

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
ООО КБ «АРЕСБАНК»
Протокол № №04-02-П/24
от 22 февраля 2024 г.
Дата вступления в действие:
11 марта 2024г.

Изменения № 1, вносимые в Регламент оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее – Регламент), утвержденный решением Правления ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол № 01-02-П/24 от 05.02.2024г.):

1. Дополнить п. **6.3. Особенности налогообложения физических лиц – владельцев счета ИИС** текстом следующего содержания:

6.3.4. В настоящее время и до внесения изменений в НК РФ сохраняется прежний порядок предоставления инвестиционных налоговых вычетов, который не предполагает возможности одновременно получать вычет в части суммы денежных средств, внесенных на ИИС, открытый после 01.01.2024г., либо при использовании ИИС, открытого в период с 01.01.2015 по 31.12.2023, и вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на таком ИИС, а также не позволяет сохранить налоговые льготы при наличии одновременно нескольких ИИС.

2. **ПРИЛОЖЕНИЕ № 1В** к Регламенту изложить в новой редакции.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1В

ЗАЯВЛЕНИЕ

на присоединение к Регламенту оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг
ООО КБ «АРЕСБАНК» и открытия Индивидуального инвестиционного счета
(физические лица)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Настоящим _____
(Ф.И.О. полностью)

Удостоверяющий документ: _____

серия, номер _____ дата выдачи _____

Выдан _____

ИНН _____

ЗАЯВЛЯЕТ ОБ АКЦЕПТЕ «Регламента оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее - Регламент) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Регламента.

Подписывая настоящее ЗАЯВЛЕНИЕ, подтверждаю:

1. С Регламентом ознакомлен. Положения данного Регламента мне разъяснены в полном объеме, включая правила внесения в Регламент изменений и дополнений, которые имеют для меня обязательную силу, а именно:
 - ✓ Регламент определяет порядок и условия взаимодействия Брокера и Клиента при совершении сделок и иных операций с ценными бумагами, денежными средствами Клиента на биржевом и внебиржевом рынках, а также в ходе предоставления Брокером Клиенту следующих услуг:
 - совершение по Поручению Клиента Торговых операций (любые юридические и фактические (иные) действия Брокера, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей Брокера и/или его Клиентов, предметом или объектом которых являются ценные бумаги, иные финансовые инструменты, совершение сделок с которыми не запрещено законодательством Российской Федерации и допускается Брокером) на Фондовом рынке Брокером от своего имени и за счет Клиента или от имени и за счет Клиента. По умолчанию при совершении Торговых операций в интересах Клиента Брокер действует от своего имени и за счет Клиента, за исключением случаев, когда Брокер, исходя из требований действующего законодательства Российской Федерации, Правил Организаторов торговли, Клиринговых организаций, депозитариев, реестродержателей, кредитных организаций, а также по инициативе самого Клиента, обязан действовать от имени и за счет Клиента, либо по обстоятельствам делать это необходимо в интересах Клиента. Настоящим Клиент уполномочивает Брокера на совершение в указанных случаях от имени Клиента сделок, а равно на осуществление от имени Клиента иных прав и обязанностей в целях исполнения Поручений, в том числе, но не исключительно, право на определение и согласование условий сделок (с учетом условий Поручения Клиента), право на заключение сделок, внесение изменений в заключенные сделки, право на осуществление зачета встречных требований по заключенным сделкам;
 - совершение Торговых операций на внебиржевом рынке ценных бумаг в следующих случаях: (а) подачи Клиентом и исполнения Брокером Поручения на покупку/продажу ценных бумаг, сделок РЕПО с ценными бумагами, торги которыми прекращены на Организаторах торговли либо на внебиржевом рынке предложены существенно лучшие условия, при этом Брокер не предоставляет Клиенту гарантий по исполнению такого Поручения, в случае невозможности исполнения Поручения на оговоренных в нем условиях, Брокер имеет право не исполнять Поручение полностью или в части, а Клиент соглашается с тем, что не будет иметь к Брокеру в связи с этим каких-либо претензий и требований; (б) указания Клиентом в Поручении на совершение сделки, что Поручение подлежит исполнению на внебиржевом рынке ценных бумаг;
 - совершение Неторговых операций (вводы, выходы денежных средств и прочее);
 - операции на срочном рынке и валютном рынке по поручениям Клиента Брокером не осуществляются;
 - совершение иных юридических и фактических действий в соответствии с законодательством Российской Федерации.
 - ✓ В рамках Регламента Клиенту может быть открыт Индивидуальный Инвестиционный Счет (ИИС). Брокер открывает ИИС только физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами РФ.
 - ✓ Если иное не установлено Регламентом, любая сторона вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора о Брокерском обслуживании, уведомив об этом другую сторону не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней, путем направления Брокером уведомления Клиенту или Клиентом Брокеру Поручения на расторжение Договора и закрытие Брокерского счета (*Приложение № 10 к Регламенту*). После прекращения действия договора оказание услуг Клиенту прекращается. Исключение составляют услуги, оказание которых начато до расторжения договора и не может быть прекращено, а также услуги, необходимые вследствие расторжения договора (завершение исполнения ранее поданных Поручений, возврат денежных средств Клиента

