Приложение №1
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Перечень Торговых систем, на которых Банк предоставляет брокерские услуги:

№ п/п	Наименование ТС
1.	ПАО «Московская биржа» фондовый рынок
2.	ПАО «Московская биржа» денежный рынок
3.	ПАО «Московская биржа» валютный рынок и рынок драгоценных металлов
4.	ПАО «Санкт-Петербургская биржа» фондовый рынок
5.	Внебиржевой рынок (ОТС)

Перечень контактов для обмена Поручениями, сообщениями и отчетами

Номер телефона	+7 (495) 777-83-01
e-mail	broker@expobank.ru
Адрес головного офиса Банка	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Приложение № 2
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Заявление
о присоединении к Регламенту
(для физических лиц)

	Первичное предоставление		Внесение изменений

_____

фамилия, имя отчество Клиента

_____

вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность

(далее – Клиент) заявляю о своем согласии на заключение с АО «Экспобанк» (далее – Банк):

	Договора о брокерском обслуживании, заключаемого путем присоединения к действующей редакции Регламента брокерского обслуживания АО «Экспобанк» (далее – Регламент).
	Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключаемого путем присоединения к действующей редакции Регламента брокерского обслуживания АО «Экспобанк» (далее – Регламент).
	Депозитарного договора, заключаемого путем присоединения к действующей редакции «Условий осуществления депозитарной деятельности АО «Экспобанк» (далее – Условия).

Клиент подтверждает, что ознакомился, соглашается и обязуется действовать в соответствии с выбранными Регламентом и Условиями, все их положения разъяснены в полном объеме, включая тарифы, взаимные права и обязанности, а также правила внесения в них изменений и дополнений.

1. В целях совершения операций в рамках **Договора о брокерском обслуживании** настоящим:

1.1. Поручаю открыть брокерский счет в следующих валютах:
☐ рубли РФ ☐доллары США ☐ евро ☐ фунты стерлинги ☐ иное _____

1.2. С целью совершения операций в следующих торговых системах прошу предоставить доступ к:
☐ фондовый рынок ПАО Московская биржа, а также открыть Торговый счет депо владельца для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому Банк НКЦ (АО)
☐ валютный рынок и рынок драгоценных металлов ПАО Московская биржа
☐ рынок ценных бумаг ПАО Санкт-Петербургская биржа, а также открыть Торговый счет депо владельца для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)
☐ ТС-ОТС (внебиржевой рынок), а также открыть Торговый счет депо владельца для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому НКО АО НРД.

1.3. Поручаю закрыть брокерский счет в следующих валютах:
☐ рубли РФ ☐доллары США ☐ евро ☐ фунты стерлинги ☐ иное _____

1.4. С целью корректировки ранее предоставленных доступов отказываюсь от доступа к совершению операций в следующих торговых системах:
☐ фондовый рынок ПАО Московская биржа, а также закрыть Торговый счет депо владельца для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому Банк НКЦ (АО)
☐ валютный рынок и рынок драгоценных металлов ПАО Московская биржа
☐ рынок ценных бумаг ПАО Санкт-Петербургская биржа, а также открыть Торговый счет депо владельца для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)
☐ ТС-ОТС (внебиржевой рынок), а также закрыть Торговый счет депо владельца для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому НКО АО НРД.

1.5. Для хранения и учета принадлежащих мне ценных бумаг поручаю:
☐ открыть счет депо владельца (Торговый раздел)
☐ закрыть счет депо владельца (Торговый раздел)

1.6. Заявляю о способе **получения доходов** (выплат) по ценным бумагам:
☐на брокерский счет ☐на текущий счет, открытый в АО «Экспобанк»

☐на денежный счет

по указанным реквизитам:

	В рублях		В валюте
Корреспондентский счет		Корреспондентский счет	
Расчетный счет		Расчетный счет	
Наименование Банка		Наименование Банка	
БИК		SWIFT	

☐Настоящим прошу предоставить мне возможность совершения необеспеченных сделок на ТС ПАО Московская биржа с использованием системы интернет-трейдинга QUIK[1] и подтверждаю, что ознакомлен с информацией о рисках, возникающих при совершении необеспеченных сделок, содержащейся в Декларации о рисках и выражаю свое согласие на проведение Банком проверки данных, и/или получение основной части моей кредитной истории через БКИ

2. В целях совершения операций в рамках **Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета** настоящим**:**

2.1. Поручаю открыть брокерский счет в следующих валютах:

☐ рубли РФ ☐доллары США ☐ евро ☐ фунты стерлинги ☐ иное _____

2.2. С целью совершения операций в следующих торговых системах прошу предоставить доступ к:

☐ фондовый рынок ПАО Московская биржа, а также открыть Торговый счет депо владельца для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому Банк НКЦ (АО);

☐ рынок ценных бумаг ПАО Санкт-Петербургская биржа, а также открыть Торговый счет депо владельца для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

2.3. С целью корректировки ранее предоставленных доступов отказываюсь от доступа к совершению операций в следующих торговых системах:

☐ фондовый рынок ПАО Московская биржа, а также закрыть Торговый счет депо владельца для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому Банк НКЦ (АО);

☐ рынок ценных бумаг ПАО Санкт-Петербургская биржа, а также открыть Торговый счет депо владельца для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

2.4. Заявляю о способе получения доходов (выплат) по ценным бумагам:

☐на ИИС ☐на брокерский счет ☐на текущий счет, открытый в АО «Экспобанк» ☐на денежный счет

по указанным реквизитам:

	В рублях		В валюте
Корреспондентский счет		Корреспондентский счет	
Расчетный счет		Расчетный счет	
Наименование Банка		Наименование Банка	
БИК		SWIFT	

2.5. Заявляю, что:

☐ У меня отсутствует Договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг

[1] данный доступ предоставляется Клиенту исключительно после активации системы интернет-трейдинга QUIK.

☐ У меня имеется Договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, который будет расторгнут не позднее 1 (одного) месяца с момента подписания настоящего Заявления о присоединении.
2.6. Прошу применять следующий тип налогового вычета: ☐ вычет, предусмотренный подп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ: в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на ИИС, но не более суммы, установленной НК РФ ☐ вычет, предусмотренный подп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ: в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС ☐ на момент открытия счета тип вычета не определен

3. Настоящим прошу применять ко мне следующий **тарифный план по брокерскому обслуживанию**:

☐ стандарт ☐ _____

4. Предпочтительный способ для обмена информационными сообщениями и получения отчетов о брокерских/депозитарных операциях и сделках:

☐через Личный кабинет ☐ по электронной почте

5. Настоящим прошу предоставить мне дополнительный доступ к следующим системам QUIK:

☐ webQUIK ☐ PocketQUIK

6. ☐ Ознакомившись с Правилами электронного обмена документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest» (далее – Правила) и, безусловно согласившись с ними в полном объеме, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, заявляю о присоединении к Правилам и предлагаю (делаю оферту) Банку заключить со мной соглашение об электронном обмене документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest» (далее – Соглашение), а также предоставить мне доступ в Мобильное приложение «EXPO invest».

В случае согласия Банка заключить со мной Соглашение, прошу Банк в целях, предусмотренных Соглашением, в т.ч., Правилами, использовать в качестве адреса моей электронной почты и в качестве Зарегистрированного номера телефона, адрес электронной почты и Зарегистрированный номер телефона, указанные в п.7 настоящего Заявления о присоединении к Регламенту.

7. Контактные данные Клиента для взаимодействия в рамках брокерского и депозитарного обслуживания, а также для целей, предусмотренных Соглашением, в т.ч., Правилами, указанными в п.6 выше:

Адрес электронной почты:	
Почтовый адрес	
Зарегистрированный номер телефона	

☐Прошу предоставить мне конверт с таблицей секретных кодов для подачи устных поручений посредством телефонной связи

8. Настоящим сообщаю, что для целей налогообложения являюсь:

☐ налоговым резидентом РФ[2] ☐ налоговым резидентом иностранного государства

_____

(*указать наименование иностранного государства)*

[2] В соответствии со ст.207 Налогового Кодекса РФ налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев

9. Настоящим подтверждаю, что являюсь гражданином/субъектом[3] _____(указать наименование иностранного государства)[4] и обязуюсь:

- не совершать операции и/или сделки с ценными бумагами эмитентов, в отношении которых применяются санкции, установленные законодательством иностранного государства, в отношении государства субъектом/гражданином которого, я являюсь;
- не вовлекать Банк в проведение операций и/или сделок, которые могут нарушать законодательство вышеуказанного государства, субъектом/ гражданином которого я являюсь
- не совершать операции и/ или сделки, целью которых являются легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения.

10. Подписывая настоящее Заявление, я подтверждаю, что уведомлен и ознакомлен. Все необходимые разъяснения мною получены. Все указанные риски понимаю и осознаю:

- о рисках инвестирования, в том числе о рисках, связанных с возникновением непокрытых позиций, путем ознакомления с Декларацией о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (Приложение 30 к Регламенту);
- о рисках инвестирования путем ознакомления с Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (Приложение 31 к Регламенту);
- о рисках инвестирования путем ознакомления с Декларация о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги (Приложение 32 к Регламенту);
- о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок (Приложение 33а к Регламенту);
- что, АО «Экспобанк» оказывает Клиенту брокерские услуги, выступая в качестве комиссионера - оказывает услуги по совершению операций на рынке ценных бумаг по поручению Клиента за комиссионный доход; по дополнительному распоряжению Клиента, Банк может выступить в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Клиента за комиссионное вознаграждение;
- что, денежные средства, передаваемые Клиентом Банку для реализации его поручений в рамках брокерской деятельности, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- что, оплата услуг, предоставляемых в соответствии с Договором, оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами по брокерскому обслуживанию, являющимися неотъемлемой частью Договора;
- с порядком использования Биржевой информацией ознакомлен и обязуюсь соблюдать;
- С Декларацией о предоставлении информации при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (Приложение 29 к Регламенту);
- о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком (Приложение 34 к Регламенту);
- о возможном потенциальном конфликте интересов (п.13.4 Регламента);
- о праве на получение информации в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (п.1.10. Регламента);
- о праве на получение информации и документов в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов инвесторов (п. 1.13 Регламента);
- о совмещении дилерской, брокерской и депозитарной деятельности Банком путем ознакомления Декларация о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности, являющейся Приложением № 33 к Регламенту. Необходимые разъяснения получены.

11. Подписывая настоящее Заявление, в случае присоединения к Правилам электронного обмена документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest», я подтверждаю, что уведомлен о существовании рисков, связанных:

- с использованием или невозможностью использования Мобильного приложения «EXPO invest»;
- с использованием простой электронной подписи в качестве средства подписания электронных документов/электронных сообщений;
- об иных рисках.

[3] Для физических лиц указывается гражданство, для юридических лиц – место регистрации (инкорпорации)

[4] п.9 необходим к заполнению клиентами, являющимися налоговыми резидентами иностранного государства см. п. 8, а также клиентами -нерезидентами РФ

12. Подписывая настоящий Заявление, я даю согласие Банку (107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.29, стр.2, ОГРН 1027739504760) на обработку своих персональных данных, указанных в данном документе и иных документах, в том числе содержащих персональные и идентификационные сведения, включая, но не ограничиваясь, следующие действия: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача персональных данных (в том числе в страны, не обеспечивающие адекватной защиты данных), получение изображения путем фотографирования и видеозаписи, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства), в целях заключения и исполнения любых договоров на оказание банковских услуг, участия в проводимых Банком акциях, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента (в том числе на основании исключительно автоматизированной обработки), управления счетом (ами) Клиента, проведения оценки и анализа, выявления и предотвращения мошеннических действий и легализации средств, полученных преступным путем, и любых иных преступлений, а также для выполнения своих предусмотренных законом обязательств, и для защиты интересов Банка.

Порядок принятия решения на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных и возможные юридические последствия такого решения мне разъяснены и понятны.

13. Настоящим даю согласие на обработку персональных данных для целей продвижения товаров, работ, услуг путем прямых контактов со мной с помощью любых средств связи. Настоящее согласие распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и любая иная информация, относящаяся к моей личности, доступная либо известная в любой конкретный момент времени Банку (включая биометрические персональные данные). Согласие действует до истечения пятилетнего срока с момента прекращения отношений с Банком и может быть отозвано в любое время по письменному заявлению. В этом случае Банк обязан прекратить обработку и уничтожить персональные данные по истечении указанного выше срока, либо по истечении срока хранения, установленного законодательством РФ, если он превышает срок действия настоящего согласия. В случае если до истечения пятилетнего срока с момента прекращения отношений с Банком согласие не было отозвано, оно считается продленным на следующие пять лет.

Признаю и подтверждаю, что в случае необходимости передачи персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе любой некредитной и небанковской организации, Публичному акционерному обществу «Московская биржа ММВБ-РТС», Банк «Национальный Клиринговый Центр», Акционерное общество «Небанковская кредитная организация «Национальный расчётный депозитарий», Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «СПБ Клиринг» (акционерное общество), российским и иностранным налоговым органам, агентам, осуществляющим свою деятельность в рамках Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг Клиенту, при передаче Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу (уступка, залог, передача принадлежащих Банку прав, по взысканию задолженности и др.), Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Клиенте (включая персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также представлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мной любым третьим лицам, указанным выше, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия.

Настоящим подтверждаю, что в случае предоставления мной персональных данных третьих лиц для целей оказания таким лицам услуг, в том числе при составлении завещательного распоряжения, такое предоставление осуществляется с их согласия.

Настоящим даю согласие на обработку информации, представляющей собой банковскую тайну в соответствии со ст.857 ГК РФ.

Подтверждаю свое согласие с тем, что документы (или их копии), предоставленные мною в Банк для получения какого-либо розничного продукта, обратно мне не возвращаются. Предоставленные мною сведения являются достоверными.

Настоящим даю согласие на получение от Банка сообщений (в том числе рекламной информации), об услугах, программах и продуктах Банка, третьих лиц.

Для внесения изменений:

Перечень прилагаемых документов, дополнительная информация _____

Дата «__» _____ 20___ года

Клиент _____/_____/

подпись ФИО

Для служебных отметок Принято к исполнению «___» _____20_ __г. Время _____час _____мин _____ /_____/ Подпись уполномоченного сотрудника Банка ФИО

Приложение № 3
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Заявление
о присоединении к Регламенту брокерского обслуживания АО «Экспобанк»
(для юридических лиц)

	Первичное предоставление

	Внесение изменений		Уникальный регистрационный номер

_____

полное наименование организации

_____

сведения о государственной регистрации

_____

адрес местонахождения

в лице

_____

наименование должности и фио подписанта

действующий на основании

_____

документ, подтверждающий полномочия подписанта

(далее – Клиент) заявляю о своем согласии на заключение с АО «Экспобанк» (далее – Банк) Договора о брокерском обслуживании (далее – Договор), заключаемого путем присоединения к действующей редакции Регламента брокерского обслуживания АО «Экспобанк» (далее – Регламент).

Настоящим прошу открыть брокерские счета в следующих валютах:

	Рубли		Евро
	Доллары США		Иное_____

Настоящим заявляю о своем намерении осуществлять операции в следующих Торговых системах:

	ПАО Московская Биржа (фондовый, валютный, денежный рынок и рынок драгоценных металлов)
	ПАО Санкт-Петербургская биржа (рынок ценных бумаг)
	ТС-ОТС

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с Тарифами по брокерскому обслуживанию и прошу применять ко мне ко мне следующие тарифные планы за проведение брокерских операций:

	Стандарт

Предпочтительный способ для обмена информационными сообщениями (в т. ч. в рамках системы QUIK) и получения брокерских отчетов:

	Через Личный кабинет
	По электронной почте: _____

	Настоящим подтверждаю, что:

- ✓ с действующей редакцией Регламента ознакомлен, согласен и обязуюсь соблюдать.

✓ с действующими Тарифами Банка на брокерское обслуживание ознакомлен и согласен.

✓ с порядком использования Биржевой информацией ознакомлен и обязуюсь соблюдать.

✓ с Правилами обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK ознакомлен и обязуюсь соблюдать

✓ С Декларацией о предоставлении информации при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг ознакомлен, согласен и обязуюсь соблюдать.

☐ **Настоящим подтверждаю, что уведомлен:**

- ✓ о рисках инвестирования, в том числе о рисках, связанных с возникновением непокрытых позиций, путем ознакомления с Декларацией о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке, являющейся Приложением № 30 к Регламенту. Необходимые разъяснения получены.
- ✓ о рисках инвестирования путем ознакомления с Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, являющейся Приложением № 31 к Регламенту. Необходимые разъяснения получены.
- ✓ о рисках инвестирования путем ознакомления с Декларация о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги, являющейся Приложением № 32 к Регламенту. Необходимые разъяснения получены.
- ✓ о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок (Приложение 33а к Регламенту);

- ✓ о том, что АО «Экспобанк» оказывает Клиенту брокерские услуги, выступая в качестве комиссионера - оказывает услуги по совершению операций на рынке ценных бумаг по поручению Клиента за комиссионный доход; по дополнительному распоряжению Клиента, Банк может выступить в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Клиента за комиссионное вознаграждение;
- ✓ о том, что денежные средства, передаваемые Клиентом Банку для реализации его поручений в рамках брокерской деятельности, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- ✓ о том, что оплата услуг, предоставляемых в соответствии с Договором, оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами по брокерскому обслуживанию, являющимися неотъемлемой частью Договора.
- ✓ о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком, являющейся Приложением № 34 к Регламенту.
- ✓ о возможном потенциальном конфликте интересов (п.13.4 Регламента).
- ✓ о праве на получение информации в соответствии с Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (п.1.10. Регламента);
- ✓ о праве на получение информации и документов в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов инвесторов (п. 1.13 Регламента);

- ✓ о совмещении дилерской, брокерской и депозитарной деятельности Банком путем ознакомления Декларация о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности, являющейся Приложением № 33 к Регламенту. Необходимые разъяснения получены.

☐ **Настоящим подтверждаю, что являюсь субъектом/резидентом иностранного государства _____ (указывается иностранного государство, резидентом которого является Клиент) и обязуюсь:**

✓ не совершать операции и/или сделки с ценными бумагами эмитентов, в отношении которых применяются санкции, установленные законодательством вышеуказанного иностранного государства, субъектом/резидентом которого, я являюсь;

✓ не вовлекать Банк в проведение операций и/или сделок, которые могут нарушать законодательство вышеуказанного государства, субъектом/резидентом которого я являюсь.

✓ не совершать операции и/ или сделки, целью которых являются легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения.

☐ Прошу предоставить мне конверт с таблицей секретных кодов для подачи устных поручений посредством телефонной связи

Настоящим прошу предоставить мне дополнительный доступ к следующим системам QUIK:

☐	webQUIK
☐	PocketQUIK

☐ Ознакомившись с Правилами электронного обмена документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest» (далее – Правила) и, безусловно согласившись с ними в полном объеме, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, заявляем о присоединении к Правилам и предлагаем (делаем оферту) Банку заключить с нами соглашение об электронном обмене документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest» (далее – Соглашение), а также предоставить нам доступ в Мобильное приложение «EXPO invest» с возможностью его использования исключительно физическим лицом, имеющим право действовать от нашего имени без доверенности (единоличному исполнительному органу юридического лица).

