Приложение 1.1

Регламенту брокерского обслуживания клиентов

на финансовых рынках АО «РЕАЛИСТ БАНК»

cid:image001.jpg@01D99A08.2AC37A10

**Заявление**

**о присоединении к условиям Регламента брокерского обслуживания клиентов на финансовых рынках АО «РЕАЛИСТ БАНК»**

(для физических лиц)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **- первичное заявление** | | |  |  |  | **- внесение изменений** | | |
| **Договор №** |  | |  | от |  | **Договор №** |  |  | от |  |

1. Сведения о заявителе.

|  |  |
| --- | --- |
| ФИО |  |
| Паспорт гражданина Российской Федерации - для резидентов, паспорт иностранного гражданина - для нерезидентов (серия, номер, кем и когда выдан) |  |
| Адрес регистрации |  |
| ИНН (при наличии) |  |

1. Авторизованный адрес электронной почты и Авторизованный номер мобильного телефона.

2.1. Адрес электронной почты для обмена распорядительными и информационными сообщениями (Авторизованный адрес электронной почты)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

2.2. Номер мобильного телефона для обмена информационными сообщениями (Авторизованный номер мобильного телефона)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Сообщаю свои намерения в части проведения операций:

|  |
| --- |
| В системе торгов ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок):  – Да \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование валюты (рубли, китайские юани)) |
| На внебиржевом рынке:  – Да \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование валюты (рубли, китайские юани)) |
| В системе торгов ПАО Московская Биржа (Валютный рынок): – Да |

1. Прошу открыть Лицевые счета в следующих валютах:

|  |
| --- |
| – Рубль РФ, – китайский юань |

1. Настоящим подтверждаю, что ознакомлен(а) с правом Банка использовать в своих интересах принадлежащие мне ценные бумаги и рисках, связанных с использованием ценных бумаг, принадлежащих мне и:

- предоставляю Банку право использовать принадлежащие мне ценные бумаги в своих интересах;

- не предоставляю Банку права использовать принадлежащие мне ценные бумаги в своих интересах.

Подтверждаю, что уведомлен(а) о праве подать Банку Заявление об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах денежных средств / ценных бумаг и последствиях такого отказа, а также о способе и форме направления Банку такого заявления.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен(а) с правом Банка зачислить принадлежащие мне денежные средства на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации):

- предоставляю Банку право зачислять принадлежащие мне денежные средства на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации);

- не предоставляю Банку право зачислять принадлежащие мне денежные средства на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации).

Подтверждаю, что уведомлен(а) о праве подать Банку Заявление об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах денежных средств / ценных бумаг и последствиях такого отказа, а также о способе и форме направления Банку такого заявления.

1. Настоящим заявляю о присоединении к условиям Регламента брокерского обслуживания клиентов на финансовых рынках АО «РЕАЛИСТ БАНК» в том числе его приложений в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Обязуюсь следовать условиям Регламента брокерского обслуживания клиентов на финансовых рынках АО «РЕАЛИСТ БАНК», включая условия, изложенные в приложениях к нему, которые разъяснены мне в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

Подтверждаю, что информирован(а) АО «РЕАЛИСТ БАНК» о правах и гарантиях, предоставляемых в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Подтверждаю, что информирован(а) АО «РЕАЛИСТ БАНК» о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных [статьями 5](consultantplus://offline/ref=9494B5240C350CF523166A3E6DEF962FB87512226D1339873B6CE3BF2A8B9BD25F900AD97CDC625BA678E4F21998DC328165DAFEE678EB35e5IEQ) и [6](consultantplus://offline/ref=9494B5240C350CF523166A3E6DEF962FB87512226D1339873B6CE3BF2A8B9BD25F900AD97CDC6259A278E4F21998DC328165DAFEE678EB35e5IEQ) Федерального закона от «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Подтверждаю, что уведомлен о наличии информационных документов о ценных бумагах, указанных в пункте 2.1 Внутреннего стандарта НАУФОР Требования к предоставлению брокерами физическим лицам - получателям финансовых услуг информационных документов о финансовых инструментах, а также об адресе страницы Банка в сети «Интернет», на которой они размещены.

Подтверждаю, что ознакомлен(а) с правилами использования биржевой информации и мерами ответственности за их нарушение.

Подтверждаю, что до подписания настоящего заявления информирован(а) АО «РЕАЛИСТ БАНК» обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в Регламенте брокерского обслуживания клиентов на финансовых рынках АО «РЕАЛИСТ БАНК».