и т.д.). Если иное не установлено настоящим Регламентом, оказание таких услуг, их оплата и возмещение соответствующих расходов осуществляются в обычном порядке.

- ✓ В случае поступлений претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением Договора о Брокерском обслуживании, Брокер обеспечивает рассмотрение такой претензии в порядке, установленном внутренними документами Банка.

В случае невозможности разрешения жалоб и споров путем переговоров (устных и письменных), они передаются на разрешение:

- в Арбитражный суд г. Москвы (для юридических лиц);
- в судах общей юрисдикции (для физических лиц).
- ✓ Адреса для направления жалоб и обращений:
 - ООО КБ «АРЕСБАНК», 123112, город Москва, улица Тестовская, дом 10, тел. +7 495 795-32-88;
 - Банк России, 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12, Телефоны: 8 800 300-30-00 (для бесплатных звонков из регионов России), +7 499 300-30-00 (круглосуточно), 300 (бесплатно для звонков с мобильных телефонов);
 - СРО НАУФОР, 129090, г. Москва, 1-й Коптевский пер., д. 18, стр.1, Телефон: +7 (495) 787-77-75.

- ✓ При осуществлении обслуживания Брокер совершает Сделки от своего имени, но за счет Клиента, либо от имени и за счет Клиента. Сделки осуществляются на основании Поручений Клиента на совершение Сделок (далее – Поручений) (*Приложение №№ 6А, 6Б к Регламенту*), если иное не установлено Регламентом, иными соглашениями сторон или не вытекает из правил организатора торговли или существа данных Сделок. При этом, если сделка планируется со сложными финансовыми инструментами, то Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, необходимо пройти тестирование на понимание и знание соответствующих сложных инструментов. При отрицательном результате тестирования Брокер вправе отказать в совершении таких сделок.

- ✓ Поручения на совершение Сделок с финансовыми инструментами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, имеют право подавать Клиенты, являющиеся Квалифицированными инвесторами на основании Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или признанные квалифицированными инвесторами в соответствии с Указанием Банка России от 29.04.2015 г. N 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами». Брокер оказывает услуги по признанию Клиента Квалифицированным инвестором в отношении всех видов Финансовых инструментов для Квалифицированных инвесторов в соответствии с «Регламентом ООО КБ «АРЕСБАНК» о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами». Признание Клиента квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Клиент был признан квалифицированным инвестором. Приобретение указанных ценных бумаг и заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.

- ✓ Брокер не использует активы Клиента в своих интересах.
- ✓ Обмен Документами в соответствии с Регламентом осуществляется только между Брокером и Клиентом либо его Уполномоченным представителем, способом (способами) и в формах (форматах), приемлемым для обеих Сторон и согласованным Сторонами в порядке, установленном Регламентом, иными внутренними документами Брокера. Документы в соответствии с Регламентом, направленные без соблюдения указанных условий, не имеют юридической силы. Документы, направленные не в полном комплекте, Брокером не принимаются. При этом неполный комплект документов передается получателю финансовых услуг обратно тем же путем, которым они были доставлены Брокеру с обязательным Уведомлением с мотивированным отказом в принятии такого комплекта.

- ✓ Направление Клиентом Документов в соответствии с Регламентом Брокеру может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов по выбору Клиента:

- путем предоставления оригиналов Документов в соответствии с Регламентом лично или через Уполномоченного представителя (все документы);
- с использованием почтовой связи (все документы);
- посредством Интернет-банка Faktura.ru (далее Система «Интернет–Банк»), при условии заключения Договора присоединения Клиента к электронному документообороту (все документы);
- по электронной почте (информация).