В случае согласия Банка заключить с нами Соглашение, просим Банк в целях, предусмотренных Соглашением, в т.ч., Правилами, использовать:

- в качестве Зарегистрированного номера телефона следующий номер телефона:

Зарегистрированный номер телефона	

- следующий адрес электронной почты:

Адрес электронной почты:	

Подтверждаем, гарантируем и соглашаемся с тем, что Мобильное приложение «EXPO invest» будет использоваться исключительно физическим лицом, имеющим право действовать от нашего имени без доверенности (единоличным исполнительным органом).

☐ **Настоящим прошу предоставить мне возможность совершения необеспеченных сделок на Фондовом рынке ПАО**

Московская биржа с использованием системы интернет-трейдинга QUIK* и подтверждаю, что ознакомлен с информацией о рисках, возникающих при совершении необеспеченных сделок, содержащейся в Декларации о рисках.

Настоящим я выражаю свое согласие на проведение Банком проверки данных, и/или получение основной части моей кредитной истории через БКИ

*данный доступ предоставляется Клиенту исключительно после подключения и активации системы интернет-трейдинга QUIK

Данные для взаимодействия в рамках брокерского обслуживания:

Электронный адрес для взаимодействия с Банком при оказании брокерского обслуживания:	
Почтовый адрес для взаимодействия с Банком при оказании брокерского обслуживания:	
Номер телефона для взаимодействия с Банком при оказании брокерского обслуживания:	

Прочие сведения

☐ Является квалифицированным инвестором в силу законодательства*

*в случае если Клиент является квалифицированным инвестором в силу законодательства к Заявлению необходимо приложить надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие данный факт.

Индивидуальные условия:

Для внесения изменений:
Перечень прилагаемых документов, дополнительная информация
_____

Дата «__» _____ 20___ года

Клиент _____/_____/ мп
подпись ФИО

Для служебных отметок
Принято к исполнению «___» _____20__г. Время _____час _____мин

_____ /_____/
Подпись уполномоченного сотрудника Банка ФИО

Приложение № 4
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Заявление - согласие на обработку персональных данных

Я,

_____

_____,

(ФИО полностью)

Документ, удостоверяющий личность:

_____

(наименование документа: паспорт, военный билет и т.д.)

_____

(реквизиты документа: серия, номер, кем и когда выдан)

зарегистрированный по адресу:

_____

(индекс, субъект РФ (область, край и т.д.), населенный пункт (город, село и т.д.), улица, дом, корпус, квартира),

настоящим ☐ **даю** ☐ **не даю** *(выбрать нужное)* свое согласие Банку (АО «Экспобанк», 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.29 стр.2., ОГРН 1027739504760) на обработку своих персональных данных, указанных в настоящем заявлении, с правом совершения следующих действий: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача третьим лицам), обезличивание, блокирование, уничтожение, в том числе с использованием средств автоматизации, при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в ФЗ №152 от 27.07.2006 г., с целью принятия Банком решения о предоставлении мне брокерских услуг на финансовых рынках и депозитарных услуг на рынках ценных бумаг, услуги по электронному документообороту при обслуживании клиентов на финансовых рынках; с целью исполнения соглашений/договоров о предоставлении мне услуг на финансовых рынках соглашений об электронном документообороте; получение информации, касающейся Банковских продуктов и услуг и/или партнеров Банка.

При этом Банк с моего согласия имеет право на обработку следующих моих персональных данных: ФИО, год, месяц, дата и место рождения, пол, адрес регистрации и места жительства, паспортные данные, семейное положение, образование, сведения о месте работы (город, название организации, должность сроки работы), доходы, контактная информация, информация о востребованных мною услугах Банка, контактная информация лиц, заявленных мною при обращении в Банк.

Признаю и подтверждаю, что в случае необходимости передачи персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе любой некредитной и небанковской организации, Публичному акционерному обществу «Московская биржа ММВБ-РТС», Публичному акционерному обществу «СПБ Биржа», Банк «Национальный Клиринговый Центр», Акционерное общество «Небанковская кредитная организация «Национальный расчётный депозитарий», Небанковской кредитной организации - центральный контрагент «СПБ Клиринг» (акционерное общество), российским и иностранным налоговым органам, агентам, осуществляющим свою деятельность в рамках Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг Клиенту, при передаче Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу (уступка, залог, передача принадлежащих Банку прав, по взысканию задолженности и др.), Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Клиенте (включая персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также представлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мной любым третьим лицам, указанным выше, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия.Настоящим я доверяю Банку предоставлять третьим лицам, документы и сведения обо мне, содержащие банковскую тайну, для достижения указанных выше целей, действуя от моего имени в качестве представителя.

Настоящим даю согласие на обработку информации, представляющей собой банковскую тайну в соответствии со ст.857 ГК РФ.

Срок действия полномочия Банка на передачу сведений обо мне, содержащих банковскую тайну, составляет 3 года со дня подписания настоящего Заявления.

Данное мной согласие на обработку вышеуказанных персональных данных действует бессрочно и может быть отозвано мной в письменной форме.

_____ /_____/ «___» _____ 20____ г.

(ФИО, заполняется собственноручно)

Для служебных отметок

Принято к исполнению «___» _____20__г. _____ /_____/

Подпись уполномоченного сотрудника Банка *ФИО*

Приложение № 5
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Доверенность
на уполномоченного представителя Клиента – физического лица

г._____ _____
/дата прописью/

Настоящей доверенностью _____
(ФИО, данные документа, удостоверяющего личность)

проживающий по адресу: _____,
(далее по тексту - Клиент)
уполномочивает

_____
(фамилия, имя, отчество)

_____
(вид документа удостоверяющего личность, данные документа)

совершать следующие действия от имени Клиента, предусмотренные Договором №_____ от _____ г. (далее – Договор):

	Заключать и расторгать Договор, Договор о получении ЭП, соглашения об электронном документообороте, иные договоры в рамках брокерского обслуживания и совершать для этого все необходимые юридические действия.
	Подписывать и подавать в Банк любые виды Поручений, Заявлений предусмотренных Договором.
	Подписывать и подавать в Банк любые виды документов и сообщений, связанных с оказанием услуг в соответствии с Договором.
	Получать от Банка брокерские отчеты и любые иные документы и сообщения, предусмотренные Договором и связанные с оказанием услуг в соответствии с Договором.
	иное:

Полномочия настоящей доверенности выданы без права передоверия.

Образец подписи _____/_____/ удостоверяю.
подпись ФИО

Настоящая доверенность действительна до _____ включительно.
дата

Клиент _____/_____/
подпись ФИО

Подпись Клиента сделана в моем присутствии, личность подписавшего документально установлена.
М.П.

(Должность)	(Фамилия и инициалы ответственного лица АО «Экспобанк»)	(Подпись ответственного лица АО «Экспобанк»)
_____ (структурное подразделение)		

Приложение № 6
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Доверенность
на уполномоченного представителя Клиента – юридического лица

г._____ _____
/дата прописью/

Настоящей доверенностью _____
(полное наименование юридического лица, ИНН, ОГРН)

находящийся по адресу: _____,
(далее по тексту - Клиент)
уполномочивает
_____
(фамилия, имя, отчество)

_____
(вид документа удостоверяющего личность, данные документа)

совершать следующие действия от имени Клиента, предусмотренные Договором №_____ от _____ г. (далее – Договор):

	Заключать и расторгать Договор, Договор о получении ЭП, соглашения об электронном документообороте, иные договоры в рамках брокерского обслуживания и совершать для этого все необходимые юридические действия.
	Подписывать и подавать в Банк любые виды Поручений, Заявлений предусмотренных Договором.
	Подписывать и подавать в Банк любые виды документов и сообщений, связанных с оказанием услуг в соответствии с Договором.
	Получать от Банка брокерские отчеты и любые иные документы и сообщения, предусмотренные Договором и связанные с оказанием услуг в соответствии с Договором.

Полномочия настоящей доверенности выданы без права передоверия.

Образец подписи _____/_____/ удостоверяю.
подпись ФИО

Настоящая доверенность действительна до _____ включительно.
дата

Клиент _____/_____/ мп
подпись ФИО

Приложение № 7
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ДОГОВОР на изготовление ЭП №

г. Москва «___» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Экспобанк», в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем «Исполнитель», с одной стороны, *и _____ в лице _____, действующего на основании _____ (в случае заключения договора с юридическим лицом или физическим лицом, действующим по доверенности)/ и_____ , документ, удостоверяющий личность _____(в случае заключения договора с физическим лицом),* имеющий действующий Договор на брокерское обслуживание с Исполнителем № ____ от _____, именуемое в дальнейшем «Заказчик», с другой стороны, именуемые в дальнейшем совместно «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1.Исполнитель обязуется на основании заявления Заказчика по форме, приведенной в приложении №1 к настоящему Договору, изготовить ключ электронной подписи (далее – ЭП) на ключевых носителях eToken с внесением ЭП в реестр ЭП, а Заказчик обязуется принять и оплатить выполненные работы по изготовлению ЭП.

1.2. Данный ЭП применяется исключительно при приеме электронных сообщений от Заказчика, направляемых в рамках брокерского обслуживания.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1.Исполнитель обязан:

2.1.1.Выполнить работы по изготовлению ЭП в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

2.1.2.В течение срока действия ЭП (12 месяцев):

- приостанавливать действие ЭП по обращению их владельца;
- уведомлять Заказчика ЭП о фактах, которые стали известны Исполнителю и которые существенным образом могут сказаться на возможности дальнейшего использования ЭП;
- производить отзыв ЭП при компрометации ключа электронной подписи;
- производить проверку уникальности ключей проверки ЭП в реестре ЭП;
- бесплатно изготавливать ЭП взамен выведенных из обращения только в случае компрометации или неработоспособности ЭП, произошедших по вине Исполнителя; в остальных случаях, в том числе в случаях, когда ЭП в соответствии с законодательством становятся неприменимыми в целях, в которых ранее могли использоваться, изготовление новых (других) ЭП осуществляется за плату;
- осуществлять проверку ЭП в электронном документе по запросу Заказчика;
- оказывать содействие в целях разрешения конфликтных ситуаций, возникающих у Заказчика при использовании ЭП.

2.2.Исполнитель имеет право:

2.2.1.Привлекать к выполнению работ по изготовлению ЭП третьих лиц.

2.3.Заказчик обязан:

2.3.1.Передать Исполнителю соответствующее заявление на изготовление ЭП, сведения, содержащиеся в заявлении, должны быть подтверждены соответствующими документами.

2.3.2.Никому и ни при каких условиях не передавать свой ЭП.

2.3.3.В случае принятия решения о компрометации ЭП немедленно информировать Исполнителя по телефонным каналам связи с использованием устного пароля или в виде электронного сообщения, подписанного скомпрометированным ключом, о наступлении события, трактуемого как компрометация.

2.3.4. При компрометации ЭП прекратить обмен электронными документами с другими лицами.

2.3.5.В период действия ЭП сообщать Исполнителю об изменениях сведений, содержащихся в заявлении на изготовление ЭП в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней.

2.3.6. Принять и оплатить выполненные Исполнителем работы по изготовлению ЭП в размере и порядке, предусмотренном настоящим Договором.

ЗАКАЗЧИК _____ _____ИСПОЛНИТЕЛЬ

3. СТОИМОСТЬ работ И ПОРЯДОК расчетов

3.1. Стоимость работ по изготовлению ____ штук ЭП на ключевых носителях eToken составляет ____ (_____) рублей 00 копеек, в т.ч. НДС 18%- ____ (_____) рубля __ коп.

3.2. Стоимость работ по изготовлению 1 (Одного) ЭП на ключевом носителе eToken составляет 3 000 (Три тысячи) рублей 00 копеек, в т.ч. НДС 18%.

3.3. Заказчик в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора перечисляет на расчетный счет Исполнителя 100 (Сто) % от стоимости работ, указанной в п. 3.1. настоящего Договора.

4. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ

4.1. Исполнитель после поступления на его расчетный счет денежных средств в размере, указанном в п.3.3. настоящего Договора, на основании заявления Заказчика, изготавливает ЭП в офисе Исполнителя по адресу: 107078, Москва, ул.Каланчевская, д.29 стр.2, телефон (495) 228-31-31 и одновременно вносит ЭП в реестр ЭП.

4.2. Срок изготовления 1 (Одного) ЭП на ключевом носителе eToken составляет 5 (Пять) рабочих дней.

4.3. Срок действия ЭП исчисляется с момента его выдачи Заказчику и продолжается в течение 12 (Двенадцати) месяцев.

4.4. Выполнение работ по изготовлению ЭП оформляется Актом сдачи – приемки выполненных работ, подписываемым Сторонами в день выдачи Заказчику ЭП.

4.5. ЭП на ключевом носителе eToken вправе получить либо Заказчик ЭП, либо лицо по доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства.

5.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1.За невыполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2.Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора, а именно: пожара, стихийных бедствий, войны, военных операций различного рода, блокад, запрета на экспорт/импорт, принятия органами государственной власти законодательных и нормативных актов, распоряжений, приказов, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору.

5.3.Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента их наступления известить другую Сторону о наступлении этих обстоятельств. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и оценку их влияния на возможность исполнения стороной своих обязательств по настоящему Договору. Несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, освобождающих Сторону от ответственности, влечет за собой утрату права для этой Стороны ссылаться на эти обстоятельства.

5.4.При нарушении Заказчиком обязательств, предусмотренных п. 2.3.2. настоящего Договора, возмещение причиненных вследствие этого убытков возлагается на заказчика ЭП.

5.5.Заказчик, допустивший компрометацию ключей ЭП, несет все издержки, связанные с генерацией новых ЭП.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1.Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами при исполнении настоящего Договора, разрешаются путем переговоров.

6.2.В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они передаются на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до полного выполнения Сторонами обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Взаимоотношения Сторон, не урегулированные настоящим Договором, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Настоящий Договор может быть изменен или досрочно расторгнут по соглашению Сторон или на основании решения суда. При расторжении настоящего Договора обязательства Сторон прекращаются.

8.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны и обязательны для исполнения Сторонами, если они оформлены в письменном виде и подписаны уполномоченными представителями Сторон. При изменении настоящего Договора обязательства Сторон сохраняются в измененном виде.

ЗАКАЗЧИК _____ _____ИСПОЛНИТЕЛЬ

8.4. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.
8.5. Неотъемлемой частью Договора является:
Акт приемки-передачи
Приложение № 1 «Заявка на изготовление (генерирование) ключа (-ей) электронной подписи» для юридических лиц
Приложение № 2 «Заявка на изготовление (генерирование) ключа (-ей) электронной подписи» для физических лиц

9. АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Заказчик:

От Заказчика:

_____

Исполнитель:

От Исполнителя:

_____

АКТ ПРИЕМКИ-ПЕРЕДАЧИ (ДАЛЕЕ – «АКТ»)
К Договору на изготовление ЭП

г. Москва «__» _____ 20__ года

Акционерное общество «Экспобанк», в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем «Исполнитель», с одной стороны, *и _____ в лице _____, действующего на основании _____ (в случае заключения договора с юридическим лицом или физическим лицом, действующим по доверенности)/ и_____ , документ, удостоверяющий личность _____(в случае заключения договора с физическим лицом),* имеющий действующий Договор на брокерское обслуживание с Исполнителем № ____ от _____, именуемое в дальнейшем «Заказчик»**,** с другой стороны, именуемые в дальнейшем совместно «Стороны», составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Исполнитель передает, а Заказчик принимает ___ (_____) ключ ЭП на ключевых носителях eToken.

2. Заказчик подтверждает, что услуги по Договору на изготовление ЭП оказаны в полном объеме.

3. Заказчик уведомлен, что с момента получения ключа (ей) ЭП несет персональную ответственность за сохранность данного ключа (ей) ЭП.

4. Заказчик подтверждает, что уведомлен о рисках, связанных с передачей данного ключа (ей) ЭП третьим лицам.

От Исполнителя: _____ _____/_____/
должность подпись ФИО

От Заказчика: _____/_____/
подпись ФИО

Приложение № 1
к Договору на изготовление ЭП

АО «Экспобанк»
Россия, 107078, г.Москва
ул.Каланчевская, д.29, стр.2
Тел.: (495) 228-31-31

www.expobank.ru

Заявка на изготовление (генерирование) ключа(-ей)
электронной подписи
(для юридических лиц)

Прошу в соответствии с Договором №_____ от «___»_____20__г. произвести генерацию ключа(-ей) электронной подписи и выпуск ключа(-ей) электронной подписи в количестве _____ шт.
Владельцем(-ами) ключа (-ей) является(-ются):

- _____Ф.И.О. (полностью)
- _____Ф.И.О. (полностью)
- _____Ф.И.О. (полностью)

К заявке прилагаются:
Приложение 1. «**ИНФОРМАЦИОННЫЕ СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ – ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ**» (Приложение к «Правилам внутреннего контроля АО «Экспобанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»).[5]

Руководитель организации Заказчика _____ / Ф.И.О. /
М.П.

«_____»_____20__г.

[5] При условии, что данная Карточка не предоставлялось в Банк ранее и не требует актуализации данных.

Приложение № 2
к Договору на изготовление ЭП

АО «Экспобанк»
Россия, 107078, г.Москва
ул.Каланчевская, д.29, стр.2
Тел.: (495) 228-31-31

www.expobank.ru

Заявка на изготовление (генерирование) ключа(-ей)
электронной подписи
(для физических лиц)

Прошу в соответствии с Договором №_____ от «___»_____20__г. произвести генерацию ключа(-ей) квалифицированной электронной подписи и выпуск ключа(-ей) электронной подписи в количестве _____ шт.
Владельцем(-ами) ключа (-ей) является(-ются):

- _____Ф.И.О. (полностью)
- _____Ф.И.О. (полностью)
- _____Ф.И.О. (полностью)

К заявке прилагаются:
Приложение 1. «ИНФОРМАЦИОННАЯ КАРТОЧКА (АНКЕТА) КЛИЕНТА - физического лица» (Приложение к «Правилам внутреннего контроля АО «Экспобанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»).*

Заказчик _____ / Ф.И.О. /

«_____»_____201_г.

_____
При условии, что данная Карточка не предоставлялось в Банк ранее и не требует актуализации данных.

Приложение №8
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение Сделки с ценными бумагами
от "____"_____20__г.

Клиент	
Уникальный регистрационный номер	
Договор	**№ от**

Место заключения сделки:
☐ ПАО Московская биржа ☐ ТС-ОТС ☐ ПАО «Санкт-Петербургская биржа»
Срок действия Поручения: ☐ в течение рабочего дня ☐ до _____

Ценная бумага		ISIN	Вид сделки (покупка/ продажа/ иной вид сделки	Количество ЦБ (в лотах или штуках) или однозначное условие его определения	Валюта цены	Цена (%, абс.) одной ценной бумаги или однозначное условие ее определения	Валюта расчетов по сделке
Эмитент	Вид, категория (тип), транш, серия						

☐ В случае совершения сделки на ТС-ОТС исполнить поручение по наиболее выгодной для меня цене. С вознаграждением за успех в соответствии с Тарифами, ознакомлен и гарантирую оплатить.

Дополнительные инструкции для Банка:
_____
_____
Контрагент:
_____
_____

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

Для служебных отметок
Принято к исполнению " _____" от_____ 20___ г. Время _____час_____мин
Подпись уполномоченного сотрудника Банка, ФИО, _____

Приложение №8а
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение Сделки с инвестиционными паями
от "____"_____20__г.