Подтверждаю свою осведомленность о факте совмещения АО «РЕАЛИСТ БАНК» деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также с деятельностью в качестве кредитной организации.

Подтверждаю, что уведомлен(а) о том, что оказываемые Банком финансовые услуги в рамках брокерской деятельности не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

Подтверждаю, что уведомлен(а), что денежные средства по данному продукту не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (в редакции на дату подписания Клиентом настоящего Заявления).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись Заявителя/представителя) (расшифровка подписи)

|  |  |
| --- | --- |
| **Декларация о рисках** | |
| Настоящим подтверждаю, что с содержанием Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовом рынке (Приложение 4 к Регламенту), ознакомлен (а) и принимаю на себя все возможные риски, связанные с проведением данных операций  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись Заявителя/представителя) (расшифровка подписи) | |
| Настоящим ознакомлен (а) и согласен (сна) со следующей информацией:   * предлагаемая услуга оказывается АО «РЕАЛИСТ БАНК»; * услуга подразумевает оказание брокерских услуг в соответствии с условиями п. 5 и 6 настоящего заявления; * размер вознаграждения (комиссии), которое будет взиматься АО «РЕАЛИСТ БАНК» в рамках оказания услуги, определяется в соответствии с Тарифами на брокерское обслуживание Клиентов на финансовых рынках; * тарифные планы не включают комиссионное вознаграждение организатора торговли, клиринговой организации и иных третьих лиц принимающих участие в оказании Клиенту услуг в рамках Регламента брокерского обслуживания клиентов на финансовых рынках АО «РЕАЛИСТ БАНК», вознаграждение указанных третьих лиц взимается дополнительно.     \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись Заявителя/представителя) (расшифровка подписи) | |
| **Дата и время подписания** |  |

Заявитель или уполномоченный представитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

|  |
| --- |
|  |

Реквизиты доверенности

(в случае подачи документов через уполномоченного представителя Клиента)

**Отметки Банка:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Место заключения Договора** |  |

(город)

**Идентификация Клиента проведена, подпись подтверждаю.**

**Ответственный сотрудник Банка** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи) (дата)

Приложение 1 к

Заявлению о присоединении к условиям

Регламента брокерского обслуживания клиентов

на финансовых рынках АО «РЕАЛИСТ БАНК»

(для физических лиц)

1. **Предмет брокерского договора, порядок и сроки расторжения брокерского договора, порядок урегулирования споров между сторонами брокерского договора, адреса для направления жалоб и обращений инвестора.**

Предметом брокерского договора является оказание за вознаграждение следующих услуг: 1) совершение Торговых операций; 2) обеспечение исполнения Сделок, заключенных по Поручениям на сделки (урегулирование Сделок), и совершение в связи с этим всех необходимых юридических и фактических действий; 3) совершение Неторговых операций по поручениям Клиентов.

Клиент и Банк имеют право в любой момент полностью отказаться от Регламента брокерского обслуживания клиентов на финансовых рынках АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее - Регламент) и расторгнуть брокерский договор (далее - Договор) в одностороннем порядке. Отказ Клиента от Регламента и расторжение Договора производится путем предоставления Банку Уведомления о расторжении Договора, составленного по форме Приложения №10 к Регламенту. Отказ Банка от Регламента производится путем передачи Клиенту Уведомления о расторжении Договора, составленного по форме Приложения №11 к Регламенту. Способы предоставления Уведомления о расторжении Договора определены статьей 37 Регламента. Брокерский договор считается расторгнутым через 5 (Пять) календарных дней после получения Банком от Клиента / Клиентом от Банка Уведомления о расторжении Договора. При наличии Активов Клиента, расторжение Договора осуществляется в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней после направления Клиентом / Банком Уведомления о расторжении Договора, при условии отсутствия у сторон неисполненных в рамках Регламента обязательств.

Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком Клиенту услуг в рамках Регламента, решаются путем переговоров и в претензионном досудебном порядке, а при недостижении согласия – в судебном порядке в Арбитражном суде г. Москвы с соблюдением претензионного порядка разрешения споров. Клиент вправе передать Банку обращение (жалобу) (направлением по адресу Офиса Банка (109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, строение 1) заказным письмом с уведомлением о вручении, либо вручением сотруднику Банка по указанному адресу), в Национальную ассоциацию участников фондового рынка (с использованием адреса https://naufor.ru/tree.asp?n=22773) или Банк России (с использованием адреса <https://cbr.ru/reception/>).

