

Условия

осуществления брокерской деятельности «Джей энд Ти Банк» (ЗАО) (Соглашение о предоставлении «Джей энд Ти Банк» (ЗАО) услуг на рынке ценных бумаг)

I ЧАСТЬ. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Общая информация

- 1.1. Полное наименование: «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество).
- 1.2. Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 115035, Москва, Кадашевская набережная, дом 26.
- 1.3. Данные о регистрации: Регистрационный номер 3061 от 23 октября 1996 года, зарегистрирован Банком России. Основной государственный регистрационный номер 1027739121651.
- 1.4. «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») предоставляет услуги на рынке ценных бумаг на основании следующих лицензий:
 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 07 декабря 2000 года № 177-03457-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам,
 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20 декабря 2000 года № 177-04161-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам.
- 1.5. Настоящие Условия осуществления брокерской деятельности «Джей энд Ти Банк» (ЗАО) (далее по тексту – «Условия») разработаны в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, ФСФР РФ (ФКЦБ РФ), ФНС РФ (МНС РФ), иных уполномоченных органов государственной власти и управления.

2. Термины и определения

Аналог Собственноручной Подписи (АСП) – персональный идентификатор уполномоченного сотрудника, являющийся контрольным параметром подлинности электронных документов и неизменности их содержания;

Брокерская деятельность – совершение Банком гражданско - правовых сделок с ценными бумагами от своего имени и за счет Клиента. Сделки, заключаемые по поручениям Клиента, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями самого Банка;

Брокерский счет - счет, предназначенный для учета денежных средств Клиента по операциям, совершаемым в рамках настоящих Условий;

Депозитарий - специализированное структурное подразделение Банка, для которого депозитарная деятельность является исключительной, обособленное от других его подразделений, осуществляющее депозитарную деятельность Банка на основании Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000г. № 177-04161-000100, выданной ФСФР РФ;

ИТС – информационно-торговая система: комплекс программно – технических средств, позволяющий Клиенту формировать и передавать Поручения с использованием телекоммуникационных линий;

Клиент - юридическое или физическое лицо (или уполномоченные представители), за счет и по поручению которого совершаются сделки с ценными бумагами, в рамках настоящих Условий;

Отчеты – отчеты Банка Клиенту о операциях с ценными бумагами и неторговых операциях;

Поручение - поручение Клиента является документом, удостоверяющим получение распоряжения Клиента на совершение сделки или операции с ценными бумагами, срочной сделки или операции с денежными средствами в интересах Клиента;

Правила ТС – все типы нормативных документов, утвержденных ТС в качестве обязательных для исполнения участниками Торговых систем. Действующие Правила тех ТС, в которых Банк совершает сделки в соответствии с Поручениям Клиента, считаются неотъемлемой частью настоящих Условий;

Рабочий день – день, являющийся рабочим днем на территории РФ и в Банке.

Сделка – сделка купли-продажи ценных бумаг, заключаемая Банком от своего имени по поручению и за счет Клиента;

Стороны – Банк и Клиент;

Субброкерские операции - для целей настоящих Условий под «Субброкерскими операциями» понимаются любые операции и/или действия, предусмотренные Условиями, при совершении которых Клиент-брокер действует в качестве комиссионера, поверенного или каким-либо иным образом уполномоченного лица в отношении третьих лиц (своих клиентов);

Субклиенты - юридические и физические лица, в интересах которых Клиент-брокер осуществляет или намеревается осуществлять в будущем Субброкерские операции и действия на основании брокерского договора/соглашения между Клиентом-брокером и третьими лицами;

Счет депо – счет, предназначенный для учета прав на ценные бумаги Клиента, открываемый Клиенту Депозитарием Банка в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности «Джей энд Ти Банк» (ЗАО);

Тарифы – тарифы за оказываемые Банком услуги на рынке ценных бумаг, утвержденные Правлением Банка;

Торговые системы (далее ТС) - фондовые биржи и иные организаторы торговли ценными бумагами, имеющие соответствующую лицензию ФСФР (ФКЦБ), заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на которых производится в соответствии с процедурами, установленными нормативными документами соответствующих Торговых систем;

Торговый период - период времени, в течение которого заключаются сделки купли-продажи ценных бумаг в соответствии с Правилами соответствующей ТС;

Уполномоченный представитель Клиента – лицо, имеющее полномочия (права) совершать от имени Клиента действия, предусмотренные настоящими Условиями. В тексте настоящих Условий во всех случаях подразумевается, что любые действия от имени Клиента осуществляют только Клиент или его Уполномоченные представители. Любые полномочия должны быть подтверждены надлежащими документами в письменной форме, в том числе соответствующими доверенностями, оформленными в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации.

Ценные бумаги – эмиссионные ценные бумаги в рамках определения Федерального закона Российской Федерации «О рынке ценных бумаг», а также прочие ценные бумаги, проведение сделок с которыми допускается действующим законодательством РФ.

3. Порядок присоединения к Условиям и открытия счетов

- 3.1. Текст настоящих Условий рассматривается всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) Банка заключить соглашение о предоставлении Банком услуг на рынке ценных бумаг в порядке, зафиксированном в настоящих Условиях.
- 3.2. Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с текстом настоящих Условий без каких-либо ограничений.
- 3.3. Заключение соглашения о предоставлении Банком услуг на рынке ценных бумаг (далее по тексту – Соглашение) производится в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации путем простого присоединения к Условиям (акцепта Условий). Для заключения Соглашения заинтересованное лицо должно представить в Банк «Заявление на брокерское обслуживание» по форме **Приложения №1** или **№1А** к настоящим Условиям (далее по тексту Заявление), а также документы, указанные в **Приложении №2** или **№ 3** к Условиям. При наличии у Клиента расчетного (корреспондентского) счета в Банке, а также, если с Клиентом установлены иные договорные отношения и документы, предусмотренные **Приложениями №2,3** Условий, были предоставлены Клиентом в Банк ранее, повторное предоставление документов не требуется. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан в трехдневный срок с момента наступления вышеуказанных изменений, уведомить Банк и представить новый комплект документов.
- 3.4. В случае если Стороны пришли к соглашению об оказании услуг на рынке ценных бумаг на иных условиях, чем установленные в настоящих Условиях, такие условия фиксируются в двустороннем соглашении как особые условия. Такое двустороннее соглашение может быть заключено Сторонами как в момент присоединения Клиента к настоящим Условиям (заключения Соглашения), так и во время действия Соглашения.
- 3.5. Соглашение будет считаться заключенным с момента регистрации указанного Заявления в Банке.

