущего наблюдения Банком хода торгов в ТС, [76]

Int – длина интервала наблюдения (лет, кварталов, месяцев, дней, часов, минут, секунд).

3. **EstimatedPrice и BarierPrice не могут быть рассчитаны при наступлении любого из следующих условий:**
   - Одновременно не существуют (Null) $MidPrice_i$, $LastPrice_i$, M_i,
   - Доля наблюдений в общем количестве наблюдений, для которых в «биржевом стакане» присутствуют котировки, меньше установленного Банком значения,
   - Количество наблюдений подряд, для которых в «биржевом стакане» отсутствуют котировки, больше установленного Банком значения.

4. **Объем финансового инструмента в деньгах, планируемого для Пакетного исполнения, в денежной оценке определяется по формуле:**

$$Limit_k = AssetProp_k * Limit$$

где:

k – порядковый номер финансового инструмента,

$Limit_k$ – объем в денежной оценке, планируемый для Пакетного исполнения по *k-му* финансовому инструменту,

Limit – совокупный объем в денежной оценке, планируемый для Пакетного исполнения по всем финансовым инструментам,

---

[76] В случае несовпадения времени наблюдения и времени расчета для него *EstimatedPrice,* для расчета *BarrierPrice* используется последнее значение *EstimatedPrice* в пределах двух периодов обновления наблюдений цен.

$AssetProp_k$ – целевой вес *k-го* финансового инструмента до начала Пакетного исполнения.

5. **Предельное количество лотов финансового инструмента, планируемого для Пакетного исполнения, определяется следующим образом:**

5.1. **Рассчитывается оценка одного полного лота финансового инструмента (для облигаций с учетом накопленного купонного дохода):**

$$AValue_k = BarrierPrice_k * Lotsize_k \text{ (кроме облигаций);}$$

$$AValue_k = \left(\frac{Facevalue_k * BarrierPrice_k}{100} + Accruedint_k\right) * Lotsize_k \text{(для облигаций)}$$

где:

k – порядковый номер финансового инструмента,

$AValue_k$ - оценка одного полного лота финансового инструмента,

$BarrierPrice_k$ – защитный барьер цены *k-го* финансового инструмента в очередном Пакете исполнения,

$Lotsize_k$ – размер полного лота для *k-го* финансового инструмента,

$Facevalue_k$ - номинальная стоимость одной ценной бумаги в денежной оценке,

$Accruedint_k$ – накопленный купонный доход на дату расчетов в расчете на одну бумагу, выраженный в валюте расчетов.

5.2. **Рассчитывается количество полных лотов финансового инструмента к покупке/продаже до начала Пакетного исполнения:**

$$Quant_k = \left\lfloor \frac{|Limit_k|}{AValue_k} \right\rfloor$$

где:

k – порядковый номер финансового инструмента,

$Limit_k$ – объем в денежной оценке, планируемый в рамках Пакетного исполнения до его начала по *k-му* финансовому инструменту,

$AValue_k$ - оценка одного полного лота финансового инструмента.

6. **Количество лотов финансового инструмента в очередном Пакете исполнения определяется по формулам:**

6.1. **Для направления сделки «покупка»:**

$$\begin{cases} RunQuant_k = min\left(\max\left(\left\lfloor\frac{Vol_k}{AValue_k + PreFee_k}\right\rfloor; 1\right); RestQuant_k\right); \\ Vol_k = min\left(PackageVol * AssetProp_k; RestLimit_k\right); \\ RestLimit_k = max\left(0; Limit_k - \sum_{i=1}^{n}(RunQuant_k * BValue_k + FactFee_k)\right); \\ RestQuant_k = max\left(0; min\left(Quant_k - \sum_{i=1}^{n} RunQuant_k; \left\lfloor\frac{RestLimit_k}{AValue_k + PreFee_k}\right\rfloor\right)\right); \\ BValue_k = FactPrice_k * Lotsize_k \text{ (кроме облигаций)}; \\ BValue_k = \left(\frac{Facevalue_k * FactPrice_k}{100} + Accruedint_k\right) * Lotsize_k \text{ (для облигаций)} \end{cases}$$