1. **Сведения об операциях (сделках, договорах), которые брокер вправе совершать (заключать) по поручению инвестора и за его счет на бирже (с указанием биржи), внебиржевом рынке, срочном рынке, валютном рынке.**

Услуги по совершению Торговых операций предоставляются:

- на организованных торгах ПАО Московская Биржа Фондовый рынок – сделки купли-продажи ценных бумаг, сделки РЕПО (с контрагентом - центральный контрагент);

- на организованных торгах ПАО Московская Биржа Валютный рынок – сделки купли-продажи национальной и иностранной валюты;

- на Внебиржевом рынке – сделки купли-продажи ценных бумаг / НФИ, сделки РЕПО (с контрагентом - Банк).

Банк не оказывает услуг по заключению Сделок, влекущих возникновение или увеличение в абсолютном выражении непокрытой и (или) временно непокрытой позиции по какому-либо имуществу, входящему в состав портфеля Клиента.

Банк не оказывает услуг по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также не являющихся производными финансовыми инструментами сделок своп с иностранной валютой.

Банк оказывает услуги по заключению Сделок с Иностранными ценными бумагами и НФИ только на Внебиржевом рынке.

1. **Сведения о сделках (договорах), поручения в отношении которых исполняются брокером только при наличии у инвестора статуса квалифицированного инвестора или положительного результата тестирования клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором.**

Только при наличии у Клиента статуса квалифицированного инвестора исполняются Сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, а также Иностранными ценными бумагами, не допущенными к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии со статьей 51.1 Закона № 39-ФЗ, НФИ и в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации (в том числе, с облигациями микрофинансовых компаний, не допущенными к организованным торгам).

Только при наличии положительного результата тестирования Клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, исполняются Сделки: 1) по приобретению [ценных бумаг](consultantplus://offline/ref=396732C9386E18B93C37694EBBB87992EB59665E3B654CC3122C6904B55D7D2ECFD22594E00185A862A46CD4A42314476F06D0BE3BFE55C0V8a4K) (за исключением включенных в котировальные списки биржи ценных бумаг (за исключением облигаций); государственных ценных бумаг РФ или субъекта РФ (за исключением ценных бумаг, размер выплат по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств); инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, биржевых паевых инвестиционных фондов и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ); 2) Сделок РЕПО (за исключением Сделок РЕПО соответствующих одновременно следующим условиям.1) исполнением поручения является заключение Сделки РЕПО с лицом, осуществляющим функции центрального контрагента; 2) Банк принимает на себя обязанность по передаче имущества Клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента, подлежащее передаче, находится в распоряжении Банка либо подлежит поступлению Банку по другим Сделкам, совершенным за счет данного Клиента, и Банк не обязан передать указанное имущество по другим Сделкам, совершенным за счет данного Клиента. При этом учитываются Сделки, по которым обязательства обеих сторон подлежат исполнению не позднее истечения срока исполнения обязательств по Сделке РЕПО, предусмотренного поручением. В других случаях, предусмотренных законодательством РФ).

1. **Указание на право брокера использовать активы инвестора в своих интересах или на отсутствие у брокера такого права, а также уведомление инвестора о возможных дополнительных расходах или ограничениях (в случае непредоставления им брокеру такого права).**

При наличии согласия Клиента, Банк вправе использовать в своих интересах ценные бумаги Клиента, а также зачислять принадлежащие Клиенту денежные средства на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации). В целях использования в своих интересах ценных бумаг Клиента, а также зачисления принадлежащих Клиенту денежных средства на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации), Банк заключает с Клиентом Сделки РЕПО на возмездной или безвозмездной основе. Свое согласие / не согласие Клиент выражает посредством проставления соответствующей отметки в Заявлении о присоединении к условиям Регламента брокерского обслуживания клиентов на финансовых рынках АО «РЕАЛИСТ БАНК». В случае не предоставления Банку права использовать в своих интересах ценные бумаги Клиента, а также зачислять принадлежащие Клиенту денежные средства на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации), Клиент не несет дополнительных расходов, к нему не применяются ограничения со стороны Банка.

1. **Способы подачи, сроки приема и исполнения поручений инвестора.**

Клиент может подать Поручение на сделку / Поручение на операции с денежными средствами следующими способами: 1) предоставления поручения на бумажном носителе в Офисе Банка; 2) направления поручения посредством электронной почты (с последующим предоставлением поручения способом 1) или 3) в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления); 3) направления поручения на бумажном носителе в адрес Офиса Банка с нарочным или Почтой России.