- 3.6. Заявление представляется Клиентом по адресу: Россия, 115035, Москва, Кадашевская набережная, дом 26 или иному адресу, дополнительно публично объявленному Банком. Лица, присоединившиеся к Условиям, принимают на себя все обязательства, предусмотренные настоящими Условиями в отношении таких лиц.
- 3.7. Стороны обязуются при заключении сделок с ценными бумагами руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством в области валютного регулирования и валютного контроля, требованиями, установленными нормативными документами Банка России, а также правилами совершения сделок с ценными бумагами, установленными организаторами торговли ценных бумаг.
- 3.8. Стороны обязуются соблюдать положения настоящих Условий.

4. Регистрация Клиента и открытие счетов

4.1. Открытие Брокерских счетов Клиентам.

- 4.1.1. Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами, номинированными в валюте Российской Федерации, Банк открывает Брокерский счет в рублях Российской Федерации.
- 4.1.2. Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, Банк открывает Брокерский счет в иностранной валюте.
- 4.1.3. Открытие счета в иностранной валюте и ведение операций по нему производится Банком с учетом ограничений, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 4.1.4. После открытия Брокерского счета Банк направляет Клиенту уведомление об открытии Брокерского счета (далее по тексту – «Уведомление») по форме, приведенной в **Приложении № 4** к Условиям.

4.2. Открытие Счетов депо.

- 4.2.1. Для обособленного учета ценных бумаг Клиента Банк открывает Клиенту Счет депо в Депозитарии. Условия открытия Счета депо и проведения операций по нему определяются Условиями осуществления депозитарной деятельности «Джей энд Ти Банк» (ЗАО).
- 4.2.2. Кроме Счета депо в Депозитарии Банком для Клиента могут открываться дополнительные счета депо в соответствующих депозитариях ТС, если это предусмотрено Правилами этих ТС, и если Клиент планирует совершать операции в этих ТС. Порядок открытия и проведения операций по таким счетам депо определяются Правилами ТС.
- 4.2.3. В отношении всех Счетов депо, открываемых Банком Клиенту у третьих лиц в соответствии с настоящими Условиями, Клиент предоставляет Банку все полномочия, предусмотренные Правилами ТС. Клиент уполномочивает Банк выполнять функции Попечителя (Оператора) Счетов депо и распоряжаться ценными бумагами, учитываемыми на этих Счетах депо, в том числе:
- подписывать и подавать в Депозитарий следующие депозитарные поручения: поручения на административные депозитарные операции, связанные с изменением учетных регистров депозитария, за исключением остатков ценных бумаг; поручения на инвентарные депозитарные операции, связанные с изменением остатка на Счете депо Клиента; поручения на информационные депозитарные операции по Счету депо Клиента (запросы на получение информации по Счету депо Клиента);
 - получать выписки со Счета депо Клиента, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с обслуживанием Счета депо Клиента;
 - осуществлять прочие действия, непосредственно связанные с выполнением функций Оператора (Попечителя) Счета депо.

4.3. Регистрация Клиента.

- 4.3.1. Банк при регистрации Клиента присваивает ему специальные Регистрационные (Уникальные) коды. Данные Регистрационные коды являются идентификатором Клиента при любых операциях, проводимых им с Банком в рамках настоящих Условий.
- 4.3.2. Регистрационные коды не являются конфиденциальной информацией и доводятся до сведения Клиента в Уведомлении.
- 4.3.3. При регистрации Клиента Банк предоставляет в Торговые системы сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этих Торговых систем.
- 4.4. Сведения обо всех открытых счетах и регистрационных кодах Клиента подтверждаются Банком в Уведомлении (**Приложение №4**), подписанном уполномоченным сотрудником Банка. Уведомление направляется Клиенту Банком на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от Клиента документов, необходимых для открытия счетов и регистрации на рынке ценных бумаг в соответствии с настоящими Условиями.

Оригинал Уведомления предоставляется Клиенту по месту подачи Заявления. Банк имеет право направить Клиенту несколько дополняющих друг друга Уведомлений по мере открытия счетов для совершения сделок в разных Торговых системах.

- 4.5. Получение Клиентом Уведомления означает подтверждение готовности Банка зачислить на указанные в Уведомлении счета Клиента денежные средства для последующего совершения сделок по поручениям Клиента.

