



Новая редакция

Внесены изменения в пункт 1.1.5.

В части, не урегулированной положениями Регламента и Договора, к регулированию отношений Клиента и Брокера, в том числе к возможности заключения Договора посредством электронной подписи, подлежат применению Условия банковского обслуживания физических лиц, разработанные и утвержденные АО КБ «Ситибанк», размещенные на сайте АО КБ «Ситибанк» в сети Интернет.

Внесены изменения в пункт 2.2.1.

Клиент до направления Брокеру Поручения на осуществление Торговой Операции по покупке Ценных бумаг должен обеспечить наличие на брокерском счете (брокерских счетах), используемом для расчетов по Договору, суммы денежных средств для исполнения Поручения в полном объеме, включая уплату комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифом (или дополнительным соглашением в случае его заключения и применения к Поручению) и исполнения денежных обязательств Клиента, содержание которых определяется подразделом 6.2, которые должны быть исполнены в дату исполнения Поручения. В случае недостаточности денежных средств на Брокерском счете (счетах), Клиент обязан предоставить Брокеру Поручение на исполнение Неторговой операции для перевода недостающих денежных средств с банковского счета (банковских счетов) Клиента, в соответствии с Приложением 6.

<...>

Внесены изменения в пункт 4.1.3.

Обмен сообщениями может осуществляться следующими способами, при наличии возможности подтвердить личность (идентифицировать) Клиента:

- а) посредством направления оригинала на бумажном носителе;
- б) посредством Средств связи:
 - телетайпной связи;
 - телефонной связи (а именно брокерская линия Брокера по телефонам: +7 (495) 775-78-58 в Москве; +7 (812) 346-78-58 в Санкт-Петербурге; 8 (800) 700-78-58 в других городах России);

<...>

Внесены изменения в пункт 4.3.1.

Клиент имеет право направлять Брокеру посредством Средств связи, перечисленных в пункте 4.1.3., следующие типы сообщений, в том числе подписанные простой электронной подписью (если соответствующая возможность предусмотрена в рамках данного Средства связи и поддерживается Брокером):

- а) Поручения на совершение Операций (Торговых и Неторговых);
- б) уведомления о Компрометации Ключей доступа, паролей;
- в) информационные запросы Брокеру и ответы на информационные запросы Брокера.

- г) Подписанные // подтвержденные Клиентом дополнительные соглашения, указанные в абз. 4 п. 6.1. настоящего Регламента;

<...>

Внесены изменения в пункт 4.3.2.

Брокер имеет право направлять Клиенту посредством Средств связи, перечисленных в пункте 4.1.3., следующие типы сообщений, в том числе подписанные простой электронной подписью:

<...>

- з) подписанные // подтвержденные Брокером дополнительные соглашения, указанные в абз. 4 п. 6.1. настоящего Регламента.

Добавлен пункт 4.3.2.1.

Стороны также согласны и подтверждают, что посредством телефонной связи (а именно и исключительно брокерской линии Брокера), они вправе заключить дополнительные соглашения, указанные в пп. г) п. 4.3.1. и пп. з) п. 4.3.2 настоящего Регламента, и определить размер комиссионного вознаграждения Брокера по конкретной Торговой операции и Поручению Клиента.

Заключение такого дополнительного соглашения осуществляется путем оферты сотрудником брокерской линии Брокера в ходе записываемого телефонного звонка с Клиентом (после его идентификации) размера комиссионного вознаграждения Брокера. Подтверждение (согласие) Клиентом размера комиссионного вознаграждения Брокера и подача Поручения(-ий) с указанным размером комиссионного вознаграждения признается акцептом со стороны Клиента, а такое дополнительное соглашение – заключенным и распространяющимся исключительно на поданное(-ые) Клиентом Поручение(-ия) в рамках указанного записываемого телефонного звонка. Подача Клиентом Поручения(-ий) с размером комиссионного вознаграждения согласно дополнительному соглашению Стороны признают в качестве дополнительного доказательства его(их) действительности и заключенности. К последующим поручениям Клиента подлежит применению комиссионное вознаграждение, предусмотренное п. 6.1 Регламента и Тарифом, если иной размер комиссионного вознаграждения по Торговой операции не будет определен в дополнительном соглашении.