где:

k – порядковый номер финансового инструмента,
i – порядковый номер Пакета исполнения,
n – количество Пакетов исполнения,
$RunQuant_k$ – количество лотов *k-го* финансового инструмента в *i-м* Пакете исполнения,
$PreFee_k$ – предварительная оценка суммарной комиссии Банка и ТС по *k-му* финансовому инструменту в *i-м* Пакете исполнения за 1 полный лот,
$Lotsize_k$ – размер полного лота для *k-го* финансового инструмента,
$RestQuant_k$ – количество лотов *k-го* финансового инструмента в неисполненном остатке для Пакетного исполнения после исполнения *i-го* Пакета,

$AssetProp_k$ – вес *k-го* финансового инструмента в объеме Пакетного исполнения до его начала,

PackageVol – установленный Банком стандартный объем Пакета исполнения в денежной оценке,

$RestLimit_k$ – оставшийся объем в денежной оценке, планируемый в рамках Пакетного исполнения по *k-му* финансовому инструменту после исполнения *i-го* Пакета,

$Limit_k$ – объем в денежной оценке, планируемый в рамках Пакетного исполнения до его начала по *k-му* финансовому инструменту,

$FactPrice_k$ – фактическая средневзвешенная цена исполнения Связанных торговых заявок по *k-му* финансовому инструменту в *i-м* Пакете исполнения,

$FactFee_k$ – фактическая суммарная комиссии Банка и ТС, оплаченная по *k-му* финансовому инструменту в *i-м* Пакете исполнения,

$Quant_k$ – количество полных лотов *k-го* финансового инструмента в неисполненном остатке для Пакетного исполнения до его начала,

$AValue_k$ - оценка одного полного лота финансового инструмента (для облигаций корректируется с учетом накопленного купонного дохода и направления планируемых Связанных условных поручений),
$Facevalue_k$ - номинальная стоимость одной ценной бумаги в денежной оценке,

$Accruedint_k$ – накопленный купонный доход на дату расчетов в расчете на одну ценную бумагу, выраженный в валюте расчетов.

6.2.Для направления сделки «продажа»:

$$\begin{cases} RunQuant_k = min\left(\max\left(\left\lfloor\frac{Vol_k}{AValue_k}\right\rfloor; 1\right); RestQuant_k\right); \\ Vol_k = min\left(PackageVol * AssetProp_k; RestLimit_k\right); \\ RestLimit_k = max\left(0; Limit_k - \sum_{i=1}^{n}(RunQuant_k * BValue_k + FactFee_k)\right); \\ RestQuant_k = max\left(0; min\left(Quant_k - \sum_{i=1}^{n} RunQuant_k; \left\lfloor\frac{RestLimit_k}{AValue_k}\right\rfloor\right)\right); \\ BValue_k = FactPrice_k * Lotsize_k \text{ (кроме облигаций)}; \\ BValue_k = \left(\frac{Facevalue_k * FactPrice_k}{100} + Accruedint_k\right) * Lotsize_k \text{ (для облигаций)} \end{cases}$$

Описание элементов формулы приведено в п.6.1.

7. Пояснения к отдельным параметрам расчета условий Пакетного исполнения

Ниже приведено общее описание параметров Связанных условных поручений, используемых для ограничения рисков Инвестора, связанных с изменением цен и отсутствием достаточной ликвидности финансовых инструментов.

Параметр	Назначение
Стандартный объем одного Пакета исполнения	Ограничивает риск отклонения фактических весов сделок в Пакете исполнения от целевых в случае отсутствия по одному или нескольким финансовым инструментам достаточного объема встречного предложения по цене не хуже защитного барьера *BarrierPrice* для соответствующего финансового инструмента
Актуальность цены последней сделки, принимаемой для расчета защитного барьера (период, считая от текущего времени)	Исключает риск использования в расчете защитного барьера *BarrierPrice* устаревших данных в случае недостаточной активности торгов по финансовому инструменту.
Время, по истечении которого автоматически отменяется выставленная Связанная торговая заявка	Позволяет отменить Связанную торговую заявку (в неисполненной части), если она длительное время не исполняется из-за отсутствия достаточного встречного предложения по цене не хуже защитного барьера *BarrierPrice*, и направить в ТС новую Связанную торговую заявку того же направления в объеме неисполненного остатка предыдущей Связанной торговой заявки с новым расчетом защитного барьера *BarrierPrice*
Предельное количество попыток выставления Связанных торговых заявок в одном Пакете исполнения	Требуется для принудительного завершения Пакетного исполнения в случае длительного отсутствия встречного предложения по цене не хуже защитного барьера *BarrierPrice.* Отсутствие такого предложения может означать недостаточную активность торгов финансовым инструментом или аномальное изменение его цены, что может негативно сказаться на финансовом результате Инвестора