II ЧАСТЬ. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

5. Порядок взаимодействия Банка и Клиента

- 5.1. В рамках Соглашения Клиент передает Банку Поручения, а Банк обязан по мере исполнения Поручений отправлять Клиенту Отчеты.
- 5.2. Передача Поручений может осуществляться Клиентом следующим образом:
- на бумажном носителе лично либо с использованием почтовой, курьерской доставки;
 - по телефону или факсу (по номерам, указанным в Уведомлении);
 - посредством ИТС с рабочего места Клиента.
- 5.3. Подписывать Поручения от имени Клиента имеет право лицо, уполномоченное действовать от имени Клиента без доверенности, или его Уполномоченный представитель. Доверенность Уполномоченного представителя должна быть нотариально заверена (если Клиент – физическое лицо) или может быть составлена в простой письменной форме (если Клиент – юридическое лицо), с соблюдением правил составления доверенности, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 5.4. Поручение на совершение Сделок с ценными бумагами (**Приложения № 5 к Условиям**) должно содержать:
- наименование и/или уникальный код (номер) Клиента;
 - номер Соглашения;
 - дату и время (с указанием часов и минут) получения Поручения;
 - вид сделки (покупка, продажа) с ценными бумагами;
 - вид, категорию (тип), выпуск, транш, серию ценной бумаги;
 - наименование эмитента ценной бумаги;
 - количество ценных бумаг или однозначные условия его определения;
 - цену одной ценной бумаги или однозначные условия ее определения;
 - срок действия поручения;
 - подпись Клиента.
- 5.5. В случае если расчеты по сделкам осуществляются в иностранной валюте, в Поручение включается информация о валюте платежа. При использовании для расчетов валюты иностранных государств, положения настоящих Условий применяются с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации.
- 5.6. Передача Поручений по телефону производится в соответствии со следующими правилами:**
- 5.6.1. Передача Поручения осуществляется только по тем телефонным номерам, которые указаны в Уведомлении. Банк не принимает Поручения, переданные по другим телефонным номерам.
- 5.6.2. При передаче Поручения по телефону Клиент обязан назвать пароль (кодовое слово), указанный Клиентом в Заявлении.
- 5.6.3. Клиент признает, что Банк идентифицирует Клиента по произнесенному Клиентом коду (паролю). Банк не несет ответственности за последствия, которые могут возникнуть в результате неправомерного использования Уполномоченным представителем или иным лицом кода (пароля) Клиента.
- 5.6.4. Поручение обязательно повторяется вслед за Клиентом уполномоченным сотрудником Банка.
- 5.6.4.1. Если Поручение правильно повторено уполномоченным сотрудником, Клиент окончательно подтверждает Поручение путем произнесения слова, недвусмысленно означающего согласие («да», «верно», и т.п.). Поручение считается принятым Банком с момента произнесения подтверждающего слова Клиентом. Принятым считается то Поручение, текст которого произнес уполномоченный сотрудник, и которое подтвердил Клиент.
- 5.6.4.2. Если Поручение повторено уполномоченным сотрудником неверно, Клиент обязан вновь повторить всю процедуру передачи Поручения.
- 5.6.5. Банк имеет право вести аудиозапись телефонных переговоров уполномоченных сотрудников и Клиента. При этом такие записи являются доказательствами при установлении фактов принятия Поручений на определенных условиях и при решении споров между Сторонами.
- 5.7. Передача Поручений по факсу производится в соответствии со следующими правилами:**

- 5.7.1. Передача Поручений по факсу осуществляется Клиентом только по номеру, указанному в Уведомлении и только с номера факса Клиента, указанного в Заявлении, с обязательным указанием кода (пароля) Клиента.
- 5.7.2. После передачи документа по факсу Клиент обязан по телефонному номеру, указанному в Уведомлении, в течение 30 (Тридцати) минут с момента передачи известить уполномоченного сотрудника о передаче документа по факсу. Поручение считается принятым Банком с момента извещения уполномоченного сотрудника по телефону о передаче документа по факсу и фактического получения указанного документа этим сотрудником.
- 5.8. Передача Поручений посредством ИТС с рабочего места Клиента производится посредством информационно-торговых систем в соответствии с Порядком обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе QUIK (**Приложение № 9** к Условиям). ИТС должна предоставлять Банку и Клиенту возможность самостоятельно и оперативно выставлять заявки и совершать сделки на биржах в режиме реального времени через Интернет, вести анализ остатков ценных бумаг и денежных средств на собственных и клиентских торговых счетах, посредством использования специализированного программного обеспечения.
Если форма подачи Клиентом Поручения не обеспечивает возможности перевода Поручения на бумажный носитель, Банк заполняет Поручение в электронной форме и/или на бумажном носителе, в течение одного рабочего дня, в соответствии с формами **Приложений № 5 и (или) №6** к Условиям.
- 5.9. Клиент обязуется не реже одного раза в календарный месяц подписывать и передавать в Банк сводное Поручение (по образцу **Приложения № 6** к Условиям) по заключенным Банком в течение этого месяца Сделкам. Такое сводное Поручение должно быть направлено Клиентом Банку одним из следующих способов:
- почтой или курьерской службой (для иногородних Клиентов);
 - уполномоченному сотруднику при личной явке Клиента (его представителя) в Банк.
- Сводное Поручение должно быть получено Банком не позднее одного месяца с даты получения Банком предыдущего сводного Поручения.
- 5.10. В случае нарушения Клиентом требования пункта 5.9 Условий, Банк оставляет за собой право временно, до получения подписанного Клиентом сводного Поручения на бумажном носителе, не принимать от Клиента (не исполнять) новые Поручения.
- 5.11. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент гарантирует Банку, что сделки, заключаемые Банком в рамках Условий за счет Клиента, в соответствии с действующим законодательством РФ и учредительными документами Клиента не являются для Клиента крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

6. Поручения клиента

6.1. Общие положения.

- 6.1.1. Если иное не согласовано дополнительно, Клиент до направления Банку Поручений на покупку ценных бумаг должен обеспечить зачисление денежных средств на Брокерский счет в сумме, необходимой для оплаты заключаемых в будущем Сделок, оплаты вознаграждения Банка и услуг третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделок.
- 6.1.2. Если иное не согласовано дополнительно, Клиент до направления Банку Поручений на продажу ценных бумаг должен обеспечить необходимое для исполнения сделки количество ценных бумаг на Счете депо.

6.2. Виды Поручений.

- 6.2.1. Лимитированное Поручение – поручение на покупку ценных бумаг по цене, не выше указанной Клиентом, либо поручение на продажу ценных бумаг по цене, не ниже указанной Клиентом. В зависимости от цен, сложившихся в данной ТС на данный вид ценных бумаг, Лимитированное Поручение может быть исполнено (полностью или частично) либо не исполнено.
- 6.2.2. Рыночное Поручение – поручение на покупку ценных бумаг по цене предложения, либо поручение на продажу ценных бумаг по цене спроса, сложившимся в данный момент времени в ТС или на внебиржевом рынке. Рыночное Поручение должно быть исполнено Банком полностью в кратчайший срок, при этом Банк не несет ответственности за цену исполнения данного Поручения. Если в какой-либо момент торговой сессии на рынке имеет место значительная (более 20 %) разница между лучшими ценами спроса и предложения, то Банк вправе (если сочтет, что данное действие в интересах Клиента) задержать начало исполнения рыночных Поручений на срок до 60 минут, если только Клиент не будет настаивать на их немедленном исполнении.

6.3. Порядок подачи и приема Поручений.