Заключение (подписание) дополнительного соглашения на бумажном носителе не требуется. Оферта сотрудником брокерской линии Брокера такого дополнительного соглашения является правом, но не обязанностью Брокера, продиктованным экономическим обоснованием обслуживания.

Внесены изменения в пункт 4.3.3.

Сообщения и документы, направленные Клиентом Брокеру посредством Средств связи, подтвержденные (подписанные) посредством установленных аналогов собственноручной подписи Клиента или подписанные простой электронной подписью Клиента, определяемыми сторонами в настоящем Регламенте (ТПИН, пароль от личного кабинета в системе Citibank Online, иные способы идентификации Клиента, установленные Брокером) или поданные (направленные) Клиентом Брокеру при помощи средств телефонной связи (при проведении идентификации Клиента), а равно заключенные согласно п. 4.3.2.1 настоящего Регламента дополнительные соглашения, если указанные возможности подписания и направления документов и сообщений предусмотрены в рамках соответствующего канала дистанционного обслуживания Клиентов в АО КБ «Ситибанк»:

<...>

- в) признаются подписанными (подтвержденными) Сторонами и поданными Клиентом Брокеру для совершения указанных в них действий.

Внесены изменения в пункт 4.3.5.

В процессе обмена сообщениями между Клиентом и Брокером посредством телефонной связи Брокер, в том числе, при совершении действий, предусмотренных п. 4.3.2.1 настоящего Регламента, осуществляет запись телефонного разговора с Клиентом с использованием технических средств, в том числе для целей исполнения требований действующего законодательства, а также

подтверждения факта направления сторонами друг другу соответствующих документов и сообщений, предусмотренных настоящим Договором как возможных к направлению посредством соответствующего Средства связи, и факта выражения соответствующего волеизъявления и достижения согласия. Стороны признают в качестве достаточного доказательства, пригодного при разрешении споров в суде с участием любых лиц, предъявление Брокером записи телефонного разговора Клиента и Брокера.

Внесены изменения в пункт 4.3.11.1.

Документы и сообщения, подписанные Клиентом с помощью его простой электронной подписи или дополнительные соглашения, заключенные согласно п. 4.3.2.1 Регламента, являются основанием для совершения необходимых операций Брокером от имени Клиента или по его поручению; не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе. Подписание Клиентом простой электронной подписью документа свидетельствует о его осведомленности с содержанием данного документа, а также о его указании на совершение указанных в нем действий.

Добавлен пункт 4.6.7.

В случае получения Брокером от контрагента запроса или требования о предоставлении персональных данных Клиента при приобретении (обмене, погашении, держании) ценных бумаг Брокер обращается с соответствующим запросом к Клиенту, а Клиент обязан предоставить Брокеру согласие об обработке и передаче персональных данных, оформленное согласно положениям действующего законодательства, в связи с наличием в собственности соответствующих ценных бумаг. В случае отказа в предоставлении согласия могут наступать последствия, предусмотренные соответствующими эмиссионными документами или правилами вышестоящего депозитария в отношении данной ценной бумаги, устанавливаемые эмитентом или вышестоящим депозитарием, в частности, но не ограничиваясь, досрочное погашение указанной ценной бумаги, а равно Брокер вправе воспользоваться правом, предусмотренным п. 5.1.7 настоящего Регламента.

Внесены изменения в пункт 5.1.7.

Поручение Клиента на осуществление Операции может быть не принято к исполнению Брокером и/или Брокер вправе отказаться исполнять принятое Поручение полностью или в соответствующей части по следующим основаниям:

<...>

р) В случае, если Клиент заключил с АО КБ «Ситибанк» договор об инвестиционном консультировании и уклоняется от получения и подписания индивидуальной инвестиционной рекомендации, либо при отсутствии указанного договора уклоняется от получения и подписания стандартов неконсультационного обслуживания в АО КБ «Ситибанк»;

с) В иных случаях по усмотрению Брокера.