Предельное количество попыток расчета защитного барьера цены в любом Пакете исполнения	Требуется для остановки Пакетного исполнения в случае отсутствия актуальных данных торгов для расчета защитного барьера *BarrierPrice* по причине технического сбоя или вследствие естественного хода торгов
Интервал между попытками расчета защитного барьера цены в любом Пакете исполнения	Управляет повторными попытками рассчитать защитный барьер *BarrierPrice* если последний расчет завершился неуспешно
Предельное количество попыток проверок достаточности встречного предложения в любом Пакете исполнения	Требуется для принудительного завершения Пакетного исполнения в случае длительного отсутствия встречного предложения по цене не хуже защитного барьера *BarrierPrice*
Интервал между попытками проверки достаточности встречного предложения в любом Пакете исполнения	Управляет повторными попытками проверить наличие встречного предложения по цене не хуже защитного барьера *BarrierPrice*
Время начала Периода выставления Связанных торговых заявок	Задает временной период в начале Основной торговой сессии, который снижает риск потенциальных убытков Инвестора вследствие выставления Связанных торговых заявок в период повышенной волатильности цен в начале торгов, а также ограничивает влияние Пакетного исполнения на нормальный ход торгов
Время завершения Периода принятия Связанных условных поручений (с безотлагательным исполнением в ТС)	Задает временной период в конце Основной торговой сессии, который снижает риск неисполнения (неполного исполнения) Связанного условного поручения Инвестора, поданного непосредственно перед завершением торгов
Период обновления наблюдений цен	Определяет периодичность запроса цен, используемых для расчета защитного барьера *BarrierPrice*
***PDL_1* – коэффициент предельного отклонения ориентировочной рыночной цены финансового инструмента от первой попытки исполнения в первом Пакете исполнения (%)**	Ограничивает влияние Пакетного исполнения на нормальный ход торгов
***PDL_2* – коэффициент предельного отклонения защитного барьера цены финансового инструмента в очередной попытке исполнения очередного Пакета исполнения от показателя «Значение оценки предыдущего торгового дня», рассчитываемого ПАО Московская биржа для этого финансового инструмента (%)**	Ограничивает риск исполнения сделок по аномальным ценам
Глубина данных таблицы заявок на покупку и продажу, учитываемая для расчета защитного барьера цены	Исключает из расчета защитного барьера *BarrierPrice* лимитированные заявки участников торгов с ценами, существенно отличающимися от актуальной цены, складывающейся в ходе торгов.
Минимальная доля наблюдений в общем количестве наблюдений, для которых в	Определяют порядок выборки исторических данных торгов для расчета защитного барьера