Поручения на совершение Сделок через организаторов торговли могут быть поданы в течение рабочего дня с понедельника по четверг с 10:00 до 18:00, в пятницу с 10:00 до 16:45 по московскому времени. В течение последних пятнадцати минут до окончания рабочего дня такие поручения могут быть поданы только по согласованию с Брокером.

Поручения на совершение Сделок на внебиржевом рынке могут быть поданы в рабочие дни с понедельника по четверг с 10:00 до 18:00, в пятницу с 10:00 до 16:45 по московскому времени.

Брокер по своему усмотрению вправе осуществлять прием и исполнение Поручений в иное время дополнительно к указанным в Регламенте периодам.

Сроки действия Поручений:

- если иное не установлено Поручением на совершение Сделки через организатора торговли, Поручение действует до конца торговой сессии, в течение которой Брокер должен приступить к исполнению Поручения;
- Поручением на совершение Сделки с федеральными государственными облигациями, а также Поручением на совершение Сделки в «Режиме основных торгов» в организаторе торговли могут быть установлены следующие условия: Поручение отменяется при невозможности его немедленного исполнения; в случае частичного исполнения Поручения неисполненная часть Поручения отменяется;

- в случае, когда Брокер совершает сделки с третьим лицом не на организованных торгах (внебиржевом рынке) - Поручение действует в рабочие дни с понедельника по четверг с 10:00 до 18:00, в пятницу с 10:00 до 16:45 по московскому времени, в течение которой Брокер должен приступить к исполнению Поручения. Поручением на совершение Сделки на внебиржевом рынке может быть установлено, что Поручение действует до его отмены, или определен срок, в течение которого действует Поручение.
- ✓ Если иное не установлено отдельным соглашением между Брокером и Клиентом, Брокер взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом, в размере, предусмотренном Тарифами Брокера, действующими на момент оказания соответствующей услуги. Кроме выплаты Брокеру вознаграждения, предусмотренного Регламентом, Клиент оплачивает расходы, понесенные Брокером по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования исполнения сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.
Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, и о размере вознаграждения Брокера предоставляется Клиенту в период с даты заключения договора о Брокерском обслуживании и до принятия от него Поручения на совершение сделки. Такая информация предоставляется Клиенту путем размещения ее на сайте Брокера в сети «Интернет»: www.aresbank.ru.
С Тарифами Брокера ООО КБ «АРЕСБАНК» ознакомлен.
- ✓ Брокер не оказывает услуг по маржинальному кредитованию (операций с использованием заемного капитала).
- ✓ Клиент осознает:
 - что инвестирование средств в ценные бумаги сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Брокера, так как они находятся вне разумного контроля Сторон, и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков, ограничены;
 - что гарантий доходности в инвестировании не существует;
 - что Клиент может не просто потерять деньги, но и остаться должным Брокеру.

Виды рисков, связанные с инвестированием на финансовом рынке: Политический риск, Экономический риск, риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск), Риск налогового законодательства, Валютный риск, Риск репатриации денежных средств, Риск инфраструктуры финансовых рынков, Риск банковской системы, Риск использования информации на финансовых рынках, Риск инвестиционных ограничений, Риск миноритарного Клиента, Риск ликвидности, Операционный риск, Кредитный риск, Процентный риск (Риск процентной ставки), Риск упущенной финансовой выгоды, Риск проведения электронных операций, Риск осуществления электронного документооборота, Риск взимания комиссионных и других сборов, Риск не достижения инвестиционных целей, Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц, Риск совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции, прочие риски.

С Декларациями о рисках (*Приложения №№ 3А-3Е к Регламенту*) ознакомлен. Подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски. Я понимаю, что настоящее уведомление не может раскрыть все возможные виды риска и другие важные аспекты функционирования рынка ценных бумаг.