- 6.3.1. Для совершения Сделки Клиент обязан в соответствии с порядком, установленным разделом 6. Условий, направить Банку Поручение, не позднее, чем за 15 минут до окончания Торгового периода соответствующей ТС.
- 6.3.2. Банк принимает к исполнению Поручения при соблюдении следующих условий:
- Поручение на покупку / продажу ценных бумаг в определенной ТС должно быть в пределах остатков по ценным бумагам и денежным средствам в данной ТС;
 - в Поручении должно быть указано количество ценных бумаг одного выпуска, кратное минимальному стандартному количеству ценных бумаг (стандартному лоту), установленному правилами соответствующей ТС;
- 6.3.3. Банк имеет право не принимать Поручение к исполнению, если в нем отсутствует необходимая информация и/или если Поручение было подано с нарушением формы (содержания формы при передаче Поручения по телефону) и/или порядка, установленного Условиями, а также в случае, указанном в п. 5.10 Условий.
- 6.3.4. Банк принимает к исполнению Поручения Клиента в порядке их поступления, если Клиент не указал иную последовательность исполнения Поручений. После приема Поручения Банк приступает к исполнению Поручения в минимально возможные сроки.
- 6.3.5. Клиент имеет право отозвать Поручение, передав Банку сообщение о снятии Поручения в произвольной форме одним из способов, указанных в пункте 5.2 Условий. Если к моменту получения сообщения о снятии Поручения Банк частично исполнил Поручение, то сообщение о снятии Поручения принимается к исполнению только в части неисполненных условий Поручения.
- 6.4. Порядок исполнения Поручений.**
- 6.4.1. Поручение рассматривается Банком как поручение Банку заключить Сделку за счет Клиента и осуществить расчеты по ней.
- 6.4.2. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, исполнение Поручений Клиента производится Банком путем заключения Сделки в соответствии с указанными Клиентом инструкциями, содержащимися в самом Поручении, и Правилами соответствующей ТС.
- 6.4.3. Прием и поставка ценных бумаг по Сделкам, а также денежные расчеты по Сделкам осуществляются Банком в порядке и сроки, предусмотренные правилами той ТС, в которой заключена Сделка, и/или договором/соглашением между Банком и третьим лицом, с которым заключена Сделка.
- 6.4.4. Банк реализует все права и исполняет все обязанности, возникшие перед ТС или третьими лицами в связи с заключением Сделки.
В частности, Банк производит:
- поставку/прием ценных бумаг;
 - перечисление/прием денежных средств в оплату ценных бумаг;
 - оплату услуг ТС согласно тарифам ТС;
 - оплату услуг лиц, участие которых необходимо для исполнения Сделки;
 - иные необходимые действия, в соответствии с Правилами соответствующих ТС, обычаями делового оборота или условиями договора, заключенного по Сделке.
- 6.4.5. При совершении Сделки с ценными бумагами в ТС расчеты по Сделке между Банком и Клиентом производятся тем же днем, которым производилось исполнение Сделки в ТС.
- 6.4.6. При совершении Сделки с ценными бумагами с третьими лицами на внебиржевом рынке расчеты по Сделкам проводятся в следующие сроки:
- в день приема/поставки третьими лицами ценных бумаг Банк зачисляет / списывает эти ценные бумаги на соответствующий Счет депо Клиента /с соответствующего Счета депо Клиента;
 - в день перечисления третьими лицами или получения от третьих лиц суммы Сделки, Банк отражает указанную операцию по соответствующему Брокерскому счету;
 - списание денежных средств в счет оплаты услуг лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделки, производится в порядке, указанном в разделе 11 Условий.
- 6.4.7. Банк осуществляет расчеты с Клиентом по суммам собственного вознаграждения в порядке, указанном в разделе 10 Условий.
- 6.4.8. Расчеты по Сделкам Клиента отражаются только по Брокерским счетам, указанным в Уведомлении.
- 6.4.9. Поручения, в тексте которых не содержится указания на заключение Сделки в конкретной ТС или на внебиржевом рынке, исполняются Банком путем совершения Сделки в любой доступной ТС или на внебиржевом рынке, при условии наличия в этой ТС или на соответствующем Брокерском счете суммы денежных средств, достаточной для исполнения Сделки, уплаты вознаграждения Банка, оплаты услуг ТС, оплаты услуг лиц, участие которых необходимо для исполнения Сделки.

- 6.4.10. Поручения Клиента действуют в течение текущей торговой сессии, продолжительность которой определяется правилами ТС, если иное не оговорено в Поручении.
- 6.4.11. Во всех случаях, когда цена за одну ценную бумагу в Поручении указывается в иностранной валюте, а расчеты по сделке осуществляются в валюте Российской Федерации, пересчет цены с целью осуществления расчетов производится по соответствующему курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату платежа по сделке, совершенной в соответствии с данным Поручением.

7. Особенности приема и исполнения Поручений на сделки РЕПО

- 7.1. Под сделкой РЕПО понимается сделка, заключаемая Банком в ТС или на внебиржевом рынке в порядке, предусмотренном в Условиях, состоящая из двух нижеуказанных взаимосвязанных сделок:
- сделки по Поручению Клиента на покупку либо продажу ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО);
 - сделки, предметом которой являются те же ценные бумаги, что и в первой части РЕПО, в которой сторона - продавец по первой части сделки РЕПО является покупателем, а сторона - покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом (вторая часть сделки РЕПО).
- 7.2. Банк интерпретирует любое поручение как Поручение на сделку РЕПО, если в Поручении, составленном по стандартной форме, данное поручение указано в разделе «РЕПО» и определены обязательные реквизиты, указанные в пункте 7.3 Условий.
- 7.3. Обязательными дополнительными реквизитами Поручения на сделку РЕПО (помимо прочих обычных реквизитов Поручения) являются:
- срок исполнения второй части сделки РЕПО. Если срок РЕПО не обозначен Клиентом, то Банк интерпретирует его равным сроку до начала следующей торговой сессии;
 - цена исполнения второй части РЕПО. Вместо цены исполнения второй части Клиент может указать процентную ставку по РЕПО. В этом случае Банк самостоятельно рассчитывает цену исполнения второй части в соответствии с общепринятыми правилами.
- 7.4. Любая сделка РЕПО рассматривается как единая сделка. После выполнения первой части сделки Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения от Клиента на исполнение второй части сделки, осуществляет урегулирование и все расчеты по такой сделке. Поручение на сделку РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения первой части сделки РЕПО. Изменение срока исполнения второй части сделки РЕПО допускается только при согласии Банка с такими изменениями и оформляется путем подачи нового Поручения на сделку РЕПО.
- 7.5. Поручения на сделки РЕПО в ТС принимаются Банком для исполнения при условии, что такие сделки не запрещены регламентом торговли этой ТС. Банк имеет право исполнить Поручение на сделку РЕПО на внебиржевом рынке.