Клиент	
Уникальный регистрационный номер	
Договор	**№ от**

Место заключения сделки:
☐ ПАО Московская биржа ☐ ТС-ОТС
Срок действия Поручения: ☐ в течение рабочего дня ☐ до _____

Ценная бумага* ISIN	Вид сделки (приобретение при выдаче / погашение / обмен)	Количество ЦБ (в лотах или штуках)	Сумма инвестирования	Цена (%, абс.) одной ценной бумаги или однозначное условие ее определения	Валюта расчетов по сделке**	Для сделок обмен инвестиционных паев - наименование фонда, на инвестиционные паи которого осуществляется обмен, ISIN инвестиционных паев

* Наименование, позволяющее идентифицировать паевой инвестиционный фонд (ОПИФ - для открытого паевого инвестиционного фонда, ИПИФ – для интервального паевого инвестиционного фонда), и сокращенное фирменное наименование управляющей компании.
****** Если клиентом не указано иное, валютой расчетов является рубль.

Дополнительные инструкции для Банка:
_____
_____
Контрагент:
_____
_____

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

Для служебных отметок
Принято к исполнению " _____" от_____ 20___ г. Время _____час_____мин
Подпись уполномоченного сотрудника Банка, ФИО,

Приложение №8б
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ПОРУЧЕНИЕ №
На совершение валютных сделок/сделок драгоценными металлами
на ММВБ-РТС (Валютный рынок и рынок драгоценных металлов)

«__» _____г.
Срок действия поручения по «___»_____**г.**
включительно

Клиент Регистрационный код клиента

Настоящим Клиент на основании Договора Банка с клиентом № _____ от _____поручает

АО «Экспобанк» совершить сделки на следующих условиях:

Наименование инструмента	Вид сделки (покупка/ продажа)	Тип поручения	Валюта сделки	Количество (лотов)	Курс	Сумма

Частичное исполнение - ___.

Подпись Клиента_____ /_____ /
М.П. (при наличии) (ФИО)

Для служебных отметок банка
Дата приема поручения _____ Время приема _____

Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____/_____ /
(ФИО)

Приложение №9
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

РЕЕСТР ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА
на совершение Сделок с Ценными бумагами

за период с “____”_____20__г. по “____”_____20__г.

Клиент	
Уникальный регистрационный номер	
Договор	**№ от**

Клиент поручает Банку совершить сделки на следующих условиях:

№ поручения	Торговая система/режим торгов	Дата и время получения (час. мин.)	Наименование эмитента ценной бумаги	Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия)	Вид сделки (покупка, продажа, иной)	Цена (%, абс.) одной ценной бумаги или однозначное условие ее определения	Валюта цены	Количество ЦБ (в лотах или штуках) или однозначное условие его определения	Валюта расчетов по сделке	Срок действия поручения	Дополнительные инструкции	Служебные отметки*

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

ФИО, должность и подпись уполномоченного сотрудника Банка _____

* Указывается в том числе следующая информация: «исполнено/не исполнено».

Приложение №10
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение сделки ПФИ
от "____"_____20__г.

Клиент	
Уникальный регистрационный номер	
Договор	**№ от**

Место заключения сделки:
иностранная торговая площадка
Срок действия Поручения: ☐ в течение рабочего дня ☐ до _____

Контракт		Вид сделки (покупка/ Продажа)	Количество контрактов	Валюта цены	Цена за один контракт/ размер премии по опциону
Наименование (код /обозначение)	Вид (фьючерсный контракт/опцион)				

Дополнительные инструкции для Банка:
_____

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

Для служебных отметок
Принято к исполнению " _____" от_____ 20___ г. Время _____час_____мин
Подпись уполномоченного сотрудника Банка, ФИО,

Приложение №11
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

РЕЕСТР ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА
на совершение сделок ПФИ
за период с “____”_____20__г. по “____”_____20__г.

Клиент	
Уникальный регистрационный номер	
Договор	**№ от**

Клиент поручает Банку совершить сделки на следующих условиях:

№ поручения	Торговая система/режим торгов	Дата и время получения (час. мин.)	Наименование контракта (код/обозначение)	Вид контракта (Фьючерсный контракт/опцион)	Вид сделки (покупка, продажа)	Количество контрактов	Валюта цены	Цена за один контракт/ размер премии по опциону	Срок действия поручения	Дополнительные инструкции	Служебные отметки*

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

ФИО, должность и подпись уполномоченного сотрудника Банка _____

* Указывается в том числе следующая информация: «исполнено/не исполнено».

Приложение №12
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение сделки Репо
от "____"_____20__г.

Клиент	
Уникальный регистрационный номер	
Договор	**№ от**

Место заключения сделки:
☐ ПАО Московская биржа ☐ ТС-ОТС ☐ иностранная торговая площадка
Срок действия Поручения: ☐ в течение рабочего дня ☐ до _____

Вид, категория, тип ценной бумаги	
Эмитент ценной бумаги	
Выпуск, транш, серия ценной бумаги	
Направление сделки Репо (прямое/обратное)	прямое/обратное
Количество ценных бумаг по сделке	
Цена одной ценной бумаги	
Дисконт по ценной бумаге	
Предельная сумма 1 части сделки Репо	
Ставка Репо, % годовых	
Валюта расчетов по сделке	
Срок сделки Репо	
Условие маржин колл (в % от изменения цены)	
Порядок зачета купонного дохода (для внебиржевых сделок)	перечисление Первоначальному продавцу/зачет в счет 2 части сделки Репо

Дополнительные инструкции для Банка:
_____

Получение информации в бюро кредитных историй (БКИ)

Подписывая настоящее Заявление, я выражаю свое согласие на проведение Банком проверки данных, и/или получение основной части моей кредитной истории через БКИ	☐ да ☐ нет

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

Для служебных отметок
Принято к исполнению " _____" от_____ 20___ г. Время _____час_____мин
Подпись уполномоченного сотрудника Банка, ФИО,

Приложение №13
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на изменение условий сделки Репо
от "____" _____20__г.

Клиент	
Уникальный регистрационный номер	
Договор	**№ от**

Прошу изменить следующие условия сделки Репо, заключенной/планируемой к заключению в соответствии с **Поручением на сделку Репо** от «_____»_____20__г.:

Прежние условия:
Место заключения сделки:
☐ ПАО Московская биржа ☐ ТС-ОТС ☐ иностранная торговая площадка
Срок действия Поручения: ☐ в течение рабочего дня ☐ до _____

Вид, категория, тип ценной бумаги	
Эмитент ценной бумаги	
Выпуск, транш, серия ценной бумаги	
Направление сделки Репо (прямое/обратное)	прямое/обратное
Количество ценных бумаг по сделке	
Цена одной ценной бумаги	
Дисконт по ценной бумаге	
Сумма 1 части сделки Репо	
Ставка Репо, % годовых	
Валюта расчетов по сделке	
Дата исполнения 2 части сделки Репо	
Условие маржин колл (в % от изменения цены)	
Порядок зачета купонного дохода (для внебиржевых сделок)	перечисление Первоначальному продавцу/зачет в счет 2 части сделки Репо

Дополнительные инструкции для Банка:
_____

Новые условия:
Место заключения сделки:
☐ ПАО Московская биржа ☐ ТС-ОТС ☐ иностранная торговая площадка ☐ любой
Срок действия Поручения: ☐ в течение рабочего дня ☐ до _____

Вид, категория, тип ценной бумаги	
Эмитент ценной бумаги	
Выпуск, транш, серия ценной бумаги	
Направление сделки Репо (прямое/обратное)	прямое/обратное
Количество ценных бумаг по сделке	
Цена одной ценной бумаги	
Дисконт по ценной бумаге	
Сумма 1 части сделки Репо	
Ставка Репо, % годовых	
Валюта расчетов по сделке	
Дата исполнения 2 части сделки Репо	
Условие маржин колл (в % от изменения цены)	
Порядок зачета купонного дохода (для внебиржевых сделок)	перечисление Первоначальному продавцу/зачет в счет 2 части сделки Репо

Дополнительные инструкции для Банка:
_____

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

Для служебных отметок
Принято к исполнению " _____ " от_____ 20___ г. Время _____час_____мин
Подпись уполномоченного сотрудника Банка, ФИО,

Приложение №14
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА

на отмену поручения _____от «___»_____20___г.

"__"_____20__ г.

Клиент	
Уникальный регистрационный номер	
Договор	**№ от**

Срок действия поручения на отмену _____календарных дней, включая день составления поручения.

Настоящим Клиент поручает отменить поручение со следующими условиями:

Указываются все параметры отменяемого Поручения в соответствии с Регламентом

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

Для служебных отметок
Принято к исполнению " _____" от_____ 20___ г. Время _____час_____мин
Подпись уполномоченного сотрудника Банка, ФИО

Приложение №15
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

от “____”_____20__г.

Наименование Клиента	
Уникальный регистрационный номер	
Номер и дата Договора	
Параметры перевода денежных средств с брокерского счета	
Сумма (цифрами)	
Сумма (прописью)	
Валюта	
Со счета 306	
Реквизиты счета	
На счет	
по реквизитам банковского счета, открытого в АО «Экспобанк» в соответствующей валюте	
Реквизиты счета	
Срок исполнения	

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

Для служебных отметок
Принято к исполнению ” _____” от_____ 20___ г. Время _____час_____мин
Подпись уполномоченного сотрудника Банка, ФИО,

Приложение №15а
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

РЕЕСТР ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА
на перечисление денежных средств
за период с "____"_____20__г. по "____"_____20__г.

Клиент	
Уникальный регистрационный номер	
Договор	**№ от**

Клиент поручает Банку осуществить перечисление денежных средств на следующих условиях:

№ поручения	Брокерский счет	валюта	сумма	Реквизиты счета для перевода средств	Срок исполнения	Доп.инф.	Служебные отметки*

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

ФИО, должность и подпись уполномоченного сотрудника Банка _____

* Указывается в том числе следующая информация: «исполнено/не исполнено».

Приложение №16
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

от «____» _____ 20__г.

Наименование Клиента	
Уникальный регистрационный номер	
Номер и дата Договора	
Сумма (цифрами)	
Сумма (прописью)	
Валюта	
Реквизиты счета	306___
Осуществить перевод денежных средств	
из торговой площадки	Фондовый рынок ПАО «Московская биржа»/ валютный рынок и рынок драгоценных металлов ПАО «Московская биржа»/ТС-ОТС/ ПАО СПБ
в торговую площадку	Фондовый рынок ПАО «Московская биржа»/ валютный рынок и рынок драгоценных металлов ПАО «Московская биржа»/ТС-ОТС/ ПАО СПБ
Срок исполнения	

Дополнительные инструкции для Банка:
_____

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

Для служебных отметок Принято к исполнению ” _____” от_____ 20___ г. Время _____час_____мин Подпись уполномоченного сотрудника Банка, ФИО,

Приложение №17
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

РЕЕСТР ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА
на перераспределение денежных средств
за период с “____”_____20__г. по “____”_____20__г.

Клиент	
Уникальный регистрационный номер	
Договор	**№ от**

Клиент поручает Банку осуществить перераспределение денежных средств между торговыми площадками на следующих условиях:

№ поручения	Брокерский счет	валюта	сумма	Из торговой площадки	На торговую площадку	Срок исполнения	Доп.инф.	Служебные отметки*

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

ФИО, должность и подпись уполномоченного сотрудника Банка _____

* Указывается в том числе следующая информация: «исполнено/не исполнено».

Приложение №18
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Уведомление
об исполнении поставочных фьючерсных контрактов/опционов

"__"_____20__ г.

Клиент	
Уникальный регистрационный номер	
Договор	**№ от**

В соответствии с Правилами ТС и Правилами клиринга прошу исполнить следующие поставочные фьючерсные контракты/опционы:

№ пп	Полное наименование контракта	Тип контракта (покупка/продажа)	Количество контрактов	Цена исполнения	Базисный актив (ценные бумаги)

Дополнительные инструкции для Банка:
_____

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

Для служебных отметок
Принято к исполнению «___» _____20__г. Время _____час _____мин

_____ /_____/
Подпись уполномоченного сотрудника Банка ФИО

Приложение №19
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

АКТ ПРИЕМКИ-ПЕРЕДАЧИ (ДАЛЕЕ – «АКТ»)
в рамках Договора о брокерском обслуживании/Договора об обслуживании ИИС № _____ от _____г.

г. Москва «__» _____ 20__ года

Акционерное общество «Экспобанк», именуемое в дальнейшем Банк, действующее на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 от «27» ноября 2000 года и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 от «10» ноября 2009 года, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, *и _____ в лице _____, действующего на основании _____ (в случае заключения договора с юридическим лицом или физическим лицом, действующим по доверенности)/ и_____ , документ, удостоверяющий личность _____(в случае заключения договора с физическим лицом)*, именуемый в дальнейшем Клиент, с другой стороны, заключили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Банк передает, а Клиент принимает 1 (один) конверт под порядковым номером _____.

2. Клиент подтверждает, что полученный конверт запечатан и не содержит признаков вскрытия.

3. Клиент уведомлен, что с момента получения конверта несет персональную ответственность за сохранность и неразглашение сведений, содержащихся в данном конверте.

4. Клиент подтверждает, что уведомлен о рисках, связанных с передачей данного конверта третьим лицам.

5. Клиент уведомлен о недопустимости нарушения законодательства Российской Федерации. Банк вправе приостановить прием Поручений Клиента в случае возникновения подозрений о том, что сделка совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
МП (при наличии)

ФИО, должность и подпись уполномоченного сотрудника Банка _____

Приложение 20
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Доверенность №_____

город. Москва

_____

(дата выдачи доверенности указывается прописью)

_____ **(далее - Доверитель),**

паспорт:_____ серия _____ , № _____ выдан

_____

_____, доверяет АО «Экспобанк» **(далее - Поверенный),**

местонахождение: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2, ОГРН1217700369083, право осуществлять от имени Доверителя следующие действия:

1. Совершать сделки купли-продажи ценных бумаг от имени и в интересах Доверителя и получать денежные средства по этим сделкам на счет Доверителя в рамках договора на брокерское обслуживание №_____ от «____»_____ г.
2. Перерегистрировать права собственности на ценные бумаги Доверителя в Депозитариях, Реестрах владельцев ценных бумаг, в том числе выдавать от имени Доверителя все необходимые Поручения, Распоряжения и оформлять от имени Доверителя любые другие документы, необходимые для перерегистрации прав собственности на ценные бумаги в соответствии с правилами Депозитария, Реестродержателя, получать выписки по счету депо, выписки из Реестров, осуществлять перевод ценных бумаг между счетами хранения и торговыми счетами.
3. Осуществлять регистрацию купленных Доверителем ценных бумаг на имя Банка как номинального держателя в Депозитариях, Реестрах владельцев ценных бумаг.
4. Доверять исполнение всех вышеуказанных действий третьим лицам, принимая солидарную ответственность за действия этих лиц в отношении имущества Доверителя.

Доверенность выдана без права передоверия.
Доверенность действует до «__» _____ 20___ г.

Доверитель: _____ _____
(подпись) (дата)

Приложение № 21
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

АО «Экспобанк»
Россия, 107078, г. Москва
ул. Каланчевская, д.29, стр.2
Тел.: (495) 228-31-31

УВЕДОМЛЕНИЕ

АО «Экспобанк» (далее – Банк) в соответствии с полученным Заявлением о присоединении к Регламенту уведомляет Клиента

ФИО Клиента/полное наименование организации	
вид документа, удостоверяющего личность, реквизиты документа /сведения о государственной регистрации	

о заключении между Банком и Клиентом Договора/о расторжении между Банком и Клиентом Договора/ в рамках действующего Договора

Номер Договора	
дата Договора	
Уникальный регистрационный номер	

Вам открыты следующие счета/Вам закрыты следующие счета:

в рублях	
в долларах США	
в Евро	
в Фунтах стерлингах	

Должность уполномоченного сотрудника Банка_____/_____/
Дата составления: ___/___/_____

Приложение № 22
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ОТЧЕТ БРОКЕРА

по сделкам и операциям с ценными бумагами, валютными инструментами и драгоценными металлами, совершенными в течение дня

Инвестор: уникальный код/наименование

Договор номер договора на брокерское обслуживание/дата

Брокер: АО "Экспобанк"

Дата составления отчета

Отчетный период с дата по дата

Информация о сделках, совершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения*	Вид сделки	Наименование ЦБ	Количество ЦБ**, шт.	Цена***, ед.вал / %	Валюта цены	Сумма	Процентный доход	Место совершения сделки	Дата перехода прав на ЦБ	Дата расчетов	Комиссия биржи	Сервисная комиссия	Клиринговая комиссия	Комиссия депо	Комиссия посредника	Комиссия Банка по сделке
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Информация о сделках с ценными бумагами, завершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения	Вид сделки	Наименование ЦБ	Количество ЦБ, шт.	Цена, ед.вал / %	Валюта цены	Сумма	Процентный доход	Место совершения сделки	Дата прекращения требований/обязательств по ЦБ	Дата прекращения требований/обязательств по ДС	Комиссия биржи	Сервисная комиссия	Клиринговая комиссия	Комиссия депо	Комиссия посредника	Комиссия Банка по сделке
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Информация о сделках, незавершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения	Вид сделки	Наименование ЦБ	Количество ЦБ, шт.	Цена, ед.вал / %	Валюта цены	Сумма	Процентный доход	Место совершения сделки	Плановая дата перехода прав на ЦБ	Плановая дата расчетов	Комиссия биржи	Сервисная комиссия	Клиринговая комиссия	Комиссия депо	Комиссия посредника	Комиссия Банка по сделке
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Информация о движении ценных бумаг

Наименование ЦБ	Входящий остаток, шт.	Зачислено	Списано	Исходящий остаток, шт.	в т.ч. свободно, шт.	**Плановый остаток, шт.**	**Место хранения**	**Цена, ед.вал / %***	**Оценка портфеля (Справоч**	**НКД (Справочно)**

									но)	
1	2	3	4	5	6	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**

Информация о сделках с валютой/драгоценными металлами, совершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	**Дата и время заключения**	**Вид сделки**	**Контрагент**	**Валюта сделки**	**Сумма в валюте сделки**	**Курс конвертации по сделке**	**Валюта, в которой производятся расчеты по сделке**	**Сумма в валюте расчетов по сделке**	**Место совершения сделки**	**Дата поставки валюты/ДМ**	**Дата оплаты**	**Комиссия за ИТС**	**Комиссия за клиринговое обслуживание**	**Комиссия за организацию торгов**	**Комиссия банка**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**

Информация о сделках с валютой/драгоценными металлами, незавершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	**Дата и время заключения**	**Вид сделки**	**Контрагент**	**Валюта сделки**	**Сумма в валюте сделки**	**Курс конвертации по сделке**	**Валюта, в которой производятся расчеты по сделке**	**Сумма в валюте расчетов по сделке**	**Место совершения сделки**	**Дата поставки валюты**	**Дата оплаты**	**Комиссия за ИТС**	**Комиссия за клиринговое обслуживание**	**Комиссия за организацию торгов**	**Комиссия банка**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**

Информация о сделках с валютой/драгоценными металлами, завершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	**Дата и время заключения**	**Вид сделки**	**Контрагент**	**Валюта сделки**	**Сумма в валюте сделки**	**Курс конвертации по сделке**	**Валюта, в которой производятся расчеты по сделке**	**Сумма в валюте расчетов по сделке**	**Место совершения сделки**	**Дата поставки валюты**	**Дата оплаты**	**Комиссия за ИТС**	**Комиссия за клиринговое обслуживание**	**Комиссия за организацию торгов**	**Комиссия банка**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**

Информация о движении и остатках денежных средств

Входящий остаток денежных средств (RUB):

Дата расчетной операции	Зачислено RUB	Списано RUB	Назначение
1	2	3	4
Итого:			

Исходящий плановый остаток:

Исходящий остаток денежных средств (RUB):

Входящий остаток денежных средств (USD):

Дата расчетной операции	Зачислено USD	Списано USD	Назначение
1	2	3	4
Итого:			

Исходящий плановый остаток:

Исходящий остаток денежных средств (USD):

Входящий остаток денежных средств (EUR):

Дата расчетной операции	Зачислено EUR	Списано EUR	Назначение
1	2	3	4
Итого:			

Исходящий плановый остаток:

Исходящий остаток денежных средств (EUR):

Информация о задолженности по брокерской комиссии и иным расходам, подлежащим возмещению брокеру:

Остаток на начало периода:	0,00	RUB
Остаток на конец периода:	0,00	RUB

<Руководитель> _____ ФИО

<Сотрудник, осуществляющий ведение внутреннего учета> _____ ФИО

* В отношении сделок приобретения при выдаче, погашения и обмена инвестиционных паев сделка заключается в дату поставки/погашения инвестиционных паев.