- ✓ Уведомлен о праве на получение отчета о сделках, совершенным в течение дня.
Способ получения отчетов Брокера выбирается Клиентом в Заявлении о заключении договора путем присоединения к Регламенту. Отчет по сделкам, совершенным в течение дня (и/или за период) предоставляется в ознакомительной форме, то есть отчет не заверяется подписями и печатью Брокера. Срок представления такого отчета – не более двух рабочих дней после дня совершения сделки (не более пяти рабочих дней месяца (квартала, года), следующих за отчетным периодом).
- ✓ Брокер и/или Клиент (Стороны) освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся в том числе, но не исключительно: сбои, неисправности и отказы оборудования, программного обеспечения, систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны, войны, военные действия любого характера, блокады, забастовки, стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураган и др.) пожары, аварии, акты террора, диверсий и саботажа, массовые беспорядки, насильственная смена политического режима, другие политические осложнения, как в Российской Федерации, так и в иных государствах, внесение изменений в законодательство Российской Федерации и (или) иных государств, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих надлежащему выполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору, недружественные действия иностранных государств и международных организаций, связанные с введением запретов и ограничительных мер в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации и российских юридических лиц, в результате которых, надлежащее исполнение Сторонами своих обязательств по Договору оказалось невозможным, а также иные обстоятельства непреодолимой силы, не зависящие от волеизъявления Сторон.
- ✓ Брокер в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации является налоговым агентом Клиента.
Инвестиционные налоговые вычеты предоставляются Клиентам, являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации, с учетом следующих особенностей:
 - вычет, предусмотренный подп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ (в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на ИИС, но не более суммы, установленной НК РФ), предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС по договорам на ведение ИИС заключенным до 31.12.2023 г.;

РЕГЛАМЕНТ ОКАЗАНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ООО КБ «АРЕСБАНК» (РЕДАКЦИЯ №10)

- вычет, предусмотренный подп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ (в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС), предоставляется по окончании действия договора на ведение ИИС, заключенного до 31.12.2023 г. при условии истечения не менее 3 (трех лет) с даты его заключения;
- вычет по договорам на ведение ИИС, заключенным после 01.01.2024 г., предоставляется в соответствии с действующими нормами НК РФ.

Уведомлен, что в настоящее время и до внесения изменений в НК РФ сохраняется прежний порядок предоставления инвестиционных налоговых вычетов, который не предполагает возможности одновременно получать вычет в части суммы денежных средств, внесенных на ИИС, открытый после 01.01.2024г., либо при использовании ИИС, открытого в период с 01.01.2015 по 31.12.2023, и вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на таком ИИС, а также не позволяет сохранить налоговые льготы при наличии одновременно нескольких ИИС.

2. Осведомлен, что оказываемые финансовые услуги по Брокерской деятельности не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, и денежные средства, передаваемые по договору о Брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
3. Осведомлен о факте совмещения ООО КБ «АРЕСБАНК» деятельности в качестве Брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
4. Проинформирован о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (*Приложение № 12 к Регламенту*).
5. С Информационными документами, содержащими основные сведения о финансовых инструментах (обыкновенных акциях российских акционерных обществ, привилегированных акциях российских акционерных обществ, фьючерсных договорах (контрактах), обыкновенная облигация российского эмитента, облигация федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н), иностранная депозитарная расписка на акции), а также о связанных с ними рисках по виду финансового инструмента (*Приложения №№ 18А-18Е к Регламенту*) ознакомлен.
6. Уведомлен о дополнительном размещении данной информации на сайте Брокера www.aresbank.ru.

Дата: _____ Время: _____ Подпись: _____ / _____ /

Прошу открыть Индивидуальный инвестиционный счет и подтверждаю:

у меня отсутствует договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, открытый в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2023 года включительно;

у меня имеется договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, открытый в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2023 года включительно, с которого необходимо перевести денежные средства и/или ценные бумаги;

количество заключенных после 01.01.2024г. действующих договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета не превышает двух.

Прошу осуществлять обслуживание в соответствии с Регламентом, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также действующими правилами, регламентами и иными документами, регламентирующими порядок и условия проведения торгов Торговых систем.

Сообщения и Отчеты прошу направления:

Да Нет - Лично (в том числе представителю)

Да Нет - Интернет – Банк

Другим способом (почта России, email) _____

_____/_____/_____
(Подпись) / (Ф.И.О.)

Для служебных отметок Брокера:

Дата приема заявления: « ____ » _____ 20__ г.

Договор об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг: _____

Дата Договора об оказании Брокерских услуг на рынке ценных бумаг: « ____ » _____ 20__ г.

РЕГЛАМЕНТ ОКАЗАНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ООО КБ
«АРЕСБАНК» (РЕДАКЦИЯ №10)

Открыты лицевые счета:

в Рублях РФ _____;

в Долларах США _____;

в Евро _____;

в _____.

Ответственный сотрудник, принявший ЗАЯВЛЕНИЕ _____ / _____ /