



## Новая редакция

### **Внесены изменения в пункт 4.3.2.2**

**4.3.2.2** Стороны договариваются и заверяют друг друга, что подтверждение Клиента об ознакомлении с документами об отдельных ценных бумагах и их характеристиках, приобретаемых Клиентом через Брокера, об ознакомлении и понимании Клиентом особенностей таких ценных бумаг, а равно подтверждение Клиентом понимания и принятия рисков, свойственных данным ценным бумагам может быть осуществлено в электронном виде в следующем порядке.

Брокер вправе направить указанные документы на основной адрес электронной почты Клиента (содержащейся в базе данных о клиентах у Брокера) в электронном виде. Такое электронное письмо направляется с адреса электронной почты Брокера, заканчивающегося обозначением почтового сервера [@citi.com](mailto:@citi.com) и одновременно относящегося к почтовому серверу под управлением и контролем Брокера, и расположения (прикрепления) указанных документов в электронном письме.

Подписание и согласие Клиента с указанными документами, полученными в электронном виде в порядке, предусмотренным настоящим пунктом, в том числе ознакомление с соответствующими предупреждениями и рисками, может быть осуществлено Клиентом в электронном виде посредством отправки ответного письма Клиента любого утвердительного содержания на электронный адрес Брокера, с которого пришло электронное письмо (полученное письмо с основного адреса электронной почты Клиента признается достаточным доказательством идентификации, что оно получено от Клиента), или посредством устного подтверждения в ходе телефонного звонка по брокерской линии брокера или по Инвестиционной телефонной линии АО КБ «Ситибанк» (при обязательной идентификации Клиента с установлением, что волеизъявление на подтверждение содержащихся данных исходит от Клиента).

До подтверждения Клиент обязан внимательно ознакомиться с содержанием документов и не давать каких-либо ответов или подтверждений до своего полного понимания информации и готовности ее подтвердить.

Указанное подтверждение Клиентом признается Сторонами его простой электронной подписью указанных документов, содержащейся во всех полученных им документах. Подписание или устное или электронное подтверждение Клиентом ознакомления с указанными документами означает, что Клиент согласен с изложенной в них информацией, подтверждает его осведомленность с изложенными в них данными, рисками и предупреждениями, а также подтверждает самостоятельный выбор Клиентом ценных бумаг для инвестирования.

Указанные сведения и подтверждения признаются Сторонами, могут быть использованы Сторонами в качестве бесспорного доказательства во всех государственных органах и иных организациях. Данное подтверждение не требует его подписания собственноручной подписью, а указанное электронное письмо Клиента и/или записанный телефонный звонок являются доказательством выражения волеизъявления Клиента на понимание и осведомленность с информацией, содержащейся в документах.

### **Внесены изменения в пункт 4.3.2.3**

**4.3.2.3.** Инвестиционная телефонная линия Брокера (в случае наличия у Брокера технической возможности и поддержке данного Средства связи). Данное средство телефонной связи

может быть использовано Сторонами исключительно для целей подачи и приема поручений на Торговые Операции, а также заключения соглашений, предусмотренных п. 4.3.2.1 настоящего Регламента, и получения подтверждений согласно п. 4.3.2.2 настоящего Регламента, если иное не предусмотрено п. 5.2.5 настоящего Регламента. Иные сообщения не могут быть переданы Сторонами посредством данного Средства связи.

При этом Инвестиционная телефонная линия Брокера является Средством связи, доступным исключительно для исходящих от Брокера и входящих Клиенту звонков с обязательной идентификацией (индивидуализацией) Клиента. Клиент, получив звонок, обязан удостовериться, что звонок поступил именно от Брокера, в частности сверив номер входящего звонка с номером, опубликованным на сайте Брокера. При наличии сомнений Клиент обязан прекратить звонок.

### **Внесены изменения в пункт 4.3.13**

4.3.13 Простой электронной подписью для целей подписания и направления Клиентом сообщений, указанных в п. 4.3.1 (а, г, д, е) настоящего Регламента, а также сводного списка поручений Клиента (указан в п. 4.3.9 настоящего Регламента), с помощью системы дистанционного обслуживания Citibank Online признается аналог собственноручной подписи Клиента, представленный в виде пароля, - известный только Клиенту последовательности символов, позволяющей однозначно идентифицировать Клиента Брокеру при подписании указанных документов через личный кабинет. Паролем признается создаваемая Клиентом в момент регистрации в системе дистанционного банковского обслуживания Citibank Online последовательность символов, набранных в определенной последовательности, для входа в личный кабинет Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания Citibank Online.