** Символ «1» в отношении неисполненных сделок покупки инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов означает, что количество инвестиционных паев определяется в зависимости от расчетной стоимости инвестиционного пая на указанную в поручении клиента дату и будет отражено в отчете, начиная с даты опубликования управляющей компанией информации о расчетной стоимости инвестиционного пая.

***В случае, если согласно условиям поручения клиента, цена равняется расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной на указанную в поручении даты, то цена ЦБ, а также сумма сделки будут отражаться в отчете, начиная с даты опубликования УК информации о расчетной стоимости инвестиционного пая.

Приложение № 23
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ОТЧЕТ БРОКЕРА

по срочным сделкам и операциям, с ними связанным, совершенным в течение дня

Инвестор: уникальный код/наименование

Договор номер договора на брокерское обслуживание/дата

Брокер: АО "Экспобанк"

Дата составления отчета

Отчетный период с дата по дата

Информация о сделках, совершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения	Вид срочной сделки	Вид сделки	Наименование (принятое у ОТ)	Цена (абс.выражение)	Валюта цены	Количество	Цена исполнения по опциону	Место совершения сделки	Дата перехода прав	Дата расчетов	Комиссия Банка по сделке	Комиссия ОТ	Комиссия посредника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Информация о сделках, завершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения	Вид срочной сделки	Вид сделки	Наименование (принятое у ОТ)	Цена (абс.выражение)	Валюта цены	Количество	Цена исполнения по опциону	Место совершения сделки	Дата прекращения требований/обязательств	Дата прекращения требований/обязательств	Комиссия Банка по сделке	Комиссия ОТ	Комиссия посредника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Информация о сделках, незавершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения	Вид срочной сделки	Вид сделки	Наименование (принятое у ОТ)	Цена (абс.выражение)	Валюта цены	Количество	Цена исполнения по опциону	Место совершения сделки	Плановая дата перехода прав	Плановая дата расчетов	Комиссия Банка по сделке	Комиссия ОТ	Комиссия посредника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Информация о движении фьючерсных контрактов/опционов

Наименование ЦБ	Входящий	Зачислено	Списано	Исходящий	в т.ч. свободно,

	остаток, шт.			остаток, шт.	шт.
1	2	3	4	5	6

Информация о движении и остатках денежных средств

Входящий остаток денежных средств (RUB):

Дата расчетной операции	Зачислено RUB	Списано RUB	Назначение
1	2	3	4
Итого:			

Исходящий плановый остаток:

Исходящий остаток денежных средств (RUB):

Входящий остаток денежных средств (USD):

Дата расчетной операции	Зачислено USD	Списано USD	Назначение
1	2	3	4
Итого:			

Исходящий плановый остаток:

Исходящий остаток денежных средств (USD):

Входящий остаток денежных средств (EUR):

Дата расчетной операции	Зачислено EUR	Списано EUR	Назначение
1	2	3	4
Итого:			

Исходящий плановый остаток:

Исходящий остаток денежных средств (EUR):

Информация о задолженности по брокерской комиссии и иным расходам, подлежащим возмещению брокеру:

Остаток на начало периода:	0,00	RUB
Остаток на конец периода:	0,00	RUB

<Руководитель> _____ ФИО

<Сотрудник, осуществляющий ведение внутреннего учета> _____ ФИО

Приложение № 24

Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ОТЧЕТ БРОКЕРА

о состоянии счетов клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами клиента за месяц

Инвестор: уникальный код/наименование

Договор номер договора на брокерское обслуживание/дата

Брокер: АО "Экспобанк"

Дата составления отчета

Отчетный период с дата по дата

Информация о сделках, совершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения*	Вид сделки	Наименование ЦБ	Количество ЦБ**, шт.	Цена***, ед.вал / %	Валюта цены	Сумма	Процентный доход	Место совершения сделки	Дата перехода прав на ЦБ	Дата расчетов	Комиссия биржи	Сервисная комиссия	Клиринговая комиссия	Комиссия депо	Комиссия посредника	Комиссия Банка по сделке
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Информация о сделках с ценными бумагами, завершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения	Вид сделки	Наименование ЦБ	Количество ЦБ, шт.	Цена, ед.вал / %	Валюта цены	Сумма	Процентный доход	Место совершения сделки	Дата прекращения требований/обязательств по ЦБ	Дата прекращения требований/обязательств по ДС	Комиссия биржи	Сервисная комиссия	Клиринговая комиссия	Комиссия депо	Комиссия посредника	Комиссия Банка по сделке
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Информация о сделках, незавершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения	Вид сделки	Наименование ЦБ	Количество ЦБ, шт.	Цена, ед.вал / %	Валюта цены	Сумма	Процентный доход	Место совершения сделки	Плановая дата перехода прав на ЦБ	Плановая дата расчетов	Комиссия биржи	Сервисная комиссия	Клиринговая комиссия	Комиссия депо	Комиссия посредника	Комиссия Банка по

																	сдел ке
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Информация о движении ценных бумаг

Наименование ЦБ	Входящий остаток, шт.	Зачислено	Списано	Исходящий остаток, шт.	в т.ч. свободно, шт.	**Плановый остаток, шт.**	**Место хранения**	**Цена, ед.вал / %***	**Оценка портфеля (Справочно)**	**НКД (Справочно)**
1	2	3	4	5	6	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**

Информация о сделках с валютой/драгоценными металлами, совершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	**Дата и время заключения**	**Вид сделки**	**Контрагент**	**Валюта сделки**	**Сумма в валюте сделки**	**Курс конвертации по сделке**	**Валюта, в которой производятся расчеты по сделке**	**Сумма в валюте расчетов по сделке**	**Место совершения сделки**	**Дата поставки валюты**	**Дата оплаты**	**Комиссия за ИТС**	**Комиссия за клиринговое обслуживание**	**Комиссия за организацию торгов**	**Комиссия банка**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**

Информация о сделках с валютой/драгоценными металлами, незавершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	**Дата и время заключения**	**Вид сделки**	**Контрагент**	**Валюта сделки**	**Сумма в валюте сделки**	**Курс конвертации по сделке**	**Валюта, в которой производятся расчеты по сделке**	**Сумма в валюте расчетов по сделке**	**Место совершения сделки**	**Дата поставки валюты**	**Дата оплаты**	**Комиссия за ИТС**	**Комиссия за клиринговое обслуживание**	**Комиссия за организацию торгов**	**Комиссия банка**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**

Информация о сделках с валютой/драгоценными металлами, завершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения	Вид сделки	Контрагент	Валюта сделки	Сумма в валюте сделки	Курс конвертации по сделке	Валюта, в которой производятся расчеты по сделке	Сумма в валюте расчетов по сделке	Место совершения сделки	Дата поставки валюты	Дата оплаты	Комиссия за ИТС	Комиссия за клиринговое обслуживание	Комиссия за организацию торгов	Комиссия банка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

Информация о движении и остатках денежных средств

Входящий остаток денежных средств (RUB):

Дата расчетной операции	Зачислено RUB	Списано RUB	Назначение
1	2	3	4
Итого:			

Исходящий плановый остаток:

Исходящий остаток денежных средств (RUB):

Входящий остаток денежных средств (USD):

Дата расчетной операции	Зачислено USD	Списано USD	Назначение
1	2	3	4
Итого:			

Исходящий плановый остаток:

Исходящий остаток денежных средств (USD):

Входящий остаток денежных средств (EUR):

Дата расчетной операции	Зачислено EUR	Списано EUR	Назначение
1	2	3	4
Итого:			

Исходящий плановый остаток:

Исходящий остаток денежных средств (EUR):

Информация о задолженности по брокерской комиссии и иным расходам, подлежащим возмещению брокеру:

Остаток на начало периода:	0,00	RUB
Остаток на конец периода:	0,00	RUB

<Руководитель>	_____	ФИО
<Сотрудник, осуществляющий ведение внутреннего учета>	_____	ФИО

* В отношении сделок приобретения при выдаче, погашения и обмена инвестиционных паев сделка заключается в дату поставки/погашения инвестиционных паев.

** Символ «1» в отношении неисполненных сделок покупки инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов означает, что количество инвестиционных паев определяется в зависимости от расчетной стоимости инвестиционного пая на указанную в поручении клиента дату и будет отражено в отчете, начиная с даты опубликования управляющей компанией информации о расчетной стоимости инвестиционного пая.

***В случае, если согласно условиям поручения клиента, цена равняется расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной на указанную в поручении даты, то цена ЦБ, а также сумма сделки будут отражаться в отчете, начиная с даты опубликования УК информации о расчетной стоимости инвестиционного пая.

Приложение № 25
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ОТЧЕТ БРОКЕРА
о состоянии счетов клиента по срочным сделкам и операциям, с ними связанным за месяц

Инвестор: уникальный код/наименование

Договор номер договора на брокерское обслуживание/дата

Брокер: АО "Экспобанк"

Дата составления отчета

Отчетный период с дата по дата

Информация о сделках, совершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения	Вид срочной сделки	Вид сделки	Наименование (принятое у ОТ)	Цена (абс.выражение)	Валюта цены	Количество	Цена исполнения по опциону	Место совершения сделки	Дата перехода прав	Дата расчетов	Комиссия Банка по сделке	Комиссия ОТ	Комиссия посредника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Информация о сделках, завершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения	Вид срочной сделки	Вид сделки	Наименование (принятое у ОТ)	Цена (абс.выражение)	Валюта цены	Количество	Цена исполнения по опциону	Место совершения сделки	Дата прекращения требований/обязательств	Дата прекращения требований/обязательств	Комиссия Банка по сделке	Комиссия ОТ	Комиссия посредника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Информация о сделках, незавершенных в отчетном периоде:

Номер сделки	Дата и время заключения	Вид срочной сделки	Вид сделки	Наименование (принятое у ОТ)	Цена (абс.выражение)	Валюта цены	Количество	Цена исполнения по опциону	Место совершения сделки	Плановая дата перехода прав	Плановая дата расчетов	Комиссия Банка по сделке	Комиссия ОТ	Комиссия посредника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Информация о движении фьючерсных контрактов/опционов

Наименование ЦБ	Входящий остаток, шт.	Зачислено	Списано	Исходящий остаток, шт.	в т.ч. свободно, шт.

1	2	3	4	5	6

Информация о движении и остатках денежных средств

Входящий остаток денежных средств (RUB):

Дата расчетной операции	Зачислено RUB	Списано RUB	Назначение
1	2	3	4
Итого:			

Исходящий плановый остаток:

Исходящий остаток денежных средств (RUB):

Входящий остаток денежных средств (USD):

Дата расчетной операции	Зачислено USD	Списано USD	Назначение
1	2	3	4
Итого:			

Исходящий плановый остаток:

Исходящий остаток денежных средств (USD):

Входящий остаток денежных средств (EUR):

Дата расчетной операции	Зачислено EUR	Списано EUR	Назначение
1	2	3	4
Итого:			

Исходящий плановый остаток:

Исходящий остаток денежных средств (EUR):

Информация о задолженности по брокерской комиссии и иным расходам, подлежащим возмещению брокеру:

Остаток на начало периода:	0,00	RUB
Остаток на конец периода:	0,00	RUB

<Руководитель> _____ ФИО

<Сотрудник, осуществляющий ведение внутреннего учета> _____ ФИО

Приложение № 26

к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

АО «Экспобанк»
Россия, 107078, г. Москва
ул. Каланчевская, д.29, стр.2
Тел.: (495) 228-31-31

www.expobank.ru

Оригинал **(адрес: Куда, кому)**

Копия (адрес: Куда, кому)

№ _____ от _____

на №_____ от _____

УВЕДОМЛЕНИЕ

Согласно положениям статьи 231 главы 23 НК РФ АО «Экспобанк» (далее – Банк) уведомляет Клиента

_____

ФИО Клиента/полное наименование организации

_____

вид документа, удостоверяющего личность, реквизиты документа /сведения о государственной регистрации

Идентификационные данные:

Номер Договора	
дата Договора	
Уникальный регистрационный номер	

что по состоянию на _____ обнаружен факт излишнего удержания в бюджет налога на доходы физических лиц по итогам операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами сделок ПФИ за 20__ год.

Сумма излишне удержанного и перечисленного в бюджет налога на доходы физических лиц составила

_____

Сумма цифрами и прописью

Должность уполномоченного сотрудника Банка _____/_____/

подпись ФИО

Приложение № 27
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Заявление
о согласии возврата излишне удержанного налога на доходы

"__"_____20__ г.

Клиент_____
(наименование)
Уникальный регистрационный номер_____
Договор №___-_____от _____

Паспортные данные: № _____ Дата выдачи _____ Кем _____

Прошу Вас произвести возврат налога на доходы физических лиц, излишне удержанного АО «Экспобанк», согласно Уведомлению № ____ от _____

в сумме:
_____ (_____) руб.
Сумма цифрами Сумма прописью

Возврат прошу произвести путем безналичного перевода:

☐ Перечислить по следующим реквизитам:

Счет: _____
Получатель: _____
Банк получателя: _____
БИК банка-получателя: _____
ИНН банка-получателя: _____

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

Для служебных отметок
Принято к исполнению «___» _____201__г. Время _____час _____мин

_____ /_____/
Подпись уполномоченного сотрудника Банка ФИО

Приложение № 28
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

в АО «Экспобанк»

Заявление
о расторжении Договора

“__”_____20__ г.

Клиент_____
(наименование)
Уникальный регистрационный номер_____
Договор №___–_____от _____

Прошу Вас расторгнуть Договор, заключенный путем присоединения к Регламенту брокерского обслуживания АО «Экспобанк».

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____/_____/
мп

Для служебных отметок
Принято к исполнению «___» _____201__г. Время _____час _____мин

_____ /_____/
Подпись уполномоченного сотрудника Банка ФИО

Приложение № 29
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Декларация о предоставлении информации при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг

1. В рамках осуществления деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг АО «Экспобанк» (далее – Банк) сохраняет за собой право получать, обрабатывать и предоставлять клиентам, контрагентам, иным лицам, не являющимся клиентами Банка (далее – Заинтересованные лица) различные виды информации.

2. Банк вправе по своей инициативе, в рамках требований применимого законодательства или по запросу Заинтересованного лица предоставлять информацию следующего содержания:

2.1. **Базовая информация** - отчетные документы, информация и иные документы, указанные договорах, регламентирующих взаимоотношения Банка и Заинтересованных лиц, а также иную информацию, предоставление которой предусмотрено применимым законодательством и базовыми стандартами;

2.2. **Справочная информация** - информация справочного характера, предоставляемая без учета интересов конкретного получателя информации:

- информация о предоставляемых Банком услугах и/или об эмитированных Банком ценных бумагах и/или о Финансовых инструментах, которые Заинтересованное лицо может самостоятельно выбрать для совершения операций с Банком или с использованием услуг Банка;
- общая информация о конкретной ценной бумаге и/или Финансовом инструменте или сделке с ним (тип, вид, параметры, характеристики, сопутствующие риски, потенциальная доходность, реализация прав владельца, иные общедоступные сведения о Финансовом инструменте и сделках с ним);
- информация (в том числе в форме переговоров) о возможности заключить сделку с ценными бумагами и/или Финансовым инструментом, стороной по которой является Банк (в том числе за счет другого Заинтересованного лица) и характеристиках такой сделки;
- информационно-аналитические материалы (исследования, прогнозы и оценки) в отношении ценных бумаг и/или Финансовых инструментов, а также предложения об осуществлении операций с ценными бумагами и/или Финансовыми инструментами, не адресованные определенному Заинтересованному лицу, в том числе аналитические материалы (данные), расширенные/тематические комментарии (сведения) об инвестировании на рынке ценных бумаг, консультации по выбору отраслей инвестирования и/или инвестиционного портфеля конкретных ценных бумаг и/или Финансовых инструментов, консультации в области инвестиций в ценные бумаги и/или Финансовые инструменты (предоставляются исключительно в рамках оказания брокерских услуг);

2.3. **Индивидуальные инвестиционные рекомендации** – информация, предоставляемая в соответствии со ст.6.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996г., подготовленная на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора об инвестиционном консультировании и адресованная индивидуально определенному Заинтересованному лицу о соответствующих по мнению и оценке Банка интересам такого лица определенных Финансовых инструментах и сделках с ними, которая содержит явную рекомендацию (побуждение) на совершение каких-либо действий или бездействий получившим ее Клиентом.

2.3.1. Данные индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту могут предоставляться исключительно после наступления следующих событий:

- Включения Банка в реестр инвестиционных советников;
- Вступления Банка в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников;
- Заключения между Банком и Заинтересованным лицом Договора об инвестиционном консультировании;
- определения инвестиционного профиля Заинтересованного лица и в соответствии с ним;
- Прямого указания Банка на то, что данная информация является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

2.3.2. Если иное не указано в Договоре об инвестиционном консультировании, заключенном между Банком и Заинтересованным лицом, Банк по своему усмотрению определяет способ и периодичность предоставления информации, ее объем и содержание, а также требования к виду и составу ценных бумаг и/или Финансовых инструментов и операций с ними, которые могут быть указаны в предоставляемой информации.

3. При использовании полученной информации Банк предлагает Заинтересованным лицам учитывать следующие обстоятельства.

3.1. Справочная информация о ценных бумагах и /или Финансовых инструментах подготовлена и предоставляется обезличено для Заинтересованных лиц, не на основании договора об инвестиционном консультировании и ни в коей мере не должна признаваться индивидуальной

инвестиционной рекомендацией. Указанная информация представляет собой универсальные для всех Заинтересованных лиц сведения, в том числе общедоступные для всех сведения о возможности совершать операции с ценными бумагами и /или Финансовыми инструментами. Информация может не соответствовать инвестиционному профилю Заинтересованного лица и не учитывать его личные предпочтения и ожидания по уровню риска и/или доходности, в связи с чем может не подходить Заинтересованному лицу.

3.2. Справочная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией для получившего ее Заинтересованного лица.

3.3. Во избежание сомнений, Справочная информация не является рекламой каких-либо ценных бумаг и/или Финансовых инструментов, продуктов или услуг, или предложением/обязательством/рекомендацией/ побуждением совершать операции на рынке ценных бумаг или иных финансовых рынках и не налагает на Банк обязательств по продаже или приобретению каких-либо ценных бумаг и/или Финансовых инструментов, привлечению финансирования, совершения брокерских операций в отношении ценных бумаг и/или Финансовых инструментов и/или денежных средств Заинтересованного лица.

3.4. При подготовке и предоставлении 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 Заинтересованным лицом исключительно по своему усмотрению и на свой риск.