таблицах заявок на покупку и продажу присутствуют котировки[77],	*BarrierPrice*, в случае если Банк считает эти исторические данные значимыми для конкретного финансового инструмента. Целесообразность использования исторических данных определяется Банком самостоятельно на основе накопленной им информации
Максимальное количество наблюдений подряд, для которых в таблицах заявок на покупку и продажу отсутствуют котировки[78]	
***Int* – интервал наблюдения**	
***N* – количество интервалов наблюдения**	
***L* – горизонт наблюдения цен**	
***Sq* – коэффициент допустимого проскальзывания цены (%)**	Задает допустимое отклонение от ориентировочной рыночной цены финансового инструмента *EstimatedPrice* в целях расчета защитного барьера *BarrierPrice* с учетом направления сделки. Ограничивает риск исполнения сделок Инвестора по невыгодным ценам в случае аномального краткосрочного движения цены финансового инструмента
Δ - допустимое отклонение от *MidPrice*	Ограничивает использование в расчете защитного барьера *BarrierPrice* данных лимитированных заявок участников торгов, цены в которых существенно отличаются от лучших цен спроса и предложения
Вес наблюдения W_i	Определяет вес каждого наблюдения за ходом торгов, участвующего в расчете защитного барьера *BarrierPrice*. Целесообразность использования более одного наблюдения (исторических данных) определяется Банком самостоятельно
Вес цены A_1 ***для наблюдения i***	Определяет для конкретного финансового инструмента влияние компонента цены на расчет защитного барьера *BarrierPrice.* Значимость влияния определяется Банком самостоятельно на основе накопленной им информации
Вес цены A_2 ***для наблюдения i***	
Вес цены A_3 ***для наблюдения i***	

[77] Если фактическое значение меньше указанного значения, защитный барьер цены финансового инструмента в очередном Пакете исполнения не может быть рассчитан.

[78] Если фактическое значение больше указанного значения, защитный барьер цены финансового инструмента в очередном Пакете исполнения не может быть рассчитан.

СОДЕРЖАНИЕ СВЯЗАННОГО УСЛОВНОГО ПОРУЧЕНИЯ

Брокерский счет	
Рынок	Фондовый
Способ подачи поручения	
Наименование инструмента	
Код финансового инструмента (ISIN)	
Тип заявки	LIMIT (Лимитированная)
Направление	
Количество штук (не более)	
Сумма без учета комиссий (не более)[79]	
Срок окончания действия поручения	Согласно условиям «Пакетного исполнения»
Порядок определения цены	Согласно условиям «Пакетного исполнения»
Стандартный объем одного Пакета исполнения	
Актуальность цены последней сделки, принимаемой для расчета защитного барьера (период, считая от текущего времени)	
Время, по истечении которого автоматически отменяется выставленная Связанная торговая заявка	
Предельное количество попыток выставления Связанных торговых заявок в одном Пакете исполнения	
Предельное количество попыток расчета защитного барьера цены в любом Пакете исполнения	
Интервал между попытками расчета защитного барьера цены в любом Пакете исполнения	
Предельное количество попыток проверок достаточности встречного предложения в любом Пакете исполнения	
Интервал между попытками проверки достаточности встречного предложения в любом Пакете исполнения	
Время начала Периода выставления Связанных торговых заявок	
Время завершения Периода принятия Связанных условных поручений (с безотлагательным исполнением в ТС)	
Период обновления наблюдений цен	
PDL_1 - коэффициент предельного отклонения ориентировочной рыночной цены финансового инструмента от первой попытки исполнения в первом Пакете исполнения (%)	
PDL_2 – коэффициент предельного отклонения защитного барьера цены финансового инструмента в очередной попытке исполнения очередного Пакета исполнения от показателя «Значение оценки предыдущего торгового дня», рассчитываемого ПАО Московская биржа для этого финансового инструмента (%)	
Контроль предельного отклонения текущей цены от показателя «Значение оценки предыдущего торгового дня (Да/Нет)[80]	
Глубина данных таблицы заявок на покупку и продажу, учитываемая для расчета защитного барьера цены	
Минимальная доля наблюдений в общем количестве	

[79] Только для сделок покупки.

[80] Строка включается в Связанное условное поручение, если доступна и выбрана Инвестором опция отключения контроля за предельным отклонением текущей цены от показателя «Значение оценки предыдущего торгового дня», рассчитываемого ПАО Московская биржа

наблюдений, для которых в таблицах заявок на покупку и продажу присутствуют котировки[81],	
Максимальное количество наблюдений подряд, для которых в таблицах заявок на покупку и продажу отсутствуют котировки[82]	
***Int* – интервал наблюдения**	
***N* – количество интервалов наблюдения**	
***L* – горизонт наблюдения цен**	
***Sq* – коэффициент допустимого проскальзывания цены (%)**	
Δ - допустимое отклонение от *MidPrice*	
Вес наблюдения W_i	
Вес A_1 для наблюдения i	
Вес A_2 для наблюдения i	
Вес A_3 для наблюдения i	