Пункты 5.6.1. и 5.6.2. объединены в пункт 5.6. Невозможность осуществления расчетов

Внесены изменения в пункт 6.1.2.

В необходимых случаях размер вознаграждения, подлежащего выплате Брокеру Клиентом, может быть оперативно согласован между Клиентом и Брокером, в том числе в порядке, предусмотренном п. 4.3.2.1 настоящего Регламента.

Внесены изменения в пункт 6.2.5.

В состав необходимых расходов включаются следующие виды расходов:

<...>

д) суммы неустойки и убытков, уплаченные Брокером третьим лицам, обусловленные неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору, а равно

непредставлением Клиентом Брокеру информации, обязательной и прямо предусмотренной к предоставлению Клиентом согласно действующего законодательства;
<...>

Обновлены формы в Приложении 3:

- «Поручение на покупку ценных бумаг»;
- «Поручение на продажу ценных бумаг».

Обновлена форма в Приложении 5:

- «Долгосрочная инструкция на перевод денежных средств».

Обновлена форма в Приложении 6:

- «Поручение на перевод денежных средств с брокерского счета».

Обновлена форма в Приложении 8:

«Описание рисков, связанных с инвестированием в ценные бумаги» дополнено секцией «Важная информация при инвестировании в облигации, связанные (доходность по которым или которые иным образом связана) со ставкой LIBOR)».

Обновлена форма в Приложении 11:

В «Декларацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг» добавлена следующая информация:

- ...денежные средства, передаваемые по настоящему договору о брокерском обслуживании, зачисляемые на брокерский счет, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ и не гарантированы государственными органами или коммерческими организациями. Оказываемые брокером финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- Клиенту рекомендуется инвестировать только в те инвестиционные продукты и подписывать только те документы, которые он понимает и которые соответствуют его финансовым обстоятельствам, инвестиционным целям, толерантности к риску, инвестиционным знаниям;
- АО КБ «Ситибанк» осуществляет сбор, обработку и передачу персональных данных клиентов в соответствии с требованиями действующего законодательства. АО КБ «Ситибанк» защищает данную информацию с помощью физических, электронных и процедурных мер предосторожности, которые соответствуют аналогичным требованиям законодательства. Любая информация о клиентах может использоваться только в порядке, предусмотренном законодательством, регулирующим вопросы конфиденциальности, раскрытия информации и обработки персональных данных, а также правилами Citigroup. Более подробную информацию можно найти на сайте <http://www.citibank.ru/russia/main/rus/personal.htm> ;
- Диверсификация портфеля является важным фактором, который следует учитывать инвестору при принятии инвестиционных решений. Концентрированный портфель может нести в себе больше рисков, чем диверсифицированный. Достаточность диверсификации определяется целым рядом факторов, некоторые из которых могут быть неочевидны из анализа активов, учитываемых на счетах Клиента в Ситибанке. Поэтому важно, чтобы Клиент тщательно оценил весь свой инвестиционный портфель на соответствие своим инвестиционным целям и уровню толерантности к риску, включая те задачи, которые Клиент решает посредством диверсификации инвестиций. По вопросам распределения активов и возможных стратегий по снижению риска и/или волатильности концентрированного портфеля Клиент может обращаться к инвестиционному советнику.

Предыдущая редакция

Пункт 1.1.5.

В части, не урегулированной положениями Регламента и Договора, к регулированию отношений Клиента и Брокера подлежат применению Условия банковского обслуживания физических лиц, разработанные и утвержденные АО КБ «Ситибанк», размещенные на сайте АО КБ «Ситибанк» в сети Интернет.

Пункт 2.2.1.

Клиент до направления Брокеру Поручения на осуществление Торговой Операции по покупке Ценных бумаг должен обеспечить наличие на брокерском счете (брокерских счетах), используемом для расчетов по Договору, суммы денежных средств для исполнения Поручения в полном объеме, включая уплату комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифом и исполнения денежных обязательств Клиента, содержание которых определяется подразделом 6.2, которые должны быть исполнены в дату исполнения Поручения. В случае недостаточности денежных средств на Брокерском счете (счетах), Клиент обязан предоставить Брокеру Поручение на исполнение Неторговой операции для перевода недостающих денежных средств с банковского счета (банковских счетов) Клиента, в соответствии с Приложением 6.