III ЧАСТЬ. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

8. Переводы

8.1. Зачисление денежных средств на Брокерский счет.

- 8.1.1. Клиент - юридическое лицо перечисляет денежные средства на Брокерский счет только в безналичной форме.
- 8.1.2. Клиент - физическое лицо имеет право перечислять денежные средства на Брокерский счет в безналичной форме или вносить в кассу Банка наличными.
- 8.1.3. В случае перечисления на Брокерский счет денежных средств со счета Клиента, открытого в другом банке, зачисление денежных средств на Брокерский счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.
- 8.1.4. В случае перечисления на Брокерский счет денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке, или в случае внесения Клиентом - физическим лицом денежных средств в кассу Банка наличными, зачисление денежных средств на Брокерский счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем такого перечисления или внесения.
- 8.1.5. Банк имеет право в безакцептном порядке списывать денежные средства со счетов Клиента в размере, необходимом для исполнения Поручений Клиента и/или погашения задолженности Клиента перед Банком по заключенным между ними договорам/соглашениям.
- 8.1.6. Банк имеет право без распоряжения Клиента проводить операции зачисления и списания денежных средств по Брокерскому счету на основании и во исполнение договоров/соглашений, заключенных между Клиентом и Банком.

8.2. Перевод денежных средств.

- 8.2.1. Перевод денежных средств с Брокерского счета производится на основании Поручения Клиента на перевод денежных средств (**Приложение № 7** к Условиям) на собственный банковский счет (счета) Клиента – юридического лица, либо, если Клиент является физическим лицом, на собственный банковский счет или наличными денежными средствами в кассе Банка. Способ получения Клиентом - физическим лицом денежных средств с Брокерского счета определяется им самостоятельно; при этом выдача Банком денежных средств через кассу наличными как способ получения во всех случаях остается на усмотрение Банка. При переводе денежных средств на собственный банковский счет Клиента Банк сверяет платежные реквизиты Клиента, указанные в Поручении, с реквизитами, зафиксированными в Заявлении. Перевод денежных средств на банковский счет, не указанный в Заявлении, может производиться только на основании Поручения, представленного в Банк в форме оригинального документа на бумажном носителе.
- 8.2.2. Поручения принимаются уполномоченными сотрудниками с 9-00 до 17-00 часов по московскому времени по рабочим дням.
- 8.2.3. Поручение может быть передано Клиентом уполномоченному сотруднику Банка на бумажном носителе либо по факсу или электронной почте с последующим предоставлением в Банк оригинального документа на бумажном носителе.
- 8.2.4. Исполнение Поручения Клиента на перевод денежных средств осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Поручения.
- 8.2.5. Если сумма, указанная в Поручении, превышает остаток средств на Брокерском счете после выполнения обязательств перед Банком и третьими лицами по заключенным сделкам, Банк не исполняет такое Поручение.
- 8.3. Операции с ценными бумагами по Счету депо Клиента**
- 8.3.1. Банк имеет право без распоряжения Клиента проводить операции зачисления и списания ценных бумаг со Счета депо Клиента, в размере (количестве), необходимом для исполнения поручений Клиента. При этом Клиент назначает Банк оператором Счета депо в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности «Джей энд Ти Банк» (ЗАО) и уполномочивает Банк совершать следующие действия:
- совершать в соответствии с «Условиями осуществления депозитарной деятельности «Джей энд Ти Банк» (ЗАО)» все действия, связанные с выполнением функций Оператора Счета депо Клиента, открытого в Депозитарии «Джей энд ти Банк» (ЗАО), для чего подписывать и подавать в Депозитарий «Джей энд ти Банк» (ЗАО) от имени Клиента документы, поручения на совершение Административных, Инвентарных, Информационных, Комплексных, Глобальных и иных депозитарных операций по Счету депо, иные сообщения и поручения, направляемые в адрес Депозитария «Джей энд ти Банк» (ЗАО), в размере, необходимом для исполнения поручений Клиента.;
 - распоряжаться принадлежащими Клиенту ценными бумагами, находящимися на Счете депо Клиента, открытого в Депозитарии «Джей энд ти Банк» (ЗАО), в размере, необходимом для исполнения поручений Клиента.
- 8.3.2. Все операции с ценными бумагами, не связанные непосредственно с исполнением обязательств по заключенным Сделкам, проводятся в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

9. Учет и отчетность

- 9.1. Банк ведет учет операций, проводимых по Брокерскому счету, в отношении каждого Клиента в отдельности, а также отдельно от операций, проводимых Банком за свой счет.
- 9.2. По итогам любых операций с денежными средствами и ценными бумагами Клиента Банк представляет Клиенту Отчеты по Сделкам, совершенным в интересах Клиента.
- 9.2.1. Банк предоставляет Клиенту Отчет по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным, совершенным в течение дня, по форме, указанной в **Приложении № 8** к Условиям.
- 9.2.2. Отчет по сделкам с ценными бумагами, совершенным в течение дня, направляется Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем.
- 9.2.3. Если Банк осуществляет Сделки в интересах Клиента через другого участника рынка ценных бумаг, то отчеты Клиенту по сделкам с ценными бумагами, совершенным в течение дня, направляются не позднее конца рабочего дня, следующего за днем, когда Банком получен от другого профессионального участника Отчет по сделкам с ценными бумагами.
- 9.2.4. Банк предоставляет Клиенту Отчет по сделкам с ценными бумагами и операциям, с ними связанным, совершенным за месяц, по форме, указанной в **Приложении № 8** к Условиям.
- 9.2.5. Отчеты Клиенту предоставляются Банком при наличии остатка на Брокерском счете и Счете депо Клиента не реже одного раза в месяц, независимо от того, происходило или не происходило

движение денежных средств, ценных бумаг по Брокерскому счету и Счету депо Клиента в течение отчетного месяца.