3.5. Несмотря на получение или неполучение какой-либо информации от Банка, в том числе Справочной информации, Заинтересованное лицо самостоятельно принимает все инвестиционные решения и обеспечивает соответствие таких решений или их последствий применимому законодательству, личным представлениям Заинтересованного лица об ожидаемой доходности от операций с Финансовыми инструментами, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для Заинтересованного лица риске убытков от таких операций.

3.6. Банк не гарантирует доходов и не дает каких-либо заверений в отношении доходов Заинтересованного лица от инвестирования в ценные бумаги и/или Финансовые инструменты, которые Заинтересованное лицо приобретает и/или продает, полагаясь на информацию, полученную от Банка.

4. Настоящая Декларация является публичной и применяется к использованию любой информации при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг в части, не противоречащей соглашениям, заключенным между Банком и Заинтересованным лицом.

5. **При передаче в Банк и получении от Банка какой-либо информации при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг Заинтересованное лицо соглашается с тем, что оно ознакомлено с текстом данной Декларации и согласен с порядком использования предоставляемой информации.**

Приложение № 30
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

**Декларация о рисках,
связанных с инвестированием на финансовом рынке.**

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.
Клиент осознает, что инвестирование средств в Инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в РФ и несовершенством законодательной базы РФ. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Брокерского договора.
Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в Инструменты финансового рынка в Российской Федерации.
Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.
Политический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.
Экономический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в Инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.
Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск) -
риск потерь от вложений в Инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.
Риск налогового законодательства - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.
Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежание двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.
Валютный риск - это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.
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.
У Клиента, в случае проведения торговых операций с Финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. 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.
В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.
Риск репатриации денежных средств - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с репатриацией денежных средств Клиента Банка.
Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не
будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов Банков, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.
Риск инфраструктуры финансовых рынков - риск финансовых потерь со стороны Клиента СРО НФА, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.
Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.
Риск банковской системы - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента Банка.
Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, обслуживающие банки Банка и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.
Риск использования информации на финансовых рынках - риск финансовых потерь со стороны Клиента СРО НФА, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.
Информация, используемая Банком при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Банк не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.
Для Клиентов Банка, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.
Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.
Риск инвестиционных ограничений - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.
В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Банк будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

Риск миноритарного Клиента - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

Риск ликвидности - риск, связанный с возможностью потерь при реализации Финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа Поручения и/или других её элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного Поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

Операционный риск - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента Банка в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут разниться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

Кредитный риск – риск возникновения у Клиента Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.

В указанной ситуации Клиент Банка сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

Процентный риск или риск процентной ставки — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Риск упущенной финансовой выгоды – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).

Риск проведения электронных операций - риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы.

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом Банка тех или иных сделок через

какую-либо электронную торговую систему Клиент Банка будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента Банка или их невыполнение вообще.

Риск осуществления электронного документооборота - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента Банка убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом Банка операциях и сведений о Клиенте/его активах.

Риск взимания комиссионных и других сборов - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента Банка об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент Банка должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

Риск недостижения инвестиционных целей - риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом Банка своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент Банка хочет добиться, будет достигнуто. Клиент Банка может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент Банка полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц - функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Банку, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

Риск совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции - в результате совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств (денежных средств и/или ценных бумаг), превышает собственные средства Клиента Банка и при неблагоприятном для Клиента Банка изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств (активов) Клиента Банка. Также при совершении Клиентом Банка Сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента Банка возникают следующие дополнительные виды рисков:

Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение Сделок, приводящих к непокрытой позиции по усмотрению Банка.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент Банка несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту Банка. Клиент Банка обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.

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

Клиент Банка обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Банком, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риск потерь, превышающих инвестируемую сумму.

При неблагоприятном для Клиента Банка движении цен для поддержания Уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, Позиция Клиента Банка может быть принудительно ликвидирована, что может

привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

Риск принудительного закрытия непокрытой позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш брокер (Банк) в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор и 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.

Риск совершения операций на Срочном рынке - риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы).

При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду следующее:

Расчетные и Клиринговые Палаты Торговых систем производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент Банка может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента Банка от Клиента Банка может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент Банка не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента Банка может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент Банка будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента Банка. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента Банка, необязательно ограничат убытки Клиента Банка до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

Настоящим Банк предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

− Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;

− Банк имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;

− Банк имеет право дать Поручение Торговой системе на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.

При этом Клиент Банка может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае Банк не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.

Настоящим Банк обращает внимание Клиента на то, что котировки на рынке фьючерсных и опционных контрактов могут значительно изменяться как в течение дня, так и от одного торгового дня к другому. Ввиду этого, все спорные вопросы, возникающие при торговле фьючерсными и опционными контрактами, следует решать незамедлительно.

Также считаем необходимым отметить, что все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента Банка отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в РФ, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности

Приложение № 31
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Декларация о рисках,
связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

Целью настоящей Декларации является предоставление общей информации об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

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

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент Банка, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

Риск ликвидности

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

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

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

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

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер

обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риск принудительного Закрытия позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш брокер (Банк) в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление, и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

Риски, обусловленные иностранным происхождением Базового Актива

Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные 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 договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

Правовые риски

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

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

Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем Клиентам Банка внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для

Клиента Банка с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента Банка отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь ему оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе своей инвестиционной стратегии и условий договора с Банком.

Приложение № 32
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Декларация о рисках, связанных с инвестированием в Иностранные ценные бумаги.

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе, организованном, фондовом рынке.

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

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 ввиду, 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 российским 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 вести 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 Вашим планам.

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 Вы в большинстве случаев не сможете 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. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером (управляющим).

Приложение № 33
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

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

1. Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную.
2. Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту Банка вследствие:
• неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
• возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента Банка, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента Банка;
• неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
• противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
• осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
• необеспечения (ненадлежащего обеспечение) прав по ценным бумагам Клиента Банка;
• несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
• недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.
3. При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту Банка при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.
4. При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

Приложение № 33а
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок

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 Банком) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств, по которым на момент заключения сделки имущества Клиента, переданного Банку, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).
Данные сделки подходят не всем Клиентам. Нормативные акты ограничивают риски Клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств Клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества Клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором. 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 непокрытых 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 непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена –вы будете обязаны вернуть (передать) Банку ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.
При совершении маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.
Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения ваших обязательств перед Банком 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 (непокрытой) сделки.
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 Банку 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 непокрытым 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 непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

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

***

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 о брокерском обслуживании.

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

Приложение № 34
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Манипулирование рынком

Банк уведомляет о недопустимости совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком Федеральным законом №224-ФЗ от 27.07.2010г. «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В случае нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере предотвращения манипулирования рынком лицо, осуществляющее действия, отвечающие признакам манипулирования рынком, может быть привлечено к административной и уголовной ответственности.

В случае передачи полномочий по распоряжению переданными Банку Активами (денежными средствами и/или ценными бумагами) другому лицу, Клиент обязан уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством Российской Федерации отнесены к манипулированию рынком, о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.

Банк вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения Поручения на совершение Сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком.

Приложение № 35
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Правила обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK

1. ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Если в тексте явно не оговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

QUIK – система интернет-трейдинга, предназначенная для просмотра и анализа биржевых котировок, а также осуществления за счет клиента от имени Банка сделок на секторе Основной рынок Московской биржи. Банк не является обладателем исключительных прав на QUIK и предоставляет в пользование QUIK Клиенту на основании лицензионного договора и иных договоров, заключенных между Банком и правообладателем ООО «АРКА Текнолоджиз», адрес в сети интернет: http://arqatech.com/ru/products/quik/.

ПО QUIK - Основное пользовательское приложение программного комплекса, устанавливаемое на компьютер Клиента, предназначенное для просмотра и анализа биржевых котировок, а также осуществления сделок за счет клиента от имени Банка на секторе Основной рынок Московской биржи.

WebQUIK - приложение, предоставляющее Клиенту доступ к QUIK посредством браузера, не требующее установки ПО на компьютер Клиента.

Договор об использовании системы QUIK (Договор об использовании системы ПО QUIK, webQUIK, PocketQUIK в зависимости от выбора Клиента) – договор, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения последнего к настоящим Правилам.

Заявление на подключение - Заявления на подключение к системе удаленного доступа QUIK (Приложение 1 к настоящим Правилам).

Правила – настоящие Правила обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK.

Приложение для мобильных устройств (PocketQUIK) - версия рабочего места пользователя QUIK для мобильных коммуникационных устройств – iPhone или iPad (iQUIK) или устройств под управлением операционной системы Android (QUIK-Android).

Ключи доступа – изготовленные с помощью специального программного обеспечения секретные и публичные ключи, представляющие собой уникальные последовательности символов и предназначенные для авторизации Клиентов сервером системы QUIK. Публичный ключ служит для идентификации торгового терминала QUIK Клиента сервером QUIK. Секретный ключ служит для аутентификации (доказательства подлинности) Клиента и его терминала QUIK.

Сервер доступа - программно-аппаратный комплекс с выделенным статическим IP-адресом предназначенный для подключения клиентских приложений (рабочих мест пользователя) к системе QUIK.

Электронный документ - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, содержащий все обязательные реквизиты, предусмотренные Регламентом для Поручений.

Термины, не определенные выше в настоящем разделе, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации и Регламентом.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Предметом Правил являются условия и порядок использования Клиентом систем QUIK (**ПО QUIK, WebQUIK, PocketQUIK)**, определение прав обязанностей и ответственности Сторон, возникающих в этой связи.

2.2. Исключительные права на программное обеспечение, входящее в состав ПО QUIK, webQUIK и Приложений для мобильных устройств принадлежат ООО «АРКА Текнолоджиз».

2.3. Информация по использованию ПО QUIK, webQUIK и Приложений для мобильных устройств в части, не установленной настоящими Правилами, регламентируется Руководством пользователя системой удаленного доступа QUIK, публикуемым на Сайте Банка.

2.4. Настоящие Правила не являются публичной офертой Банка на заключение путем присоединения к настоящим Правилам Договора об использовании системы ПО QUIK и/или Договора об использовании системы webQUIK и/или Договора об использовании приложений для мобильных устройств.

2.5. Присоединение к Договору об использовании системы QUIK на условиях настоящих Правил осуществляется Клиентом путем предоставления Заявления о присоединении (Приложение № 1, 2 к Регламенту) или Заявления на подключение (Приложение №1 к настоящим Правилам).

2.6. Особенности использования системы ПО QUIK, системы webQUIK и Приложений для мобильных

устройств определяются разделами 3, 4 и 5 Правил соответственно. Положения остальных разделов Правил применяются к отношениям сторон по поводу использования ПО в части, не противоречащей положениям разделов 3, 4 и 5 Правил соответственно.

3. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ ПО QUIK

3.1. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические и коммуникационные ресурсы, необходимые для подключения к системе ПО QUIK.

3.2. Технические требования определены и зафиксированы на сайте ООО «АРКА Текнолоджиз», адрес в сети интернет: http://arqatech.com/ru/products/quik/.

3.3. Клиент заключает с Банком Договор об использовании системы QUIK на условиях настоящих Правил путем предоставления в Банк Заявления о присоединении.

3.4. Клиент самостоятельно получает и устанавливает на своем компьютере программное обеспечение, необходимое для работы в системе ПО QUIK. Дистрибутивный пакет необходимого программного обеспечения с рекомендациями по его установке и настройке размещен на Сайте Банка.

3.5. Клиент самостоятельно осуществляет процедуру генерации ключей доступа, предназначенных для авторизации Клиента сервером QUIK, и их регистрацию в Банке в следующем порядке:

3.5.1. Клиент самостоятельно осуществляет генерацию ключей доступа в соответствии с инструкцией, размещенной на Сайте Банка, с помощью программного обеспечения ООО «АРКА Текнолоджиз».

3.5.2. Клиент направляет Банку файл с публичным ключом вместе с идентифицирующими Клиента – владельца ключей доступа данными (ФИО полностью или наименование юридического лица и номер Договора) на адрес электронной почты broker@expobank.ru, в теме письма необходимо указать «Регистрация публичного ключа». Письма принимаются к рассмотрению только с адреса электронной почты Клиента, указанной в Заявлении о присоединении.

3.5.3. Банк регистрирует публичный ключ на сервере системы QUIK в срок не позднее 2 (двух) рабочих днейс момента получения файла от Клиента, направленного в соответствии с п.3.5.2 настоящих Правил, и направляет Клиенту или Уполномоченному представителю по электронной почте на адрес электронной почты указанный в Заявлении о присоединении или через Личный кабинет сообщение о регистрации публичного ключа

3.6. Ключи действуют в течение срока действия Договора об использовании системы QUIK.

3.7. Уполномоченный представитель нескольких Клиентов может использовать зарегистрированные Банком ключи доступа для доступа к брокерским счетам всех Клиентов, Уполномоченным представителем которых он является.

3.8. Обслуживание Клиента в системе QUIK осуществляется после присоединения Клиента к настоящим Правилам, внесения Клиентом платы за обслуживание в системе QUIK, установленной Тарифами Банка и прохождения Клиентом процедуры подключения.

3.9. Формирование и передача в Банк электронных документов производятся Клиентом или его уполномоченным представителем, зарегистрированным в системе QUIK.

3.10. Формирование и передача в Банк электронных документов Клиентом или его уполномоченным представителем производятся с помощью специального программного обеспечения системы QUIK.

3.11. Защита электронных документов, передаваемых по сети Интернет в систему QUIK, от несанкционированного доступа обеспечивается путем проведения авторизации установленного соединения с использованием средств системы QUIK (ключей доступа). Стороны признают, что использование указанных средств обеспечивает достаточную защиту электронных документов, передаваемых по сети Интернет в систему QUIK, от несанкционированного доступа.

3.12. В общем случае прием и регистрация электронных документов, передаваемых Клиентом посредством системы QUIK, осуществляется Банком в автоматическом режиме ежедневно по рабочим дням с 10-00 до 23-59 по московскому времени.

3.13. Стороны признают способ идентификации и аутентификации Клиента в системе QUIK на основе зарегистрированных на сервере QUIK ключей доступа, генерация которых была осуществлена Клиентом в соответствии с п. 3.5 Правил, достаточным для подтверждения авторства и подлинности электронных документов, передаваемых Клиентом в Банк, в смысле соблюдения письменной формы договора в соответствии со ст.434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.14. Стороны признают в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) формируемые системой QUIK электронные файлы протокола сообщений между сервером Банка и программным обеспечением системы QUIK, установленным у Клиента (в том числе, Приложением для мобильных устройств).

3.15. В случае компрометации секретного ключа Клиент или Уполномоченный представитель обязан незамедлительно сообщить в Банк о компрометации ключа.

Под компрометацией секретного ключа понимается следующее:

- доступ (в том числе временный) посторонних лиц к файлу секретного ключа или информации о пароле для защиты секретного ключа;
- утрата КПК или иного устройства, на котором было установлено Приложение для мобильных

устройств;

- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа к файлу секретного ключа или паролю для его защиты третьих лиц. В том числе компрометацией считается передача файла секретного ключа или его пароля по незащищенным каналам связи.

3.16. Клиент несет полную ответственность за сохранность своего секретного ключа и пароля для его защиты. Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом, причиной которых является использование третьими лицами секретного ключа и пароля Клиента. Клиент подтверждает, что все заявки, поданные с использованием системы QUIK до получения Банком письменного уведомления Клиента о компрометации ключа или пароля, считаются поданными от имени Клиента, а все сделки, совершенные на основании таких заявок, - совершенными по поручению Клиента.

4. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ webQUIK

4.1. За исключением отдельных особенностей, предусмотренных настоящим разделом, порядок формирования и передачи Сообщений посредством системы удаленного доступа webQUIK определяется Регламентом, а также Правилами.

4.2. Клиент заключает с Банком Договор об использовании системы QUIK на условиях настоящих Правил путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о присоединении или Заявлении на подключение.

4.3. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические и коммуникационные ресурсы, необходимые для подключения к системе webQUIK.

4.4. Технические требования определены и зафиксированы на сайте ООО «АРКА Текнолоджиз», адрес в сети интернет: http://arqatech.com/ru/products/quik/.

4.5. Доступ к системе webQUIK осуществляется через Сайт Банка по адресу: https://expobank.webquik.ru/.

4.6. Банк присваивает Клиенту или его Уполномоченному представителю специальное Имя Пользователя (login) и формирует пароль, необходимый для подключения к системе webQUIK. Имя Пользователя (login) и пароль Банк передает Клиенту или его Уполномоченному представителю через Личный кабинет или на бумажном носителе под подпись.

4.7. Клиент уведомлен о том, что пароль для подключения к системе webQUIK при его создании становится известным администраторам Банка. Клиент ОБЯЗАН осуществить смену пароля при первом соединении с системой webQUIK и до начала совершения операций в системе webQUIK, воспользовавшись соответствующей функцией указанной системы.

4.8. Ответственность за своевременное осуществление смены пароля, полученного в Банке, а также за обеспечение конфиденциальности нового пароля возлагается на Клиента. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия несвоевременной смены, утраты или разглашения пароля Клиентом.

4.9. Защита данных, передаваемых по сети Интернет в систему webQUIK, от несанкционированного доступа обеспечивается штатными средствами операционной системы и программного обеспечения для доступа в Интернет, установленных на компьютере/мобильном устройстве, используемом Клиентом для обмена Сообщениями через систему webQUIK. Стороны признают, что использование этих средств обеспечивает достаточную защиту электронных документов, передаваемых по сети Интернет в систему webQUIK, от несанкционированного доступа.

4.10. Стороны признают способ идентификации и аутентификации Клиента в системе webQUIK на основе специального Имени Пользователя (login) и пароля достаточным для подтверждения авторства и подлинности электронных документов, передаваемых Клиентом в Банк, в смысле соблюдения письменной формы договора в соответствии со ст. 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.11. Стороны признают в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) формируемые системой webQUIK записи в электронных файлах протокола сообщений между сервером Банка, на котором установлено программное обеспечение системы webQUIK, и компьютером/мобильным устройством, использованным Клиентом для подачи Сообщений в Банк через систему webQUIK.

4.12. В случае компрометации пароля Клиент или его Уполномоченный представитель обязан незамедлительно сообщить в Банк о компрометации пароля.

4.13. Под компрометацией пароля понимается следующее:

- доступ (в том числе временный) посторонних лиц к информации о пароле;

- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа к паролю третьих лиц.

4.14. Клиент несет полную ответственность за сохранность своего пароля. Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом, причиной которых является использование третьими лицами пароля Клиента. Клиент подтверждает, что все заявки, поданные с использованием системы webQUIK до получения Банком письменного уведомления Клиента о компрометации пароля, считаются поданными от имени Клиента, а все сделки, совершенные на основании таких заявок, - совершенными по поручению Клиента.

4.15. В случае компрометации (наличия обстоятельств, свидетельствующих о наличии возможности доступа третьих лиц к паролю) /утраты Клиентом пароля Банк осуществляет аннулирование пароля Клиента в системе webQUIK и прекращает прием поручений Клиента на основании соответствующего заявления Клиента, составленного в письменной форме на бумажном носителе, подписанного Клиентом или его Уполномоченным представителем, либо на основании заявления Клиента, сделанного по телефону **+7 (495) 777-83-01**. Идентификация Клиента при подаче указанного заявления по телефону осуществляется в порядке, определенном в Регламенте для подачи устных сообщений посредством телефонной связи.