Настоящим подтверждаю следующее:

- до подписания настоящего поручения я присоединился к "Условиям предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк" (далее - Условия) и ознакомился с их содержанием, в том числе, с особенностями заключения сделок в рамках Пакетного исполнения и с «Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг», являющейся приложением к Условиям,
- я получил информацию о наличии у меня права не подавать настоящее поручение, если не согласен с условиями исполнения, а также права самостоятельно выбрать иной способ заключения сделок, предусмотренный Условиями,
- мне понятно, что самостоятельное проведение операций по брокерскому счету до завершения исполнения настоящего поручения может привести к невозможности исполнить его полностью или частично.

[81] Если фактическое значение меньше указанного значения, защитный барьер цены финансового инструмента в очередном Пакете исполнения не может быть рассчитан.

[82] Если фактическое значение больше указанного значения, защитный барьер цены финансового инструмента в очередном Пакете исполнения не может быть рассчитан.

Приложение 22.1. Форма Согласия родителя

Согласие законного представителя Несовершеннолетнего Инвестора
на открытие брокерского счета и совершение торговых операций по нему

Я, _____ *(Ф.И.О. законного представителя (родителя, усыновителя)), дд.мм.гггг* года рождения, документ, удостоверяющий личность: _____ (*наименование*), _____ (*серия*), _____ (*номер*), _____ (*кем выдан*), _____ (*когда выдан*), как законный представитель (родитель/усыновитель) _____ (*Ф.И.О. Несовершеннолетнего Инвестора*), *дд.мм.гггг* года рождения, документ, удостоверяющий личность: _____ (*наименование*), _____ (*серия*), _____ (*номер*), _____ (*кем выдан*), _____ (*когда выдан*) в соответствии со статьей 26 Гражданского кодекса Российской Федерации даю согласие на:

- заключение между _____ (*Ф.И.О. Несовершеннолетнего Инвестора*) и ПАО Сбербанк договора брокерского обслуживания путем присоединения к «Условиям предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк» (в совокупности «договор брокерского обслуживания»);
- совершение торговых операций, заключение сделок с ценными бумагами в рамках брокерского счета, открытого на имя _____ (*Ф.И.О. Несовершеннолетнего Инвестора*) в соответствии с договором брокерского обслуживания и с учетом ограничений, закрепленных «Условиями предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк».

_____

(Место для подписи ФИО законного представителя полностью)

Я, _____ (*Ф.И.О. законного представителя (родителя, усыновителя*)) настоящим подтверждаю, что все денежные средства, зачисляемые на брокерский счет _____ (*Ф.И.О. Несовершеннолетнего Инвестора*), предоставляются непосредственно мной для целей инвестирования на рынке ценных бумаг _____ (*Ф.И.О. Несовершеннолетнего Инвестора*) в рамках заключенного с ПАО Сбербанк договора брокерского обслуживания с учетом ограничений, закрепленных «Условиями предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк».

Приложение 22.2. Форма отзыва Согласия родителя

Отзыв Согласия законного представителя Несовершеннолетнего Инвестора

на совершение торговых операций по брокерскому счету

Я, _____ *(Ф.И.О. законного представителя (родителя, усыновителя)), дд.мм.гггг* года рождения, документ, удостоверяющий личность: _____ (*наименование*), _____ (*серия*), _____ (*номер*), _____ (*кем выдан*), _____ (*когда выдан*), как законный представитель (родитель/усыновитель) _____ (*Ф.И.О. Несовершеннолетнего Инвестора*), *дд.мм.гггг* года рождения, документ, удостоверяющий личность: _____ (*наименование*), _____ (*серия*), _____ (*номер*), _____ (*кем выдан*), _____ (*когда выдан*) в соответствии со статьей 26 Гражданского кодекса Российской Федерации отзываю Согласие родителя от «*ДД.ММ,ГГГГ*» на выполнение торговых операций по договору «*XXXXXXX*».

_____

(Место для подписи ФИО законного представителя полностью)