- 9.2.6. Отчеты за месяц предоставляются Клиенту в течение первых пяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным.
- 9.2.7. Отчеты предоставляются Клиенту в электронном виде. Файлы Отчетов заверяются аналогом собственноручной подписи уполномоченного сотрудника с помощью программных средств и отсылаются по электронной почте в адрес Клиента.
- 9.2.8. Для признания подлинности АСП уполномоченного сотрудника между Клиентом и Банком заключается Акт признания открытого ключа (**Приложение № 11** к Условиям). Акт признания ключей подписывается в двух экземплярах, один экземпляр для Банка, другой для Клиента
- 9.2.9. Клиентом осуществляется проверка подлинности АСП уполномоченного сотрудника на файле Отчета в соответствии с Инструкцией, размещенной на сайте Банка www.jtbank.ru.
- 9.2.10. По заявлению Клиента, представленному в Банк в письменной форме, Банк направляет Клиенту Отчет по сделкам с ценными бумагами почтой в виде оригинала на бумажном носителе по адресу, указанному в Заявлении на брокерское обслуживание.
- 9.2.11. Оригиналы всех отчетов предоставляются Клиенту по его требованию в офисе Банка по адресу, подтвержденному в Уведомлении.
- 9.2.12. Отчет на бумажном носителе заверяется печатью Банка, подписывается руководителем Банка или сотрудником Банка, уполномоченным на подписание Отчета, а также сотрудником Отдела оформления и учета операций, ответственным за ведение внутреннего учета.
- 9.2.13. Если Клиент обнаружит несоответствие между Поручением и Отчетом, то Клиенту необходимо незамедлительно известить Банк об обнаруженном несоответствии и не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента получения Отчета письменно сообщить Банку о своих претензиях, в противном случае считается, что Отчет принят Клиентом, и Клиент подтверждает все операции, отраженные в Отчете.

10. Вознаграждение Банка

- 10.1. Если иное не указано в отдельном соглашении, Банк взимает с Клиента вознаграждение за предоставленные Клиенту услуги согласно Тарифам.
- 10.2. Вознаграждение за предоставленные Депозитарием услуги взимается Банком с Клиента в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности «Джей энд Ти Банк» (ЗАО).
- 10.3. Изменения Тарифов и дополнения к ним производятся Банком в одностороннем порядке, при этом Банк обязан соблюдать правила, указанные в пункте 17.3 Условий.
- 10.4. Расходы, перечисленные в разделе 11, могут быть включены в Тарифы Банка.
- 10.5. Банк взимает вознаграждение в дату исполнения сделки, за счет средств на Брокерском счете с последующим выставлением Клиенту – юридическому лицу счетов-фактур. Счета-фактуры выставляются Банком в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания месяца в котором произошло списание комиссионного вознаграждения с Брокерского счета.
- 10.6. Банк имеет право в безакцептном порядке списывать с Брокерского счета, а при отсутствии денежных средств на Брокерском счете – с любых иных счетов Клиента, открытых в Банке, вознаграждение Банка и комиссии.

11. Оплата Клиентом услуг лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделок

- 11.1. Если иное не указано в отдельном соглашении, то кроме уплаты вознаграждения Банка Клиент возмещает расходы лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделок и прочих операций, предусмотренных Условиями.
- 11.2. Расходы лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделок и прочих операций:
 - 11.2.1. Комиссии, взимаемые ТС, где совершена Сделка, включая комиссии организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС. Комиссии взимаются по тарифам ТС и клиринговых организаций.
 - 11.2.2. Расходы по открытию и ведению дополнительных Счетов депо (разделов Счетов депо) в уполномоченных депозитариях, открываемых Банком на имя Клиента, взимаются Банком с Клиента по тарифам уполномоченных депозитариев.
 - 11.2.3. Сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые уполномоченными депозитариями и держателями реестров (если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих уполномоченных депозитариях или непосредственно в реестрах именных ценных бумаг), взимаются Банком с Клиента по тарифам уполномоченных депозитариев (держателей реестров).

- 11.2.4. Расходы по хранению ценных бумаг в уполномоченных депозитариях, когда такое хранение обусловлено Правилами ТС, взимаются Банком с Клиента по тарифам уполномоченных депозитариев.
- 11.2.5. Прочие расходы при условии, если они подтверждены документально и связаны непосредственно со Сделкой или иной операцией, проведенной Банком в интересах Клиента.
- 11.3. Во всех случаях суммы необходимых расходов по тарифам лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделок и прочих операций, возмещаются Банку с Брокерского счета Клиента на основании счетов, полученных Банком от этих лиц.
- 11.4. Если на момент проведения расчетов с Клиентом по Сделке и выполнения Поручения Банку не были выставлены счета лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения Сделок и прочих операций, Банк блокирует сумму предполагаемых обязательств Клиента на Брокерском счете. После выставления соответствующих счетов Банк производит расчет и списание с указанных счетов сумм, на которые выставлены счета. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Банку в течение 91 (Девяносто одного) календарного дня, то Банк снимает блокировку с соответствующей суммы на Брокерском счете.
- 11.5. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением, то при расчете предполагаемых обязательств Клиента по выставленным третьими лицами счетам в иностранной валюте Банк использует курс, установленный этими лицами.

IV ЧАСТЬ. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12. Особенности взаимодействия Банка и Клиента, являющегося брокером и совершающего операции по Соглашению с Банком в интересах своих клиентов

- 12.1. Действие настоящего раздела распространяется на случаи, когда Клиентом Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление брокерской деятельности, если такой Клиент осуществляет брокерские операции через Банк в интересах своих субклиентов, за их счет и по их поручению.
- 12.2. Отношения между Клиентом, являющимся брокером (далее – «Клиент-брокер»), и его субклиентами основываются на соответствующих брокерских договорах, определяющих порядок оказания таким брокером субклиентам брокерских услуг на условиях комиссии, или аналогичных соглашениях. Договоры должны содержать условие о праве брокера привлекать для исполнения поручений субклиентов третьих лиц.
- 12.3. Клиент-брокер должен поставить в известность субклиента о существенных условиях взаимодействия Клиента-брокера с Банком, в том числе о содержании настоящих Условий и приложений к ним.
- 12.4. Банк не определяет условия и особенности взаимодействия Клиент-брокера и его субклиентов и не несет никакой ответственности за соответствие действий Клиента-брокера имеющимся у него полномочиям. Клиент-брокер и субклиент самостоятельно устанавливают порядок и условия своего взаимодействия и самостоятельно несут ответственность перед третьими лицами за действия друг друга в соответствии с достигнутыми между ними договоренностями и действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.5. В случаях, когда действующее законодательство Российской Федерации предусматривает необходимость удержания налогов с доходов субклиентов от совершенных брокерских операций, обязанность по такому удержанию возлагается на Клиент-брокера. Клиент-брокер самостоятельно производит исчисление и удержание налогов с доходов субклиентов от брокерских операций.