4.16. Восстановление пароля Клиента осуществляется одним из следующих способов:
- после идентификации Клиента в соответствии с п.4.15 настоящих Правил, Клиент может получить пароль в виде устного сообщения посредством телефонной связи;
- через Личный кабинет;
- на бумажном носителе при обращении Клиента в Банк.

4.17. Клиент уведомлен о том, что пароль для подключения к системе webQUIK при его восстановлении становится известным администраторам Банка. Клиент ОБЯЗАН осуществить смену пароля при первом соединении с системой webQUIK и до начала совершения операций в системе webQUIK, воспользовавшись соответствующей функцией указанной системы. Возобновление приема поручений от Клиента посредством системы webQUIK после восстановления пароля осуществляется только после смены пароля Клиентом.

5. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИЛОЖЕНИЙ ДЛЯ МОБИЛЬНЫХ УСТРОЙСТВ.

5.1. Клиент заключает с Банком Договор об использовании системы об использовании системы QUIK. Данный Договор предоставляет Клиенту возможность подключения одного из указанных рабочих мест: iQUIK, IQUIK-HD или QUIK-Android. Во время использования Клиентом системы QUIK может действовать только один договор, предоставляющий Клиенту право только 1 (одного) единовременного подключения к серверу Банка посредством мобильного коммуникационного устройства с использованием любого из Приложений для мобильных устройств.

5.2. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические и коммуникационные ресурсы, необходимые для использования Приложений для мобильных устройств.

5.3. Технические требования определены и зафиксированы на сайте ООО «АРКА Текнолоджиз», адрес в сети интернет: http://arqatech.com/ru/products/quik/.

5.4. Клиент самостоятельно получает и устанавливает на своем мобильном устройстве программное обеспечение Приложений для мобильных устройств. Указанное программное обеспечение загружается Клиентом через официальный интернет-ресурс компании Apple - AppStore и/или через официальный интернет-ресурс компании GOOGLE – Google Play.

5.5. Использование ключей доступа, формирование и передача Сообщений посредством Приложений для мобильных устройств осуществляются в порядке, установленном настоящими Правилами для системы ПО QUIK в соответствии со статьей 3 настоящих Правил.

5.6. Для обмена Сообщениями с Банком посредством Приложений для мобильных устройств Клиент использует ключи доступа, сгенерированные и зарегистрированные в Банке в порядке, установленном статьей 3 настоящих Правил.

6. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

6.1. Обслуживание Клиента в системах ПО QUIK и/или webQUIK и/или PocketQUIK прекращается автоматически в случае и с момента прекращения Договора об использовании системы QUIK.

6.2. Если Клиент не выполняет своих обязательств, установленных настоящими Правилами, Регламентом и требованиями ООО «АРКА Текнолоджиз», то Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора об использовании системы QUIK, уведомив об этом Клиента в письменной форме и прекратить его обслуживание с использованием системы QUIK.

6.3. Обслуживание Клиента в системах ПО QUIK и/или webQUIK и/или PocketQUIK прекращается автоматически в случае и с момента прекращения Договора о брокерском обслуживании/Договора об обслуживании ИИС, заключенного в соответствии с Регламентом.

6.4. Клиент вправе подать Заявление на отключение системы удаленного доступа QUIK (Приложение № 4 к настоящим Правилам) и изменить способы доступа к системе QUIK или отказаться от доступа полностью и расторгнуть Договор об использовании системы QUIK путем проставления соответствующих отметок в Заявлении.

6.5. Заявление на отключение системы удаленного доступа QUIK предоставляется в письменном виде - на бумажном носителе, подписанном Клиентом или его уполномоченным представителем и (для юридических лиц) заверенном оттиском печати Клиента или уполномоченного представителя.

7. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк обязуется:

7.1.1. Предоставить Клиенту возможность ознакомления с документацией по работе с системой QUIK/webQUIK/ PocketQUIK на Сайте Банка.

7.1.2. Предоставить Клиенту программное обеспечение, необходимое для работы в системе ПО QUIK за исключением случаев самостоятельной установки Клиентом программного обеспечения, предусмотренных Правилами, при необходимости, предоставить консультации по установке ПО.

7.1.3. Обеспечить по рабочим дням с 10-00 до 19-00 по московскому времени прием электронных документов, передаваемых Клиентом в Банк посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK. Стороны признают временем приема электронного документа к исполнению Банком время регистрации данного электронного документа на сервере Банка по часам сервера.

7.1.4. Обеспечить режим конфиденциальности в отношении электронных документов, переданных Клиентом посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK и находящихся в Банке.

7.1.5. Сообщать Клиенту об обнаружении попыток несанкционированного доступа к системе QUIK/webQUIK/ PocketQUIK, если эти попытки затронули интересы Клиента.

7.1.6. Не менее чем за 24 часа извещать Клиента о планируемых технических изменениях в системе QUIK/webQUIK/ PocketQUIK, прямо или косвенно влияющих на передачу или получение Клиентом электронных документов или иным образом затрагивающих интересы Клиента.

7.1.7. Оказывать помощь в случае сбоев компонентов системы QUIK, установленных на компьютере Клиента.

7.1.8. При обнаружении ошибок в документах или при возникновении сбоев во время передачи электронных документов по каналам связи уведомлять Клиента о возникших проблемах.

7.1.9. Обеспечивать Клиентов консультационной поддержкой по телефонам, номера которых указаны на Сайте Банка по адресу: http://expobank.ru/about/openinfo/investition/brokerage_service/.

7.1.10. Обеспечивать абонентское обслуживание Клиентов в соответствии с Регламентом абонентского обслуживания (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

7.1.11. Осуществлять архивное хранение электронных документов, переданных Клиентом в Банк посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK, в течение пяти лет.

7.1.12. В случае приостановки приема, регистрации и исполнения, а также передачи Клиентам электронных документов посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK на время производства плановых технических работ принять разумные меры для заблаговременного уведомления Клиентов об этом не менее чем за 1 рабочий день до начала работ путем размещения соответствующих сообщений на Сайте Банка по адресу: http://expobank.ru/about/openinfo/investition/info/.

7.1.13. В случае внеплановой приостановки приема, регистрации и исполнения, а также передачи Клиентам электронных документов посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK по техническим причинам и в случае обстоятельств форс-мажора принять меры для незамедлительного уведомления Клиентов путем размещения соответствующих сообщений на Сайте Банка по адресу: http://expobank.ru/about/openinfo/investition/info/.

7.1.14. В случае приостановки приема, регистрации и исполнения, а также передачи Клиенту электронных документов посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK на основании выявленных признаков нарушения безопасности или подозрения на возможный несанкционированный доступ к системе QUIK/webQUIK/ PocketQUIK от имени Клиента принять разумные меры для уведомления Клиента о наличии указанных обстоятельств не позднее одного рабочего дня от даты приостановки.

7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Формировать и передавать в Банк посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK электронные документы в отведенное Банком время.

7.2.2. Получать информацию об исполнении электронных документов, переданных в Банк посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK, и иную информацию, имеющую отношение к обслуживанию с использованием указанных систем.

7.2.3. Отзывать электронные документы, переданные в Банк посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK.Такой отзыв возможен только до момента исполнения соответствующего электронного документа.

7.2.4. Временно заблокировать действующие ключи доступа, используемые в системе QUIK, путем направления соответствующего Запроса на блокировку/разблокировку ключа QUIK (Приложение № 3 к настоящим Правилам). Запрос направляется Клиентом в письменном виде - на бумажном носителе, подписанном Клиентом или его уполномоченным представителем и (для юридических лиц) заверенном оттиском печати Клиента или уполномоченного представителя.

7.2.5. Разблокировать временно заблокированные ключи доступа, используемые в системе QUIK, путем направления соответствующего Запроса на блокировку/разблокировку ключа QUIK (Приложение № 3 к настоящим Правилам). Запрос направляется Клиентом в письменном виде на бумажном носителе, подписанном Клиентом или уполномоченным представителем и (для юридических лиц) заверенном оттиском печати Клиента или уполномоченного представителя.

7.2.6. Получать в Банке и устанавливать новые версии программного обеспечения, необходимого для использования системы QUIK.

7.2.7. Получать консультации специалистов Банка по вопросам использования системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK, установки и настройки программного обеспечения, необходимого для работы в системе QUIK.

7.2.8. Использовать систему QUIK/webQUIK/ PocketQUIK как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

7.3. Клиент обязуется:

7.3.1. Самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие и работоспособность программно-аппаратных средств, получение услуг связи по каналам сети Интернет, необходимых для работы и использования Системы интернет-трейдинга.

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

7.3.3. Клиент 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.

7.3.4. Ознакомиться с настоящими Правилами и Регламентом и неукоснительно соблюдать их.

7.3.5. Не вносить изменений в программное обеспечение, предоставленное Банком. Использовать предоставленное Банком программное обеспечение только для целей, определенных настоящими Правилами.

7.3.6. Обеспечить конфиденциальность паролей (для системы webQUIK) и ключей доступа (для системы QUIK/ PocketQUIK). В случае компрометации секретного ключа и\или пароля Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.

7.3.7. Строго соблюдать требования по подготовке, оформлению и передаче электронных документов по системе QUIK/webQUIK/ PocketQUIK, изложенные в Руководстве пользователя и в иной предоставленной Банком документации по работе с системой QUIK.

7.3.8. Ознакомить своих уполномоченных представителей с настоящими Правилами.

7.3.9. Оплачивать услуги Банка в связи с использованием системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK в порядке, установленном настоящими Правилами.

7.3.10. В случаях, сроки и порядке, предусмотренных Регламентом, а также по требованию Банка доставлять в Банк составленные на бумажных носителях и надлежащим образом оформленные документы, содержащие реквизиты, полностью идентичные реквизитам электронных документов, переданных в Банк посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK.

7.4. Банк имеет право:

7.4.1. Продлить в одностороннем порядке срок подключения Клиента к системе QUIK в случае несоответствия ресурсов, обеспеченных Клиентом, требованиям настоящих Правил до выполнения Клиентом указанных требований.

7.4.2. Производить замену программного обеспечения, необходимого для работы в системе QUIK, путем предоставления Клиенту новых версий. При этом возможно изменение требований к минимально необходимым техническим и коммутационным ресурсам Клиента.

7.4.3. Приостановить прием, регистрацию и исполнение, а также передачу Клиенту электронных документов посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK на время производства плановых технических работ, а также в случае неисполнения Клиентом п. 7.3. настоящих Правил.

7.4.4. В случае выявления признаков нарушения безопасности или подозрения на возможный несанкционированный доступ к системе QUIK/webQUIK/ PocketQUIK от имени Клиента приостановить прием, регистрацию и исполнение, а также передачу Клиенту электронных документов посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK.

7.4.5. В одностороннем порядке изменять Тарифы за обслуживание посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK с предварительным уведомлением об этом Клиента в порядке, установленном Регламентом.

7.4.6. Отказать Клиенту в отзыве ранее переданного Клиентом электронного документа, если на момент поступления требования Клиента об отзыве электронного документа Банком были совершены действия по исполнению указанного электронного документа, исключающие его отзыв.

7.4.7. Ограничить количество зарегистрированных в системе QUIK действующих ключей доступа Клиента, а также уполномоченных представителей Клиента.

7.4.8. В одностороннем порядке аннулировать действующий пароль Клиента в системе webQUIK. В этом случае восстановление доступа к системе осуществляется в соответствии с п. 4.16 – 4.17. настоящих

Правил.

7.4.9. 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 Клиенту с использованием Системы интернет-трейдинга. Получение дополнительной информации о рыночных котировках ценных бумаг в режиме реального времени или с технической задержкой Клиент обеспечивает самостоятельно за счет заключения отдельных договоров с организациями, представляющими данный вид услуг.

7.4.10. Банк может ввести ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту услуг в рамках настоящего Порядка в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

7.5. Ответственность Сторон:

7.5.1. Банк не несет ответственности за ошибки и искажения в электронных документах, отправленных Клиентом, возникшие не по вине Банка.

7.5.2. Банк не несет ответственности за ошибки и искажения в электронных документах, отправленных Банком, возникшие не по вине Банка.

7.5.3. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом из-за несанкционированного доступа к системе QUIK/webQUIK/ PocketQUIK неуполномоченных или третьих лиц, если такой доступ имел место не по вине Банка.

7.5.4. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, в том числе в форме упущенной выгоды Клиента в связи с задержкой или временной невозможностью передачи электронных документов посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK.

7.5.5. Банк не несет ответственности за несоблюдение банковской тайны в отношении содержания электронных документов, переданных посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK, кроме случаев, когда это несоблюдение стало возможным в результате виновных действий Банка.

8. РАСЧЕТЫ МЕЖДУ СТОРОНАМИ

8.1. Вознаграждение за использование системы QUIK, уплачивается Клиентом в размере, установленном действующими на момент оплаты Тарифами Банка.

8.2. Единовременное вознаграждение за предоставление права использования (подключение) соответствующей системы (приложения) начисляется и удерживается Банком за счет денежных средств на брокерском счете Клиента при ее подключении в день приема Заявления на подключение.

8.3. В случае невозможности удержания вознаграждения в срок, указанный в п.8.2. настоящих Правил, по причине отсутствия необходимой суммы денежных средств на брокерском счете Клиента, Банк приостанавливает процедуру подключения до момента оплаты.

9. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ОБНОВЛЕНИЯ ОСТАТКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННЫХ БУМАГ КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ QUIK

9.1. Для Клиентов, работающих через систему QUIK, устанавливаются следующие временные периоды для обновления доступных денежных остатков при пополнении брокерских счетов/ценных бумаг в течение рабочего дня:

- в 10-00 по московскому времени;
- зачисление денежных средств в течение рабочего дня осуществляется в срок, не превышающий 1 (одного) часа 15 минут с момента пополнения брокерского счета.
- не позднее 18-00 по московскому времени

9.2. Денежные средства/ценные бумаги, переведенные после 17.00 по московскому времени, отражаются на счетах Клиента в системе QUIK следующим рабочим днем.

9.3. Период зачисления денежных средств, установленный пунктом 9.1. настоящего Регламента, может быть увеличен в случае наличия технических сбоев со стороны Банка, Московской биржи, банков-корреспондентов, системы QUIK и иных третьих лиц, задействованных в процессе.

10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА ФОРС-МАЖОРА

10.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступающие в силу законодательные акты, правительственные постановления и распоряжения государственных органов, судебные решения, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору об использовании системы QUIK, если в течение 48 часов с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся.

10.2. Действие Договора об использовании системы QUIK приостанавливается на время действия обстоятельств форс-мажора и возобновляется сразу после прекращения их действия.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СИСТЕМЫ QUIK

11.1. Договор об использовании системы QUIK вступает в силу с даты регистрации в Банке Заявления о присоединении.

11.2. Договор об использовании системы QUIK действует в течение срока действия соответствующих неисключительных прав Банка.

11.3. Договор об использовании системы QUIK прекращает свое действие с момента прекращения действия Договора, заключенного в соответствии с Регламентом.

12. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ

12.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, в том числе путем утверждения новой редакции Правил.

12.2. Изменения в Правила вносятся в порядке, установленном Регламентом.

12.3. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Регламентом, не была получена Клиентом.

12.4. Любые изменения Правил с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу использования системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK решаются путем переговоров.

13.2. В случае несогласия Клиента с действиями Банка, связанными с исполнением Банком электронных документов, передаваемых Клиентом посредством системы QUIK/webQUIK/ PocketQUIK, Клиент направляет в Банк письменное заявление с изложением сути претензии. Банк в течение тридцати календарных дней рассматривает заявление Клиента и либо удовлетворяет претензию Клиента, либо направляет Клиенту письменное заключение о необоснованности его претензии.

13.3. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров предмет спора должен быть передан на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы, если Клиент является юридическим лицом, а в случае, если Клиент является физическим лицом, – в Мещанском районном суде города Москвы, для разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СИСТЕМЫ QUIK

14.1. Договор об использовании системы QUIK может быть расторгнут в любое время по инициативе любой из Сторон путем направления второй Стороне уведомления об отказе от исполнения соответствующего договора. Заявление на отключение системы удаленного доступа QUIK (Приложение №4 к настоящим Правилам) направляется Клиентом в письменном виде на бумажном носителе, удостоверенное тем же способом, что и Заявление на подключение. Уведомление Банка направляется Клиенту в письменном виде заказным письмом по почтовому адресу, указанному в Анкете Клиента, а в случае отсутствия такового – по адресу регистрации (местонахождения) либо может быть вручено Клиенту лично под подпись при его визите в Банк либо при доставке уведомления курьером (курьерской службой).

14.2. При направлении Клиентом уведомления (заявления) согласно п. 13.1. Правил соответствующий договор (соглашение) считается прекращенным с момента получения Банком уведомления (заявления) при отсутствии у Клиента невыполненных обязательств, установленных в настоящих Правилах. При вручении (направлении) уведомления Банком соответствующий договор (соглашение) считается прекращенным со дня вручения Клиенту уведомления либо по истечении 10 рабочих дней со дня отправки уведомления в порядке, определенном в п.13.1. Правил. Прекращение договора (соглашения) не освобождает Клиента от исполнения обязательств перед Банком, возникших в период действия договора.

14.3. Прекращение Договора об использования системы QUIK не влечет прекращения других договоров и соглашений между Банком и Клиентом.

15. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

15.1. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязательства по Договору об использовании системы QUIK третьей Стороне без письменного согласия на то другой Стороны.

Приложение 1
к Правилам обслуживания Клиентов
в системе интернет-трейдинга QUIK

Заявление на подключение к системе удаленного доступа QUIK

Номер Договора	
дата Договора	
Уникальный регистрационный номер	

_____

фамилия, имя отчество Клиента (наименование организации)

_____

вид документа, удостоверяющего личность, реквизиты документа (сведения о государственной регистрации)

(далее – Клиент) заявляю о своем согласии на заключение Договора об использовании системы QUIK, заключаемого путем присоединения к настоящим Правилам обслуживания Клиентов в системе интернет-трейдинга QUIK (далее – Правила).

Настоящим прошу предоставить мне доступ к следующим системам QUIK :

	webQUIK
	PocketQUIK

Клиент _____/_____/
подпись

Для служебных отметок Принято к исполнению «___» _____201__г. Время _____час _____мин _____ /_____/ Подпись уполномоченного сотрудника Банка ФИО

Приложение 2
к Правилам обслуживания Клиентов
в системе интернет-трейдинга QUIK

Регламент абонентского обслуживания

1. Абонентское обслуживание оказывается по рабочим дням Российской Федерации, с понедельника по четверг с 5-00 до 18-00, по пятницам с 5-00 до 16-45 по московскому времени.
2. Запросы на абонентское обслуживание и получение консультаций принимаются
   a. по телефону 8-800-500-07-70 доп. 3065,
   b. по электронной почте Dbo_reg@expobank.ru (круглосуточно, без выходных)
3. Запросы, направленные указанными средствами связи, принимаются к рассмотрению

   a. В течение 3 (трёх) часов для критичных проблем (значительная часть функций ПО не выполняется, либо ПО полностью неработоспособно), если запрос направлен с 5-00 до 18-00 (по пятницам до 16-45) московского времени в рабочие дни;

   b. В случае, если запрос направлен после 18-00 (по пятницам до 16-45) московского времени в рабочие дни либо в иное нерабочее время, он будет принят к рассмотрению в течение первых двух часов следующего рабочего дняв течение 2 (Двух) рабочих дней для некритичных проблем (снижение производительности ПО, неработоспособность одной или нескольких функций ПО, консультации по установке и настройкам ПО).