Стороны соглашаются, что полученные электронные документы, подписанные корректной простой электронной подписью Клиента (которая дала положительный результат при ее проверке на соответствие паролю, отправленному на номер мобильного телефона Клиента или необходимому для входа в личный кабинет Клиента в системе дистанционного обслуживания Citibank Online), являются необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что данный электронный документ подписан и исходит от стороны, его отправившей.

Одной простой электронной подписью могут быть подписаны несколько электронных документов, указанных в настоящем Регламенте (пакет электронных документов). При подписании одной простой электронной подписью пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью того вида, которой подписан пакет электронных документов.

### **Внесены изменения в пункт 4.4.4**

4.4.4 Брокер имеет право направлять Клиенту любые иные отчеты и уведомления, предусмотренные действующим законодательством. Брокер также обязан направлять Клиенту отчет по его письменному запросу, поданному через отделение банка, или по запросу посредством брокерской линии Брокера, а именно, Отчет брокера по сделкам, совершенным за отчетный период, в том числе по поручениям, исполненным частично, в течение 10 рабочих дней с даты запроса в случае, если срок хранения запрашиваемой отчетности не истек.

Брокер также вправе выдать в отделении Брокера физическому лицу, Договор об оказании брокерских услуг между которым и Брокером был ранее прекращен, Отчет брокера по сделкам, совершенным за отчетный период, в том числе по поручениям, исполненным частично, по письменному запросу такого физического лица, поданному непосредственно в отделение Брокера, в течение 10 рабочих дней с даты получения Брокером запроса в случае, если срок хранения запрашиваемой отчетности не истек.

По иным запросам Клиента и/или физического лица, Договор об оказании брокерских услуг между которым и Брокером был ранее прекращен, Брокер предоставляет ответ в течение сроков, предусмотренных действующим законодательством.

### **Внесены изменения в пункт 4.4.6**

4.4.6 Отчеты Брокера, указанные в пп. б) – е) п. 4.3.2 настоящего Регламента, а также абзаце 2 – 5 п. 4.4.2, направляются Клиенту Брокером путем доставки в личный кабинет Клиента в системе Citibank Online, посредством электронной почты или, при невозможности иных способов, почтовым отправлением, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом. Выбор конкретного способа направления Отчета осуществляется Брокером.

Клиент вправе ознакомиться с указанными отчетами путем доступа к соответствующему информационному ресурсу или документу, содержащему данную информацию.

Отчетность считается одобренной Клиентом при отсутствии возражений Клиента в течение 3 рабочих дней с момента направления отчетности Брокером. Клиент вправе непосредственно подать возражения Брокеру посредством заявления в отделении Брокера и/или посредством брокерской линии Брокера (сведения о которой опубликованы на сайте Брокера) с обоснованием возражений с обязательной идентификацией обратившегося лица. Брокер имеет право направлять ответ на полученные возражения Клиенту посредством почтового отправления и/или на электронную почту Клиента, а также по запросу Клиента ответ может быть дополнительно выдан в отделении Брокера.

### **Внесены изменения в пункт 5.1.7. р)**

р) Исключен.

### **Внесены изменения в пункт 5.1.13.2**

5.1.13.2. Указанный доступ к соответствующей информации предоставляется одним из следующих способов: 1) при подаче соответствующего Поручения посредством системы Citibank Online – путем размещения и наличия гиперссылки в личном кабинете на этапе подачи поручения в данном окне на сайт ПАО «Московская биржа» ([www.moex.com](http://www.moex.com)), после нажатия и перехода по которой Клиент должен ознакомиться с данными и указанной информацией, в том числе о наибольшей цене покупке и наименьшей цене продажи соответствующей ценной бумаги, до подачи поручения либо посредством способа «2»), указанного в настоящем подпункте; 2) при подаче соответствующего Поручения в отделении АО КБ «Ситибанк» или при подаче такого Поручения посредством Брокерской линии или в ходе телефонного звонка – путем размещения и наличия на сайте АО КБ «Ситибанк» ([www.citibank.ru](http://www.citibank.ru)) в разделе «Управление капиталом» - подраздел «Инвестиции» - каталог «Локальные инвестиции» - подкаталог «Акции и облигации российских эмитентов» - секция «Дополнительная информация» в разделе «Информационные ресурсы» гиперссылки (перехода) на сайт ПАО «Московская биржа» ([www.moex.com](http://www.moex.com)), после нажатия и перехода по которой Клиент должен ознакомиться с данными и указанной информацией, в том числе о наибольшей цене покупке и наименьшей цене продажи соответствующей ценной бумаги, до подачи поручения.