<...>

Пункт 4.1.3.

Обмен сообщениями может осуществляться следующими способами, при наличии возможности подтвердить личность (идентифицировать) Клиента:

- а) посредством направления оригинала на бумажном носителе;
- б) посредством Средств связи:
 - телетайпной связи;
 - телефонной связи (брокерская линия Брокера);

<...>

Пункт 4.3.1.

Клиент имеет право направлять Брокеру посредством Средств связи, перечисленных в пункте 4.1.3., следующие типы сообщений, в том числе подписанные простой электронной подписью (если соответствующая возможность предусмотрена в рамках данного Средства связи и поддерживается Брокером):

- а) Поручения на совершение Операций (Торговых и Неторговых);
- б) уведомления о Компрометации Ключей доступа, паролей;
- в) информационные запросы Брокеру и ответы на информационные запросы Брокера.
- г) подписанные дополнительные соглашения, указанные в абз. 4 п. 6.1. настоящего Регламента;

<...>

Пункт 4.3.2.

Брокер имеет право направлять Клиенту посредством Средств связи, перечисленных в пункте 4.1.3., следующие типы сообщений, в том числе подписанные простой электронной подписью:

<...>

- з) подписанные дополнительные соглашения, указанные в абз. 4 п. 6.1. настоящего Регламента.

Пункт 4.3.3.

Сообщения и документы, направленные Клиентом Брокеру посредством Средств связи, подтвержденные (подписанные) посредством установленных аналогов собственноручной подписи Клиента или подписанные простой электронной подписью Клиента, определяемыми сторонами в настоящем Регламенте (ГПИН, пароль от личного кабинета в системе Citibank Online, иные способы идентификации Клиента, установленные Брокером) или поданные (направленные) Клиентом Брокеру при помощи средств телефонной связи (при проведении идентификации Клиента), если указанные возможности подписания и направления документов и сообщений предусмотрены в рамках соответствующего канала дистанционного обслуживания Клиентов в АО КБ «Ситибанк»:

<...>

в) признаются подписанными (подтвержденными) и поданными Клиентом Брокеру для совершения указанных в них действий.

Пункт 4.3.5.

В процессе обмена сообщениями между Клиентом и Брокером посредством телефонной связи Брокер осуществляет запись телефонного разговора с Клиентом с использованием технических средств, в том числе для целей исполнения требований действующего законодательства, а также подтверждения факта направления сторонами друг другу соответствующих документов и сообщений, предусмотренных настоящим Договором как возможных к направлению посредством соответствующего Средства связи. Стороны признают в качестве достаточного доказательства, пригодного при разрешении споров в суде, предъявление Брокером записи телефонного разговора Клиента и Брокера.

Пункт 4.3.11.1.

Документы и сообщения, подписанные Клиентом с помощью его простой электронной подписи, являются основанием для совершения необходимых операций Брокером от имени Клиента или по его поручению; не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе. Подписание Клиентом простой электронной подписью документа свидетельствует о его осведомленности с содержанием данного документа, а также о его указании на совершение указанных в нем действий.

Пункт 5.1.7.

Поручение Клиента на осуществление Операции может быть не принято к исполнению Брокером и/или Брокер вправе отказаться исполнять принятое Поручение полностью или в соответствующей части по следующим основаниям:

<...>

р) В иных случаях по усмотрению Брокера

Пункт 6.1.2.

В необходимых случаях размер вознаграждения, подлежащего выплате Брокеру Клиентом, может быть оперативно согласован между Клиентом и Брокером.

Пункт 6.2.5.

В состав необходимых расходов включаются следующие виды расходов:

<...>

д) суммы неустойки и убытков, уплаченные Брокером третьим лицам, обусловленные неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору;

<...>