4. В эти же сроки Клиенту направляется информация о характере и плановых сроках решения проблем.

Приложение 3
к Правилам обслуживания Клиентов
в системе интернет-трейдинга QUIK

Запрос на блокировку/разблокировку ключа QUIK

Номер Договора	
дата Договора	
Уникальный регистрационный номер	

_____

фамилия, имя отчество Клиента (наименование организации)

_____

вид документа, удостоверяющего личность, реквизиты документа (сведения о государственной регистрации)

(далее – Клиент) прошу осуществить блокировку/разблокировку ключей:

сформированных и используемых в соответствии с Правилами.

Клиент _____/_____/
подпись

Для служебных отметок Принято к исполнению «___» _____201__г. Время _____час _____мин _____ /_____/ Подпись уполномоченного сотрудника Банка ФИО

Приложение 4
к Правилам обслуживания Клиентов
в системе интернет-трейдинга QUIK

Заявления на отключение системы удаленного доступа QUIK

Номер Договора	
дата Договора	
Уникальный регистрационный номер	

фамилия, имя отчество Клиента (наименование организации)

вид документа, удостоверяющего личность, реквизиты документа (сведения о государственной регистрации)

(далее – Клиент)

Настоящим прошу отключить мне доступ к следующим системам QUIK:

	ПО QUIK
	webQUIK
	PocketQUIK

	и заявляю о своем согласии на расторжение Договора об использовании системы QUIK, заключенного путем присоединения к настоящим Правилам.

Клиент _____/_____/
подпись

Для служебных отметок
Принято к исполнению «___» _____201__г. Время _____час _____мин

_____ /_____/
Подпись уполномоченного сотрудника Банка ФИО

Приложение № 36
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ

на включение в категорию/исключение из категории клиентов при совершении Необеспеченных сделок

Номер Договора	
дата Договора	
Уникальный регистрационный номер	

_____

фамилия, имя отчество Клиента (наименование организации)

_____

вид документа, удостоверяющего личность, реквизиты документа (сведения о государственной регистрации)

(далее – Клиент)

	Настоящим прошу предоставить мне доступ на совершение необеспеченных сделок с использованием системы интернет-трейдинга QUIK и присвоить следующую категорию:
Применимо для клиентов – физических лиц	
	КСУР
	КПУР*
Применимо для клиентов – юридических лиц	
	КОУР

*документы о подтверждении соответствия требованиям для присвоения КПУР прилагаю на ____ листах.
При подаче Заявления на включение в категорию, я выражаю свое согласие на проведение Банком проверки данных, и/или получение основной части моей кредитной истории через БКИ.

Подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок. Все необходимые разъяснения мною получены.

	Настоящим прошу исключить меня из категорий клиента и отключить мне доступ на совершение необеспеченных сделок с использованием системы интернет-трейдинга QUIK.

Клиент _____/_____/
подпись

Для служебных отметок
Принято к исполнению «___» _____201__г. Время _____час _____мин

_____ /_____/
Подпись уполномоченного сотрудника Банка ФИО

Приложение № 37
к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

УВЕДОМЛЕНИЕ

на включение в категорию/исключение из категории клиентов при совершении Необеспеченных сделок

“__”_____20__ г.

Уважаемый Клиент!

_____

ФИО Клиента/полное наименование организации

_____

вид документа, удостоверяющего личность, реквизиты документа /сведения о государственной регистрации

Идентификационные данные:

Номер Договора	
дата Договора	
Уникальный регистрационный номер	

АО «Экспобанк» уведомляет Вас о

	Предоставлении доступа на совершение необеспеченных сделок с использованием системы интернет-трейдинга QUIK и присвоении следующей категории: КСУР /КПУР/ КОУР
	Отмене доступа на совершение необеспеченных сделок с использованием системы интернет-трейдинга QUIK и исключении из следующей категории: КСУР /КПУР/ КОУР

Должность уполномоченного сотрудника Банка _____/_____/
подпись ФИО

Приложение № 38

к Регламенту брокерского
обслуживания АО «Экспобанк»

Правила электронного обмена документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest»

1. Термины и определения

Авторизация – процедура, в результате которой подтверждаются полномочия Клиента на получение доступа к Мобильному приложению «EXPO invest». Авторизация является результатом успешной проверки программными средствами Банка введенного Клиентом Логина Клиента (идентификатора) на соответствие Логинам, зарегистрированным в Банке, а также проверки принадлежности Клиенту введенного Клиентом Логина путем проверки введенного Пароля, в т.ч., Первичного пароля.

После первого входа и Авторизации в Мобильном приложении «EXPO invest» последующая Авторизация может осуществляться по Коду доступа / технологии доступа к мобильному устройству с помощью отпечатка пальца человека (далее – Touch ID) / технологии доступа к мобильному устройству, основанной на распознавании лица человека (далее – Face ID). В указанных целях Клиент может задать короткий код доступа, состоящий из комбинации 4 цифр (далее и по тексту выше – Код доступа), а также настроить вход по отпечатку пальца или Face ID, при поддержании таких технических возможностей на мобильном устройстве Клиента.

Любые действия, совершенные в Мобильном приложении «EXPO invest» авторизованным Клиентом, в т.ч., с использованием Кода доступа, входа по отпечатку пальца, входа по Face ID, считаются выполненными Клиентом лично.

Аутентификационные данные – Логин и Пароль, в т.ч., Первичный пароль/Код доступа/Touch ID/Face ID, используемые для целей удостоверения правомочности доступа Клиента к Мобильному приложению «EXPO invest», установления (удостоверения) личности Клиента/Представителя Клиента.

Банк – Акционерное общество «Экспобанк» ((107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.29, стр.2, ИНН 7708397772, ОГРН 1217700369083), которое в рамках настоящих Правил является оператором Информационной системы «EXPO invest».

Зарегистрированный номер телефона – номер мобильного телефона, принадлежащий Клиенту, и указанный Клиентом в заявлении о присоединении к Регламенту.

Заявление (оферта) – письменное волеизъявление Клиента о присоединении к настоящим Правилам с предложением заключить Соглашение с Банком, оформляемое Клинтом по форме заявления о присоединении к Регламенту.

Заявка на доступ[6] - письменное волеизъявление Клиента о присоединении к настоящим Правилам с предложением заключить Соглашение с Банком и о предоставлении доступа к Мобильному приложению «EXPO invest», составляемое Клиентом, по форме Приложения 1 или 2 к настоящим Правилам (Приложение 1 для Клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей, Приложение 2 для Клиентов – юридических лиц), присоединившегося к Регламенту, представляемое в Банк в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

Информационная система «EXPO invest» – комплекс, состоящий из коммуникационного оборудования и программного обеспечения (Мобильное приложение «EXPO invest» и Web-интерфейс «EXPO invest»).

Клиент – юридическое лицо, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, присоединившееся или намеревающееся присоединиться к Регламенту брокерского обслуживания АО «Экспобанк» и заключившее, или намеревающееся заключить Соглашение.

Ключ ПЭП – уникальная последовательность символов в виде цифр, предназначенная для создания Клиентом в **Мобильном приложении «EXPO invest» электронной подписи**.

Ключом ПЭП в целях, предусмотренных Соглашением, является Пароль.

Ключ проверки ПЭП - запись в базе данных информационной системы Банка, представляющая собой уникальную последовательность символов из комбинации Логина и Пароля, предназначенная для проверки подлинности электронной подписи Клиента.

Логин – уникальный набор символов, используемый в целях Авторизации.

Мобильное приложение «EXPO invest» – программное обеспечение для устройств, работающих под управлением операционной системы iOS или Android, правообладателем которого является Банк, позволяющее Клиенту посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» дистанционно осуществлять действия, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, в т.ч., осуществлять прием / передачу ЭД/ЭС.

---

[6] Оформляется Клиентами, присоединившимися к Регламенту брокерского обслуживания АО «Экспобанк», но не заключившими Соглашение с Банком

Мобильное приложение должно быть установлено Клиентом из официального магазина приложений Google Play (для Android), Apple Store (для iOS).
Офис обслуживания - структурное подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов.
Пароль – уникальная последовательность символов, представляющая Ключ ПЭП в смысле, придаваемом данному термину п. 5 ст. 2 Федерального закона РФ от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и, используемая в целях Авторизации.
Первичный пароль - уникальная последовательность символов, предоставляемая Клиенту Банком и используемая Клиентом в качестве Пароля во время первого входа в Мобильное приложение «EXPO invest», либо во время последующих входов в случае восстановления доступа к приложению. При первом входе в Мобильное приложение «EXPO invest» Клиент обязан самостоятельно осуществить смену Первичного пароля, направленного Банком, на Пароль, которым Клиент будет пользоваться в дальнейшем для входа в Мобильное приложение «EXPO invest».
Поручение - распоряжение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, паями, сделки с ПФИ, или операции с денежными средствами в интересах Клиента. Поручения Клиента составляются по форме соответствующего приложения к Регламенту.
Простая электронная подпись (ПЭП) - электронная подпись, которая подтверждает факт формирования Электронной подписи определенным лицом. В рамках Соглашения Клиентом используется простая электронная подпись, которая представляет собой Пароль.
Правила - настоящие Правила электронного обмена документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest».
Регламент - Регламент брокерского обслуживания АО «Экспобанк».
Сайт – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.expobank.ru.
Соглашение – соглашение об электронном обмене документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest». Соглашение включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Заявление (оферту), Заявку на доступ и настоящие Правила.
Стороны – Банк и Клиент.
Федеральный закон N 63-ФЗ - Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".
Федеральный закон N 149-ФЗ - Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации".
Электронный документ (ЭД) – документ, подписанный ЭП, в котором информация представлена в электронной форме. Электронный документ может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.
Электронное сообщение (**ЭС**) – информация в электронной форме, переданная или полученная с использованием Информационной системы «EXPO invest», подписанная ЭП**.**
Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

2. Основные положения. Порядок присоединения к Правилам.

2.1. Настоящие Правила определяют, в т.ч.:

– условия и порядок организации и осуществления электронного и информационного взаимодействия Клиентов с Банком, в т.ч., электронного документооборота между Сторонами, включая порядок обмена ЭД/ЭС;

– порядок присоединения Клиентов к настоящим Правилам и заключения Соглашения;

– порядок получения доступа к Мобильному приложению «EXPO invest» и использования функциональных возможностей Мобильного приложения «EXPO invest», а также права, обязанности и ответственность Сторон, возникающие в этой связи.

2.2. Настоящие Правила утверждаются Банком и не являются публичной офертой / публичным договором.
2.3. Текст Правил размещается на Сайте Банка www.expobank.ru и на информационных стендах в Офисах обслуживания Банка.
2.4. Настоящие Правила являются договором присоединения в соответствии со статьей 428 ГК РФ. Заключение Соглашения осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со статьей 428 ГК РФ, на основании Заявления (оферты) /Заявки на доступ Клиента о присоединении к Правилам. Подписанием Заявления (оферты)/Заявки на доступ Клиент подтверждает, что ознакомлен с настоящими Правилами и выражает безусловное согласие на присоединение к ним в целом, в т.ч., безусловное принятие всех их условий.

2.5. Заключение Соглашения с Клиентами, являющимися физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляется одним из следующих способов:
2.5.1. В Офисе обслуживания Банка при личном обращении Клиента путем подписания Клиентом в двух

экземплярах Заявки на доступ по форме Приложения 1 к настоящим Правилам[7].
Банк принимает Заявку на доступ путем проставления соответствующей отметки на каждом экземпляре подписанной Клиентом Заявки на доступ и в случае согласия заключить Соглашение акцептует представленную Клиентом Заявки на доступ путем:
- направления Логина на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в заявлении о присоединении к Регламенту.
- направления на Зарегистрированный номер Первичного пароля.
Соглашение считается заключенным с даты акцепта Банком Заявки на доступ Клиента.

2.5.2. Путем присоединения Клиента к Правилам и выражения письменного волеизъявления на заключение Соглашения в заявлении о присоединении к Регламенту.
Банк в случае согласия заключить Соглашение акцептует Заявление (оферту) Клиента путем:
- направления Логина на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Заявлении (оферте).
- направления на Зарегистрированный номер Первичного пароля.
Соглашение считается заключенным с даты акцепта Банком Заявления (оферты) Клиента.

2.5.3. Клиент, также вправе присоединиться к Правилам и выразить свое письменное волеизъявление на заключение Соглашения путем направления в Банк с адреса электронной почты Клиента, указанного в заявлении о присоединении к Регламенту, на адрес электронной почты Банка 911@expobank.ru Заявки на доступ, составленной по форме Приложения 1 к настоящим Правилам. При этом, указанная Заявка на доступ может быть направлена Клиентом, как в виде прикрепленного файла (вложенного файла в сообщение электронной почты), так и виде заполненного текста в теле письма электронной почты**.**
Заявка на доступ считается полученной Банком в день ее направления на адрес электронной почты Банка 911@expobank.ru.
Банк в случае согласия заключить Соглашение акцептует направленную Клиентом **З**аявку на доступ путем:
- направления Логина на адрес электронной почты Клиента, с которого поступила Заявка на доступ и который совпадает с адресом электронной почты Клиента, указанным в заявлении о присоединении к Регламенту.
- направления на Зарегистрированный номер Первичного пароля.
Соглашение считается заключенным с даты акцепта Банком Заявки на доступ Клиента.
При заключении Соглашения таким способом Клиент, выразивший волю на заключение Соглашения, считается однозначно и достоверно определенным (идентифицированным / аутентифицированным) Банком. Письменная форма сделки считается соблюденной.

2.5.4. Заключение Соглашения также может осуществляться следующими способами (при наличии технических возможностей у Банка):
– путем подписания Клиентом Заявки на доступ, составленной по форме Приложения 1 к Правилам, квалифицированной электронной подписью Клиента и направлении ее на адрес электронной почты Банка 911@expobank.ru. Заявка на доступ считается полученной Банком в день ее направления на указанный в настоящем пункте адрес электронной почты Банка.
Банк в случае согласия заключить Соглашение акцептует направленную Клиентом **З**аявку на доступ в порядке, предусмотренном п.2.5.3. Правил;
- при наличии действующего договора дистанционного банковского обслуживания физических лиц, заключенного между Сторонами, Клиент может посредством Интернет-Банка «EXPO-online», направить в Банк Заявку на доступ, составленную в виде электронного документа (по форме Приложения 1 к Правилам), подписанного простой электронной подписью Клиента.
Банк в случае согласия заключить Соглашение акцептует направленную Клиентом **З**аявку на доступ в порядке, предусмотренном п.2.5.3. Правил.
- при наличии действующего договора об электронном обмене документами с использованием информационной системы PayControl, заключенного между Сторонами, Клиент может посредством информационной системы PayControl направить в Банк Заявку на доступ, составленную в виде электронного документа (по форме Приложения 1 к Правилам), подписанного неквалифицированной электронной подписью Клиента.
Банк в случае согласия заключить Соглашение акцептует направленную Клиентом **З**аявку на доступ в порядке, предусмотренном п.2.5.3. Правил.

2.5.5. Клиент, заключивший Соглашение с Банком, также может запросить Логин через интерфейс Мобильного приложения «EXPO invest». В указанном случае Логин, направленный Банком ранее в порядке, предусмотренном Правилами, отобразится на экране в Мобильном приложении «EXPO invest» Клиента.
В случае неиспользования Клиентом Первичного пароля, направленного Банком Клиенту на Зарегистрированный номер, Первичный пароль также может быть запрошен Клиентом у Банка через интерфейс Мобильного приложения «EXPO invest». В указанном случае Банк направит Клиенту новый Первичный пароль на Зарегистрированный номер.

[7] Оформляется Клиентами, присоединившимися к Регламенту брокерского обслуживания АО «Экспобанк», но не заключившими Соглашение с Банком.

2.6. Заключение Соглашения с Клиентами, являющимися юридическими лицами, осуществляется при соблюдении следующих условий:

2.6.1. Банк предоставляет доступ Клиенту – юридическому лицу к Мобильному приложению «EXPO invest» с возможностью его использования исключительно физическим лицом, имеющим право действовать от имени Клиента **–** юридического лица без доверенности **(**единоличному исполнительному органу юридического лица) (далее – Представитель Клиента)**.**

2.6.2. Заключение Соглашения с Клиентами, являющимися юридическими лицами, осуществляется одним из следующих способов:

2.6.2.1. В Офисе обслуживания Банка при обращении Представителя Клиента, путем подписания Представителем Клиента в двух экземплярах Заявки на доступ, составленной по форме Приложения 2 к Правилам.

Банк принимает Заявку на доступ путем проставления соответствующей отметки на каждом экземпляре подписанной Клиентом Заявки на доступ и в случае согласия заключить Соглашение акцептует направленную Клиентом Заявку на доступ путем:

- направления Логина на адрес электронной почты Клиента, указанный в заявлении о присоединении к Регламенту.
- направления на Зарегистрированный номер Пароля.

Соглашение считается заключенным с даты акцепта Банком Заявки на доступ Клиента.

2.6.3. Путем присоединения Клиента к Правилам и выражения письменного волеизъявления на заключение Соглашения в заявлении о присоединении к Регламенту.

Банк в случае согласия заключить Соглашение акцептует Заявление (оферту) Клиента путем:

- направления Логина на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Заявлении (оферте).
- направления на Зарегистрированный номер Первичного пароля.

Соглашение считается заключенным с даты акцепта Банком Заявления (оферты) Клиента.

2.6.4. Заключение Соглашения также может осуществляться следующими способами (при наличии технических возможностей у Банка):

– путем подписания Клиентом Заявки на доступ, составленной по форме Приложения 2 к Правилам, квалифицированной электронной подписью Клиента и при условии указания в сертификате ключа проверки электронной подписи в качестве владельца сертификата ключа проверки электронной подписи наряду с указанием наименования Клиента Представителя Клиента и направлении ее на адрес электронной почты Банка 911@expobank.ru. Заявка на доступ считается полученной Банком в день ее направления на указанный в настоящем пункте адрес электронной почты Банка.

Банк в случае согласия заключить Соглашение акцептует направленную Клиентом Заявку на доступ в порядке, предусмотренном п.2.6.3. Правил.

- при наличии действующего договора об электронном обмене документами в Системе «Банк-Клиент», заключенного между Сторонами, Клиент может посредством системы «Банк-Клиент», направить в Банк Заявку на доступ, составленную в виде электронного документа (по форме Приложения 2 к Правилам), подписанного неквалифицированной электронной подписью при условии указания в сертификате ключа проверки электронной подписи в качестве владельца сертификата ключа проверки электронной подписи наряду с указанием наименования Клиента Представителя Клиента / простой электронной подписью Клиента при условии, что владельцем логина и пароля в системе «Банк-Клиент» является Представитель Клиента.

Банк в случае согласия заключить Соглашение акцептует направленную Клиентом Заявку на доступ в порядке, предусмотренном п.2.6.3. Правил.

- при наличии действующего договора об электронном обмене документами с использованием информационной системы PayControl, заключенного между Сторонами, Клиент может посредством информационной системы PayControl, направить в Банк Заявку на доступ, составленную в виде электронного документа (по форме Приложения 2 к Правилам), подписанного неквалифицированной электронной подписью Клиента при условии указания в сертификате ключа проверки электронной подписи в качестве владельца сертификата ключа проверки электронной подписи наряду с указанием наименования Клиента Представителя Клиента.

Банк в случае согласия заключить Соглашение акцептует направленную Клиентом **З**аявку на доступ в порядке, предусмотренном п.2.6.3. Правил.