Прием Поручения на сделку (в отношении Сделок, заключаемых на организованных торгах ПАО Московская биржа Фондовый рынок / на организованных торгах ПАО Московская биржа Валютный рынок) / Поручения на операции с денежными средствами осуществляется в период с 10:00 до 17:45 по Московскому времени любого Рабочего дня, Поручения на сделку (в отношении Сделок, заключаемых на Внебиржевом рынке) – в период с 10:00 до 16:00 по Московскому времени.

Требование на возврат денежных средств / Поручение на резервирование денежных средств исполняется Банком не позднее 1 (Одного) Рабочего дня, следующего за днем его получения, Поручение на сделку – в дату его получения.

1. **Сведения о тарифах на брокерское обслуживание и о выбранном инвестором тарифе на брокерское обслуживание тарифе на брокерское обслуживание.**

Тарифы на брокерское обслуживание Клиентов на финансовых рынках Банка размещены на Сайте Банка в разделе Операции с ценными бумагами.

1. **Инвестирование денежных средств в инструменты финансового рынка сопряжено с высоким уровнем рисков (в том числе, рыночным, системным, валютным, кредитным и пр.). При инвестировании в рамках договора на брокерское обслуживание, доход Клиенту от инвестиций не гарантирован, более того Клиент может потерять все вложенные средства и остаться должным.**
2. **Способ получения инвестором отчетного документа брокера, предусмотренного пунктом 9.2 Положения Банка России от 31.01.2017 г. № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами»**

Отчеты по сделкам и операциям, совершенным в течение дня / Отчеты по сделкам и операциям за отчетный период передаются Клиенту в электронном виде с домена [«realistbank.ru](mailto:d.krupnov@baikalinvestbank.ru)» на Авторизованный адрес электронной почты Клиента. В случае отсутствия Авторизованного адреса электронной почты Клиента, указанные отчеты предоставляются Клиенту в Офисе Банка в бумажном виде.

1. **Сведения о случаях, когда ответственность брокера ограничена в соответствии с условиями брокерского договора, а также об условиях форс-мажора.**

Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств третьими лицами по Сделкам, заключенным Банком по поручениям Клиента / иным операциям. Банк не несет ответственности за невыполнение предусмотренных Регламентом поручений Клиента, если такое невыполнение произошло не по вине Банка, в том числе: выполнение поручения приводит к образованию отрицательного остатка на Лицевом счете Клиента и/или на Счета депо Клиента; при приостановлении операций Клиента Банком в соответствии с условиями Регламента, по решению уполномоченного государственного органа или должностных лиц; при невозможности проведения операций в связи с отменой торгов Организатором торговли; вследствие непредставления Клиентом в установленные Регламентом сроки Поручений на сделки / Поручений на операции с денежными средствами, доверенностей и иных документов, обязательных для представления в соответствии с Регламентом; при возникновении обстоятельств непреодолимой силы. Банк не несет ответственности за совершение операций по Поручению на сделку Клиентов, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющихся манипулированием рынком.

Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение было вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, возникшими после заключении Договора в результате событий чрезвычайного характера, наступления которых сторона, не исполнившая обязательство полностью или частично, не могла предотвратить разумными мерами и, если эти обстоятельства повлияли на исполнение Договора. Затронутая обстоятельствами непреодолимой силы сторона без промедления, но не позднее, чем через 5 (Пять) календарных дней после наступления обстоятельств непреодолимой силы, информирует другую сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях и принимает все возможные меры с целью максимального ограничения отрицательных последствий, вызванные указанными обстоятельствами непреодолимой силы. Не извещение или несвоевременное извещение подпавшей под действие обстоятельств непреодолимой силы стороны об их наступлении влечет за собой утрату для нее права ссылаться на эти обстоятельства как основание для освобождения от ответственности за неисполнение/ненадлежащие исполнение обязательств по Договору.

1. **Сведения о случаях, когда брокер осуществляет функцию налогового агента и когда клиент самостоятельно осуществляет уплату налогов в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.**

Банк осуществляет функцию налогового агента следующих Клиентов:

- юридических и физических лиц, не признанных в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации;

- физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации.

Во всех остальных случаях Клиент самостоятельно осуществляет уплату налогов в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.