### **Внесены изменения в пункт 5.4.1 б)**

б) списание денежных средств с брокерского счета (брокерских счетов) на банковский счет (банковские счета) по поручению Клиента, в соответствии с Приложением 6 или банковский или брокерский счет в соответствии с Приложением 6.1.; при этом если Клиент подает поручение на списание денежных средств с брокерского счета на банковский счет и при этом сумма в таком Поручении для списания указана больше, чем у Клиента в действительности денежных средств на таком брокерском счете, то Брокер производит списание денежных средств в сумме доступного на момент списания баланса (остатка) на брокерском счёте, в оставшейся части Поручение исполнению не подлежит.

### **Добавлено Приложение 6. 1. Форма Поручения На Перевод Денежных Средств с Брокерского Счета**

#### **Обновлена форма в Приложении 8:**

«Описание рисков, связанных с инвестированием в ценные бумаги» дополнено в частях Системный Риск, Операционный Риск.

В части Риск инвестирования в Облигации с низкой ликвидностью расширена формулировка: «Риск инвестирования в Облигации с низкой ликвидностью, связанный с трудностями в поиске готового покупателя, когда вы захотите продать свои Облигации, что приведет либо к невозможности продать свои Облигации, либо к продаже со значительной скидкой по сравнению с последней рыночной ценой Облигаций. Риск ликвидности выше для облигаций с ограниченным объемом торгов (например, Облигаций с более низким рейтингом, Облигаций, которые были частью небольшого выпуска, Облигаций, кредитный рейтинг которых недавно был понижен, и / или Облигаций, проданных эмитентом, осуществляющим выпуск ценных бумаг на нерегулярной основе). Во время неблагоприятных рыночных условий вы, возможно, не сможете полностью или частично погасить свои Облигации, как и когда вам нужно, или вы сможете ликвидировать свою Облигацию, но только по значительно заниженным ценам. Риск ликвидности также может повлиять на вашу способность купить Облигацию, когда на рынке нет готового продавца или когда объем торгов Облигациями является низким.»

### **Обновлена форма в Приложении 11:**

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

-Цель настоящей Декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обратите внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны операции Клиента на рынке ценных бумаг.

#### **I. Системный риск**

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

#### **II. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

##### **1. Валютный риск**

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы Клиента от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем

введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов. Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляют Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

## 2. Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

## 3. Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, призванного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, Клиенту следует внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия с Брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедится, в том, что они приемлемы и не лишают ожидаемого Клиентом дохода.

## III. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

## IV. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями Клиента.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

### 1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

### 2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Брокером со стороны контрагентов. Брокер принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Клиент должен отдавать себе отчет в том, что хотя Брокер действует в интересах Клиента от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Брокером несет Клиент. Клиенту нужно оценить, где именно будут храниться переданные им Брокеру активы, готов ли он осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

### 3. Риск неисполнения обязательств перед Клиентом Брокером

Риск неисполнения Брокером некоторых обязательств перед Клиентом является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства Брокера и денежные средства

его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства Брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств Брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем Брокер вправе использовать денежные средства Клиента, и Клиент принимает на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Брокер является членом НАУФОР, к которой Клиент может обратиться в случае нарушения прав и интересов Клиента. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Клиент также может обращаться в случае нарушения его прав и интересов. Помимо этого, Клиент вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

#### V. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям.

#### VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения Клиенту убытков в результате нарушения внутренних процедур Брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Брокера, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций.

Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Клиенту следует внимательно ознакомится с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Брокер, а какие из рисков несет Клиент.