2.6.5. Клиент, заключивший Соглашение с Банком, также может запросить Логин через интерфейс Мобильного приложения «EXPO invest». В указанном случае Логин направленный Банком ранее в порядке, предусмотренном Правилами, отобразится на экране в Мобильном приложении «EXPO invest» Клиента.

В случае неиспользования Клиентом Первичного пароля, направленного Банком Клиенту на Зарегистрированный номер, Пароль также может быть запрошен Клиентом у Банка через интерфейс Мобильного приложения «EXPO invest». В указанном случае Банк направит Клиенту новый Первичный пароль на Зарегистрированный номер.

2.7. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент обязуется их выполнять, а также признает, что в Мобильном приложении «EXPO invest» Клиентом используется ПЭП, в связи, с чем:
- получение Банком ЭД/ЭС, подписанного ПЭП Клиента, юридически эквивалентно получению документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента/Представителя Клиента, подписавшего ЭД/ЭС;
- все ЭД/ЭС, подписанные ПЭП, направленные Клиентом и полученные Банком посредством Мобильного приложения «EXPO invest», являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Клиента, и являются основанием для совершения юридически значимых действий Банком;
- юридически значимые действия, совершенные Банком на основании ЭД/ЭС, принятых от Клиента посредством Мобильного приложения «EXPO invest»**,** подписанные ПЭП, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям действий, совершенных на основании документов, направленных Клиентом Банку на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Клиента/Представителя Клиента, и не могут быть оспорены Клиентом, в т.ч., на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.
Клиент, используя ПЭП в качестве средства подписания ЭД/ЭС, принимает на себя все дополнительные риски, ответственность за которые Банк не несет.
2.8. Присоединяясь к Правилам, Клиент подтверждает, что Правила ему понятны и не содержат условий явно обременительных для него.
2.9. Клиент соглашается с тем, что внесение изменений (дополнений) в настоящие Правила, включая приложения к ним, осуществляется Банком в одностороннем внесудебном порядке.
2.10. Информирование Клиента о внесении изменений (дополнений) в Правила осуществляется Банком путем публикации обновленных Правил на Сайте и на информационных стендах в Офисах обслуживания. Банк вправе дополнительно уведомить Клиентов о внесении изменений (дополнений) в Правила иными способами, в т.ч., предусмотренными Регламентом.
2.11. Все изменения (дополнения), вносимые Банком в настоящие Правила, вступают в силу и становятся обязательными для Клиентов (в том числе присоединившихся к Правилам, ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу) по истечении 5 (пяти) рабочих дней после дня публикации обновленных Правил на Сайте.
2.12. Банк предоставляет Клиентам доступ к функциональным возможностям Мобильного приложения «EXPO invest» после заключения Соглашения и успешной Авторизации.
2.13. Любые приложения к Правилам являются их неотъемлемой частью.
2.14. Стороны осуществляют электронный обмен документами в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом N 63-ФЗ, Федеральным законом N 149-ФЗ, иными законами и нормативными правовыми актами, а также настоящими Правилами.
2.15. Присоединяясь к Правилам, Клиент подтверждает и соглашается, что он уведомлен о существовании рисков, связанных, в т.ч., с использованием или невозможностью использования Мобильного приложения «EXPO invest» в определенный момент времени.
2.16. На основании Соглашения с использованием Мобильного приложения «EXPO invest» и при условии наличия технической возможности в Мобильном приложении «EXPO invest», а также возможности подписания ЭД/ЭС ПЭП и обмена Сторонами ЭД/ЭС, предусмотренной Регламентом, осуществляется:
- подписание Клиентом ПЭП Поручений Клиента по совершению следующих сделок:
  - сделки купли-продажи ценных бумаг на организованной торговой площадке ПАО «Московская Биржа»;
  - сделки купли-продажи валюты на организованной торговой площадке ПАО «Московская Биржа»;
  - сделки купли-продажи Валютных инструментов на организованной торговой площадке ПАО «Московская Биржа»;
  - сделки купли-продажи ценных бумаг на организованной торговой площадке ПАО «Санкт-Петербургская биржа»;
  - оформление Поручения на перевод денежных средств в рублях и иностранной валюте между Брокерскими счетами;
  - оформление Поручения на перечисление денежных средств в рублях и иностранной валюте на реквизиты, указанные Клиентом в приложении.

2.17. Поручения, указанные в пункте 2.16. настоящих Правил могут быть отменены Клиентом только в том случае, если к моменту отмены Поручения не были исполнены. Поручения могут быть отменены Клиентом путем нажатия кнопки отмены заявки в приложении.
2.18. Перечень и форматы ЭД/ЭС, составляемых и используемых в Мобильном приложении «EXPO invest» при обмене ЭД/ЭС, а также особенности обмена такими ЭД определяются Сторонами в настоящих Правилах и/или Регламенте.
2.19. Организация электронного обмена документами между Сторонами не отменяет использование иных способов изготовления, подписания, заверения и обмена документами между Сторонами в рамках соответствующих обязательств Сторон, не урегулированных данными Правилами.

3. Права и обязанности Сторон.

3.1. Банк вправе:

3.1.1. В одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в Правила, а также прекращать действие Правил.

3.1.2. При возникновении в Мобильном приложении «EXPO invest» сбоев, а также ситуаций, признаваемых чрезвычайными в соответствии с Правилами, принимать меры, направленные на их преодоление, а также требовать от Клиентов совершения действий или воздержания от совершения действий в связи с осуществлением мер, предпринимаемых в соответствии с Правилами для преодоления сбоев, чрезвычайных ситуаций.

3.1.3. Приостановить и/или прекратить доступ Клиента к использованию Мобильного приложения «EXPO invest»**:**

- в случае нарушения Клиентом условий Соглашения, в т.ч., настоящих Правил;
- при наличии угрозы несанкционированного доступа к Мобильному приложению «EXPO invest» Клиента;
- в случае ненадлежащего функционирования, в т.ч., в результате технического сбоя/возникновения ситуации, которая может привести к ненадлежащему функционированию Мобильного приложения «EXPO invest», в т.ч., к техническому сбою;
- в случае недостатков в работе сетевых систем и ограничений, а также сбоев в работе Мобильного приложения «EXPO invest», которые привели к нерегламентированным и непредвиденным временным отключениям от информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и не позволили полноценно функционировать Мобильному приложению «EXPO invest»;
- в случае проведения планового профилактического обслуживания Мобильного приложения «EXPO invest», в т.ч., в связи установкой обновлений;
- в случае введения чрезвычайного или военного положения, наступления иных обстоятельств природного и (или) техногенного характера (обстоятельств непреодолимой силы), пандемии, эпидемии и т.д.
- в случае компрометации Аутентификационных данных Клиента;
- в случае изменения/прекращения полномочий Представителя Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных Правилами, Регламентом, а также действующим законодательством.

3.1.4. Отказать Клиенту в заключении Соглашения без объяснения причин.

3.1.5. Отказаться от исполнения обязанностей по Соглашению (прекратить доступ Клиенту к Мобильному приложению «EXPO invest») и расторгнуть Соглашение в любое время в одностороннем внесудебном порядке.

3.1.6. Отказать Клиенту в электронном обмене документами, в т.ч., в приеме ЭД/ЭС, в случае наличия у Банка подозрения в попытке несанкционированного доступа от имени Клиента к Мобильному приложению «EXPO invest».

3.1.7. Осуществлять обработку персональных данных Клиента, Представителя Клиента, а также привлекать для обработки персональных данных Клиента, Представителя Клиента, третьих лиц с целью исполнения Договора в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

3.1.8. Осуществлять иные права в соответствии с Правилами.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Предоставить Клиенту доступ к Мобильному приложению «EXPO invest» после заключения Соглашения и успешной Авторизации, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.2.2. Уведомлять Клиента о внесении изменений, дополнений в настоящие Правила, в порядке и на условиях, установленных Правилами.

3.2.3. Соблюдать режим конфиденциальности информации, которая становится доступной Банку в связи с выполнением им своих функций в соответствии с Правилами.

3.3. Клиент вправе:

3.3.1. Использовать Мобильное приложение «EXPO invest» для обмена ЭД/ЭС в соответствии с настоящими Правилами ЭДО.

3.4. Клиент обязуется:

3.4.1. Предоставлять по требованию Банка документы и сведения, необходимые для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.4.2. Сохранять конфиденциальность Аутентификационных данных;

3.4.3. Не сообщать и не раскрывать третьим лицам Аутентификационные данные.

3.4.4. Немедленно уведомить Банк обо всех случаях доступа или предполагаемой возможности доступа третьих лиц к Аутентификационным данным, в т.ч., при наличии подозрений, что они используются третьими лицами.

3.4.5. В случае компрометации Аутентификационных данных, в т.ч., Логина и/или Пароля, включая Первичный пароль, и/или Кода доступа для доступа к Мобильному приложению «EXPO invest»**,** незамедлительно уведомить Банк о такой компрометации, обратившись в службу поддержки Банка по телефону 8 800 500 07 70 и путем направления уведомления на адрес электронной почты Банка 911@expobank.ru.

Под компрометацией в целях, предусмотренных настоящими Правилами, понимается, в т.ч.:

– утрата Аутентификационных данных Клиента;

– утрата любого устройства, в т.ч., мобильного телефона/смартфона, персонального компьютера, ноутбука и т.д., на / в котором оказались сохраненными и свободными к доступу третьим лицам Аутентификационные данные Клиента;

– обнаружение факта использования Мобильного приложения «EXPO invest» без согласия Клиента;

– увольнение Представителя Клиента, имевшего доступ к Мобильному приложению «EXPO invest»**;**

– изменение/прекращение полномочий Представителя Клиента;

– нарушение конфиденциальности Аутентификационных данных Клиента, констатация их владельцем обстоятельств, или наступление обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Аутентификационнх данных Клиента;

– иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа к Аутентификационным данным Клиента третьих лиц.

3.4.6. Обеспечить конфиденциальность, а также хранение Аутентификационных данных Клиента способом, исключающим доступ к ним третьих лиц, а также немедленно уведомлять Банк о подозрении, что Аутентификационные данные Клиента могут быть использованы третьими лицами.

3.4.7. Использовать Аутентификационные данные Клиента исключительно самим Клиентом/ Представителем Клиента.

3.4.8. Обеспечить непрерывное функционирование на устройстве, с которого осуществляется вход в Мобильное приложение «EXPO invest»**,** средств антивирусной защиты. Обеспечить своевременное обновление операционной системы, антивирусного программного обеспечения, а также антивирусных баз данных. Осуществлять автоматическую периодическую (не реже одного раза в неделю) проверку такого устройства на наличие вирусов, при обнаружении вирусов, вредоносных программ и т. п. немедленно их удалять.

3.4.9. Регулярно обращаться на Сайт Банка и знакомиться с актуальными версиями Правил.

3.4.10. Соблюдать требования по обеспечению информационной безопасности.

3.4.11. Незамедлительно информировать о любых возможных негативных последствиях, которые возникли или могут возникнуть в связи с исполнениями обязательств по Соглашению.

3.4.12. Выполнять иные обязанности перед Банком, возникающие в соответствии с Правилами.

4. Ответственность Сторон

4.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ни одна из Сторон не отвечает за неполученные доходы (упущенную выгоду), которые бы получила другая Сторона.

4.2. Клиент несет ответственность за корректность составления ЭД/ЭС, а также за конфиденциальность и сохранность любых данных, в т.ч., Аутентификационных данных Клиента.

4.3. Клиент несет ответственность за действия Представителя Клиента, а также иных лиц, получивших или имеющих доступ (независимо от того, был ли этот доступ прямо санкционирован Клиентом или произошел по его вине) к Мобильному приложению «EXPO invest»**,** Аутентификационным данным Клиента и иным средствам/устройствам, как за свои собственные.

4.4. Ответственность за совершение любых действий в Мобильном приложении «EXPO invest»**,** в том числе, подписание Клиентом/Представителем Клиента ПЭП ЭД/ЭС, несет Клиент.

4.5. Клиент несет ответственность за любые убытки, которые могут возникнуть у Банка в результате исполнения ЭД/ЭС, подписанного неуполномоченным лицом.

4.6. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственность за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с нарушением в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

4.7. Банк не несет ответственность:

4.7.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение ЭД/ЭС Клиента, если это явилось следствием неисправности линии связи, не позволяющей уверенно и качественно принимать Банком ЭД/ЭС Клиента.

4.7.2. За возможные искажения, ошибки, опечатки в ЭД/ЭС и иных сообщениях Клиента.

4.7.3. За убытки, понесенные Клиентом из-за несанкционированного использования программного обеспечения, Аутентификационных данных Клиента или Зарегистрированного номера телефона, если это стало возможным, в т.ч., вследствие небрежности, умысла Клиента или необеспечения/ненадлежащего обеспечения конфиденциальности Аутентификационных данных Клиента, а также вследствие разглашения/передачи Аутентификационных данных Клиента/ Зарегистрированного номера телефона третьим лицам.
4.7.4. За любые последствия, в т.ч., за убытки, понесенные Клиентом в случае использования номера мобильного телефона, в качестве Зарегистрированного номера телефона, а также адреса электронной почты (e-mail), в т.ч., указанных Клиентом в заявлениии о присоединении к Регламенту, владельцем (абонентом) которых Клиент не является, а также в случае доступа третьих лиц к электронной почте и/или Зарегистрированному номеру телефона, указанному Клиентом.
4.7.5. За последствия исполнения ЭД/ЭС, созданных/подписанных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда Банк не мог установить факта подписания ЭД/ЭС неуполномоченным лицом.
4.7.6. За любые финансовые потери Клиента, понесенные им в связи с нарушением и/или ненадлежащим исполнением требований по защите мобильных устройств, персональных компьютеров и прочих устройств от вредоносных программ.

5. Обстоятельства непреодолимой силы

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Соглашению, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Соглашения, или в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.
5.2. Сторона, которая не в состоянии выполнить обязательства по Соглашению в силу наступления обстоятельств непреодолимой силы, обязана незамедлительно сообщить другой Стороне о начале, изменении масштаба, характера и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению договорных обязательств.
5.3. Не уведомление или несвоевременное уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права на освобождение от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору по причине указанных обстоятельств. Факт наступления и прекращения обстоятельств непреодолимой силы документально подтверждается соответствующими государственными организациями.
5.4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Соглашению отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.
5.5. Обязанность доказывать существование обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне, которая ссылается на их действие.

6. Конфиденциальность

6.1. Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность любой информации, ставшей известной Стороне в ходе электронного обмена документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest». Раскрытие или предоставление такой информации третьим лицам допускается только по предварительному письменному согласию Стороны, предоставившей такую информацию, за исключением случаев, когда ее раскрытие или предоставление осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами или Регламентом.
6.2. Заключая Соглашение, Клиент подтверждает, что предпринял все необходимые меры для обеспечения соблюдения прав лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставленных (сообщенных) в целях, предусмотренных Правилами, и при совершении действий в Мобильном приложении «EXPO invest», в том числе: уведомил указанных лиц об обработке их персональных данных, о целях и основаниях такой обработки, а также получил согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных; предоставил указанным лицам информацию об операторе, осуществляющем обработку персональных данных.

7. Урегулирование разногласий

7.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Соглашение, Стороны будут стремиться разрешать путем переговоров.
7.2. При неурегулировании спора Стороны передают спор на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы, а в случае рассмотрения спора в суде общей юрисдикции в Мещанский районный суд г. Москвы.

8. Действие Соглашения

8.1. Соглашение вступает в силу с даты акцепта Банком Заявления (оферты)/Заявки на доступ Клиента в порядке, предусмотренном Правилами, и действует в течение неопределенного срока.
8.2. Клиент вправе расторгнуть Соглашение в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом Банк, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения.
8.3. Банк вправе отказаться от исполнения обязанностей по Соглашению (прекратить доступ любого Клиента к Мобильному приложению «EXPO invest» и расторгнуть Соглашение в любое время в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом Клиента, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дня до предполагаемой даты отказа (прекращения доступа)/расторжения Соглашение любым из следующих способов:
- путем направления уведомления посредством Мобильного приложения «EXPO invest»;
- путем направления уведомления посредством Интернет-банка «EXPO-online»/по Системе «Банк-Клиент» (при наличии между Сторонами заключенного договора дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Интернет-банка «EXPO-online»/ договора об электронном обмене документами в Системе «Банк-Клиент»);
- путем направления уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанный в заявлении о присоединении к Регламенту;
- путем направления уведомления по почте на адрес Клиента, указанный в заявлении о присоединении к Регламенту**.**

9. Реквизиты оператора Информационной системы «EXPO invest»

АО «Экспобанк»,
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр.2.
ИНН 7708397772, КПП 770801001,
ОГРН 1217700369083, ОКПО 51127297,
ОКВЭД 64.19
К/с № 30101810345250000460 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
БИК 044525460

Приложение № 1 к Правилам электронного обмена
документами с использованием
Мобильного приложения «EXPO invest»

Заявка на доступ

(для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)

Настоящим я, _____(ФИО), _____(дата рождения), _____(вид документа, удостоверяющего личность), _____(реквизиты документа, удостоверяющего личность), являясь Клиентом Банка, присоединившимся к Регламенту брокерского обслуживания АО «Экспобанк» ознакомившись с Правилами электронного обмена документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest» (далее – Правила) и, безусловно согласившись с ними в полном объеме, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, заявляю о присоединении к Правилам и предлагаю (делаю оферту) Банку заключить со мной соглашение об электронном обмене документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest» (далее – Соглашение), а также предоставить мне доступ в Мобильное приложение «EXPO invest».

Прошу Банк, в случае согласия заключить со мной Соглашение, акцептовать мое предложение (оферту) в порядке, предусмотренном Правилами.

Заполняется, если Заявка на доступ подается на бумажном носителе в офисе обслуживания Банка:

Клиент _____/_____/
подпись ФИО

Дата:

Для служебных отметок

Принято Банком «___» _____20_ __г.

_____ /_____/

Подпись уполномоченного сотрудника Банка ФИО

Приложение № 2 к Правилам электронного обмена документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest»

Заявка на доступ
(для юридических лиц)

Сведения о Клиенте:

_____
(Полное наименование Клиента в соответствии с учредительными документами)
ИНН/КИО _____, КПП _____, ОГРН №_____ дата_____, являясь Клиентом Банка, заключившим с Банком Договор о брокерском обслуживании, путем присоединения к Регламенту брокерского обслуживания АО «Экспобанк», ознакомившись с Правилами электронного обмена документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest» (далее – Правила) и, безусловно согласившись с ними в полном объеме, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, заявляем о присоединении к Правилам и предлагаем (делаем оферту) Банку заключить с нами соглашение об электронном обмене документами с использованием Мобильного приложения «EXPO invest» (далее – Соглашение), а также предоставить нам доступ в Мобильное приложение «EXPO invest» с возможностью его использования исключительно физическим лицом, имеющим

право действовать от нашего имени без доверенности (единоличному исполнительному органу юридического лица).
Просим Банк, в случае согласия заключить с нами Соглашение, акцептовать наше предложение (оферту) в порядке, предусмотренном Правилами.
Подтверждаем, и соглашаемся с тем, что Мобильное приложение «EXPO invest» будет использоваться исключительно физическим лицом, имеющим право действовать от нашего имени без доверенности (единоличным исполнительным органом).

Руководитель, действующий на основании Устава
ФИО _____
Документ, удостоверяющий личность: _____ № _____

Подпись _____

м.п.

Для служебных отметок Принято Банком «___» _____20__г. _____ /_____/ Подпись уполномоченного сотрудника Банка ФИО