13. Налогообложение

- 13.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.
- 13.2. Если в составе документов, предоставленных Клиентом Банку, отсутствуют сведения о постановке Клиента на учет в налоговые органы Российской Федерации в качестве самостоятельного плательщика налогов, то Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет самостоятельно осуществлять ведение налогового учета доходов Клиента, полученных по операциям в рамках настоящих Условий. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации Банк также осуществляет и взимание налогов по операциям, предусмотренным настоящими Условиями.
- 13.3. Банк самостоятельно осуществляет ведение налогового учета доходов и удержание суммы исчисленных налогов на доходы Клиентов имеющих следующий статус:

- организации и физические лица не признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации;
- физические лица, в том числе зарегистрированные в качестве «предпринимателей без образования юридического лица».

13.4. Клиент, присоединяясь к настоящим Условиям, соглашается с тем, что при ведении налогового учета доходов и удержание суммы исчисленных налогов на доходы Клиентов Банком расчет налогооблагаемой базы осуществляется по методу списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по их средней стоимости на дату выбытия.

13.5. В соответствии с налоговым законодательством РФ при налогообложении доходов физических лиц, полученных от операций с ценными бумагами, сделки РЕПО рассматриваются как две независимые сделки покупки/продажи ценных бумаг.

14. Конфиденциальность.

14.1. Банк берет на себя обязательства по соблюдению режима конфиденциальности в отношении информации, содержащей персональные данные, полученные в связи с заключением Соглашения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

14.2. Банк гарантирует, что обработка, хранение, использование и передача персональных данных осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27 июля 2006 года «О персональных данных». Банк принимает необходимые и достаточные меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий.

14.3. Вся информация (кроме общедоступной), вне зависимости от ее формы, предоставленная Банком Клиенту в рамках настоящих Условий, считается конфиденциальной. Клиент не может использовать такую информацию иначе как в рамках настоящих Условий и обязуется не передавать такую информацию третьим лицам, за исключением случаев обязательного раскрытия такой информации в соответствии с законодательством РФ либо раскрытия информации с письменного согласия Банка.

14.4. Клиент даёт согласие Банку на обработку (в том числе на автоматизированную обработку) и передачу его персональных данных в соответствии с ФЗ от 27.07.2006 г. №152 «О персональных данных» в случаях, когда это необходимо для реализации Условий, предоставления ему банковских услуг, предусмотренных законодательством, а также требованиями банка России. Банк может проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащим исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента присоединения к настоящим Условиям.

15. Ответственность Сторон.

15.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Условиями, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия, возникшие вследствие:

15.2.1. сбоев в работе организаторов торговли, вследствие чего у Банка отсутствовала возможность исполнить и/или снять с исполнения поручения Клиента на покупку/продажу ценных бумаг;

15.2.2. несоблюдения организаторами торговли установленного расписания проведения торгов, вследствие чего у Банка отсутствовала возможность совершить сделки купли-продажи ценных бумаг по поручениям Клиента;

15.2.3. неисполнения расчетными и/или депозитарными организациями организаторов торговли своих обязательств по исполнению сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных Банком по поручениям Клиента;

15.2.4. неисполнения поручений Клиента на покупку/продажу ценных бумаг вследствие отсутствия на Счете Клиента достаточной суммы денежных средств и/или количества ценных бумаг, необходимых для заключения и исполнения соответствующей сделки.

15.3. При наличии у Клиента задолженности перед Банком, возникающей в рамках Соглашения, в случае непогашения такой задолженности Клиентом в сроки, предусмотренные Условиями, Клиент уплачивает Банку пени в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки до момента ее фактического погашения.

15.4. Клиент в полном объеме несёт ответственность перед Банком и третьими лицами по сделкам с ценными бумагами и иным обязательствам, осуществляемым в соответствии с Соглашением.

- 15.5. Клиент самостоятельно несет ответственность за предоставление индивидуального ключа доступа к информационно-торговым системам лицам, не уполномоченным использовать указанные ключи, в пределах и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.
- 15.6. В случае невозможности исполнения длящегося обязательства по сделкам, осуществляемым в соответствии с настоящими Условиями за счёт Клиента, Банк вправе погасить обязательство Клиента за свой счет. В случае погашения обязательства клиента за счет Банка, Банк имеет право обратиться с иском на имущество Клиента в объёме затраченных Банком средств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

16. Обстоятельства непреодолимой силы.

- 16.1. Банк и иная Сторона, присоединившаяся к настоящим Условиям, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение принятых на себя обязательств, предусмотренных Условиями, если такое неисполнение явилось следствием воздействия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), возникших после присоединения к настоящим Условиям. При этом Сторона, не исполнившая своих обязательств, не могла ни предвидеть, ни предотвратить указанные обстоятельства доступными ей мерами.
- 16.2. К обстоятельствам непреодолимой силы, в частности, относятся: наводнения, землетрясения, взрывы, пожары, оседание почвы и иные явления стихийного характера, а также запретительные действия государственных и местных органов власти, прямо влекущие невозможность исполнения настоящих Условий, забастовки, террористические акты, военные действия, режим чрезвычайного (особого, военного и т.п.) положения, а также отключение электроэнергии и повреждение линий связи, произошедшие не по вине Сторон.
- 16.3. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения Сторонами принятых на себя обязательств продлевается на срок воздействия таких обстоятельств и/или их последствий.
- 16.4. Сторона, подверженная воздействию обстоятельств непреодолимой силы, должна незамедлительно (в течение 1 (Одного) дня) известить об этом другую Сторону и в течение 3 (Трёх) дней предоставить ей документальное подтверждение компетентного органа или организации о наличии форс-мажорных обстоятельств, за исключением случаев, когда такие обстоятельства являются общеизвестными. Если о наступлении вышеуказанных обстоятельств не будет сообщено и/или их наступление не будет подтверждено своевременно, Сторона, не исполнившая вследствие этого своих обязательств, не имеет права на них ссылаться.
- 16.5. В случае, когда воздействие обстоятельств непреодолимой силы и/или их последствий продолжается более 1 (Одного) месяца, Стороны в возможно короткий срок обязуются провести переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения принятых на себя обязательств и достижения соответствующих договоренностей.