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

#### VII. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Заключаемый Клиентам договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет Клиенту получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

- 1) «на взнос», по которому Клиент может ежегодно обращаться за возвратом уплаченного

подоходного налога на сумму сделанного Клиентом взноса, но Клиент должен будет уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

2) «на изъятие средств со счета», по которому Клиент не сможет получать ежегодный возврат налога, но будет освобожден от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Следует обратить внимание на то, что Клиент сможет воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если Клиент хотя бы однажды воспользуется инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможет воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить Клиента всех преимуществ этого варианта. Следует определить предпочтительный для Клиента вариант, обсудить достоинства и недостатки каждого варианта с брокером (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Клиенту следует иметь в виду также то, что если он прекратит договор ранее трех лет, то не сможет воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если он пользовался вычетом «на взнос», Клиент будет обязан вернуть государству все суммы возвращенного ему налога.

Брокер не знает о выборе Клиента варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в отношениях Клиента с налоговой службой.

Следует обратить внимание на то, что Клиент может иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что Клиент не сможет воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них;

- Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Клиента. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Клиенту оценить его риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Брокером.

Клиент должен убедиться, что настоящая Декларация о рисках понятна ему, и при необходимости получить разъяснения у его Брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Из «Деклараций о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг» удалены следующие разделы: Рыночный риск, Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск), Валютный риск, Риск ликвидности, Операционный риск, Кредитный риск, Процентный риск или риск процентной ставки, Риски, связанные с использованием программы для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации.

Из «Деклараций о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг» удалена следующая информация:

- Кроме того, необходимо учитывать возможное возникновение конфликта интересов в ходе деятельности Брокера, когда он исполняет функции инвестиционного советника, проявления которого подробно описаны в договоре об инвестиционном консультировании и Отчете сессии. Брокер предпринимает различные действия для недопущения его проявления и оказания какого-либо влияния на Клиента.

Клиент вправе по запросу получить информацию о комиссии Брокера, иных платежах в адрес Брокера или порядке их определения, информацию о паевом инвестиционном фонде и его инвестиционных паях (в случае если Брокер оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов), о производном финансовом инструменте (в случае если Брокер оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами), а также иную информацию, предусмотренную абз. 11 п. 2.3. Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

Из «Деклараций о рисках, связанных с совмещением Брокером различных видов профессиональной

деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности.» удалена следующая информация:

-… а также деятельность в качестве инвестиционного советника, будучи включенным в реестр инвестиционных советников;

- Кроме того, могут возникать риски, связанные с использованием программы для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации в ходе взаимодействия Клиента и инвестиционного советника, в том числе предусмотренные Регламентом АО КБ «Ситибанк» об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг, а также вытекающие из характера деятельности.

## Предыдущая редакция

### Пункт 4.3.2.2

4.3.2.2. Стороны договариваются и заверяют друг друга, что подтверждение Клиента об ознакомлении с документами об отдельных ценных бумагах и их характеристиках, приобретаемых Клиентом через Брокера, об ознакомлении и понимании Клиентом особенностей таких ценных бумаг, а равно подтверждение Клиентом понимания и принятия рисков, свойственных данным ценным бумагам, а также подписание Отчета сессии (определенного согласно Договору об инвестиционном консультировании в АО КБ «Ситибанк») может быть осуществлено в электронном виде в следующем порядке.

Брокер вправе направить указанные документы на основной адрес электронной почты Клиента (содержащейся в базе данных о клиентах у Брокера) в электронном виде. Такое электронное письмо направляется с адреса электронной почты Брокера, заканчивающегося обозначением почтового сервера @citi.com и одновременно относящегося к почтовому серверу под управлением и контролем Брокера, и расположения (прикрепления) указанных документов в электронном письме.

Подписание и согласие Клиента с указанными документами, полученными в электронном виде в порядке, предусмотренным настоящим пунктом, в том числе ознакомление с соответствующими предупреждениями и рисками, может быть осуществлено Клиентом в электронном виде посредством отправки ответного письма Клиента любого утвердительного содержания на электронный адрес Брокера, с которого пришло электронное письмо (полученное письмо с основного адреса электронной почты Клиента признается достаточным доказательством идентификации, что оно получено от Клиента), или посредством устного подтверждения в ходе телефонного звонка по брокерской линии брокера или по Инвестиционной телефонной линии АО КБ «Ситибанк» (при обязательной идентификации Клиента с установлением, что волеизъявление на подтверждение содержащихся данных исходит от Клиента).

До подтверждения Клиент обязан внимательно ознакомиться с содержанием документов и не давать каких-либо ответов или подтверждений до своего полного понимания информации и готовности ее подтвердить.