17. Внесение изменений и дополнений в Условия и Тарифы

- 17.1. Внесение изменений и дополнений в Условия и Тарифы производится Банком в одностороннем порядке.
- 17.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Условия в связи с изменением:
- действующего законодательства РФ;
 - нормативных актов ФСФР (ФКЦБ), Банка России, других регулирующих органов;
 - правил ТС
- вступают в силу одновременно с вступлением в силу соответствующих изменений.
- 17.3. Банк не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений в Условия, вносимых Банком по собственной инициативе, а также изменений в Тарифы, предварительно раскрывает информацию путем обязательной публикации сообщения с полным текстом изменений на Интернет-сайте Банка <http://www.jtbank.ru>. Датой раскрытия информации является дата размещения информации на сайте, раскрытие информации по усмотрению Банка может дополнительно сопровождаться рассылкой сообщений Клиентам по факсу и иным электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентами до сведения Банка в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, или производиться любыми иными способами.
- 17.4. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех Клиентов до вступления в силу изменений или дополнений, обязательным условием присоединения к настоящим Условиям является обязанность Клиента не реже одного раза в календарный месяц самостоятельно или через Представителей обращаться в Банк за сведениями об изменениях в Условиях.

17.5. Любые изменения и дополнения в настоящие Условия с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящим Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в настоящие Условия Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Условий в порядке, предусмотренном в разделе «Отказ от Условий».

18. Отказ от Условий.

18.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к настоящим Условиям. Отказ Клиента от Условий производится путем письменного уведомления Банка.

18.2. Банк имеет право отказаться от исполнения настоящих Условий в отношении Клиента в следующих случаях:

18.2.1. реорганизация или ликвидация Банка;

18.2.2. несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Банку или фактических расходов, предусмотренных Условиями;

18.2.3. несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных настоящими Условиями;

18.2.4. невозможность для Банка самостоятельного исполнения заявок Клиента или исполнения иных обязательств, предусмотренных настоящими Условиями, по причине ликвидации, истечения срока действия соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов Российской Федерации или иным причинам;

18.2.5. нарушение Клиентом требований действующего законодательства Российской Федерации;

18.2.6. если в течение 6 (Шести) месяцев по Брокерскому счету не производилось никаких операций;

18.2.7. нарушение Клиентом иных требований настоящих Условий.

18.3. Отказ Банка от исполнения Условий в отношении Клиента производится путем направления последнему письменного уведомления с указанием одной из причин, предусмотренных в настоящем разделе. В случае наличия денежных средств на Брокерском счете, отказ от исполнения Условий сопровождается перечислением Банком остатка денежных средств на счет, указанный в Приложении 1 или 1А к Условиям.

18.4. Во всех случаях уведомление об отказе должно быть направлено не позднее чем за 30 календарных дней до вступления отказа в силу.

18.5. Отказ любой Стороны от настоящих Условий вступает в силу после исполнения взаимных обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям.

18.6. До урегулирования взаиморасчетов между Сторонами в связи с исполнением обязательств, предусмотренных настоящими Условиями, Банк вправе для защиты собственных интересов применить удержание всех или части ценных бумаг Клиента на общую сумму, не превышающую более чем на 10 % общую величину требований к Клиенту

19. Предъявление претензий и разрешение споров.

19.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящими Условиями, решаются путем переговоров.

19.2. Если иное не предусмотрено Правилами ТС, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть рассмотрен:

- с юридическими лицами – резидентами Российской Федерации и нерезидентами Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации;
- с физическими лицами – гражданами РФ и с физическими лицами – иностранными гражданами в суде общей юрисдикции по месту их регистрации на территории Российской Федерации.

19.3. Если это предусмотрено Правилами ТС в отношении какого-либо конкретного предмета спора, то такой спор должен быть передан на рассмотрение в третейский суд для разрешения в соответствии с регламентом этого третейского суда.

20. Прочие положения

20.1. В соответствии с требованиями ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 г. № 39-ФЗ Банк предоставляет Клиенту по его требованию общедоступную информацию, раскрываемую эмитентами ценных бумаг.

- 20.2. В соответствии с требованиями ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.99 г. № 46-ФЗ Банк по требованию Клиента предоставляет ему следующие документы и информацию:
- копию лицензии Банка на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - копию документа о государственной регистрации Банка;
 - сведения об органе, выдавшем Банку лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (наименование, адрес и телефоны);
 - сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и его резервном фонде;
 - сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, приобретаемых Клиентом в рамках Условий, и государственный регистрационный номер этого выпуска;
 - сведения, содержащиеся в решении о выпуске вышеуказанных ценных бумаг и проспекте их эмиссии (проспекте ценных бумаг);
 - сведения об оценке вышеуказанных ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ;
 - сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
 - сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли.
- 20.3. Настоящим Банк уведомляет Клиента, что операции на рынке ценных бумаг сопряжены со следующими рисками:
- неблагоприятное изменение курсовой стоимости ценных бумаг и других связанных финансовых инструментов;
 - невыполнение своих обязательств эмитентами ценных бумаг и участниками рынка ценных бумаг;
 - сбой в функционировании и иной технической неисправности ТС;
 - возникновение конфликта интересов Банка и Клиента, в том числе связанного с совмещением Банком дилерской, брокерской и депозитарной деятельности;
 - снижение или потеря ликвидности рынка ценных бумаг, в том числе отсутствие потенциальных контрагентов по сделкам с ценными бумагами;
 - прочие риски.
- 20.4. В соответствии с действующим законодательством РФ Банк имеет право запрашивать у Клиента сведения о его финансовом состоянии и целях инвестиций, которые могут помочь в правильном и своевременном исполнении Банком своих обязательств.
- 20.5. Банк не дает гарантий или обещаний Клиенту в отношении доходов от операций на рынке ценных бумаг.