Указанное подтверждение Клиентом признается Сторонами его простой электронной подписью указанных документов, содержащейся во всех полученных им документах. Подписание или устное или электронное подтверждение Клиентом ознакомления с указанными документами означает, что Клиент согласен с изложенной в них информацией, подтверждает его осведомленность с изложенными в них данными, рисками и предупреждениями, а также подтверждает самостоятельный выбор Клиентом ценных бумаг для инвестирования.

Указанные сведения и подтверждения признаются Сторонами, могут быть использованы Сторонами в качестве бесспорного доказательства во всех государственных органах и иных организациях. Данное подтверждение не требует его подписания собственноручной подписью, а указанное электронное письмо Клиента и/или записанный телефонный звонок являются доказательством

выражения волеизъявления Клиента на понимание и осведомленность с информацией, содержащейся в документах.

### **Пункт 4.3.2.3**

4.3.2.3. Инвестиционная телефонная линия Брокера. Данное средство телефонной связи может быть использовано Сторонами исключительно для целей подачи и приема поручений на Торговые Операции, а также заключения соглашений, предусмотренных п. 4.3.2.1 настоящего Регламента, и получения подтверждений согласно п. 4.3.2.2 настоящего Регламента, если иное не предусмотрено п. 5.2.5 настоящего Регламента. Иные сообщения не могут быть переданы Сторонами посредством данного Средства связи.

При этом Инвестиционная телефонная линия Брокера является Средством связи, доступным исключительно для исходящих от Брокера и входящих Клиенту звонков с обязательной идентификацией (индивидуализацией) Клиента. Клиент, получив звонок, обязан удостовериться, что звонок поступил именно от Брокера, в частности сверив номер входящего звонка с номером, опубликованным на сайте Брокера. При наличии сомнений Клиент обязан прекратить звонок.

### **Пункт 4.3.13**

Простой электронной подписью для целей подписания и направления Клиентом сообщений, указанных в п. 4.3.1 (а, г, д, е) настоящего Регламента, а также сводного списка поручений Клиента (указан в п. 4.3.9 настоящего Регламента), с помощью системы дистанционного обслуживания Citibank Online признается аналог собственноручной подписи Клиента, представленный в виде пароля, - известный только Клиенту последовательности символов, позволяющей однозначно идентифицировать Клиента Брокеру при подписании указанных документов через личный кабинет. Паролем признается создаваемая Клиентом в момент регистрации в системе дистанционного банковского обслуживания Citibank Online последовательность символов, набранных в определенной последовательности, для входа в личный кабинет Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания Citibank Online.

Простой электронной подписью для целей подписания и направления Клиентом сообщений, указанных в п. 4.3.1 (а, г, д, е) настоящего Регламента, а также сводного списка поручений Клиента (указан в п. 4.3.9 настоящего Регламента), с помощью иных систем дистанционного обслуживания Брокером, например, в рамках сессии системы CitiPlanner (то есть автоматизированного аналитического программного комплекса (системы) Брокера, который, среди прочего, может в установленных случаях предоставлять Клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию (отчет сессии) в порядке и на условиях, предусмотренных договором об инвестиционном консультировании (в случае заключения соответствующего договора об инвестиционном консультировании), а также позволяет Клиенту подавать поручения на совершение Операций с помощью системы дистанционного обслуживания) при встрече Клиента с сотрудником Брокера признается аналог собственноручной подписи Клиента, представленный в виде пароля или ТПИН, - известной только Клиенту последовательности символов, позволяющей однозначно идентифицировать Клиента Брокеру при подписании указанных документов. Пароль отправляется Банком в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента (то есть абонентский номер Клиента в сети телефонной сотовой связи (основной мобильный телефон Клиента), указанный в базе данных о клиентах АО КБ «Ситибанк» на основании соответствующего заявления Клиента, используемый Клиентом для получения SMS-сообщения, состоящего из букв, цифр или иных символов (одноразовый пароль или ТПИН), набранных в определенной последовательности).

Стороны соглашаются, что полученные электронные документы, подписанные корректной простой электронной подписью Клиента (которая дала положительный результат при ее проверке на соответствие паролю, отправленному на номер мобильного телефона Клиента или необходимому для входа в личный кабинет Клиента в системе дистанционного обслуживания Citibank Online), являются необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что данный электронный документ подписан и исходит от стороны, его отправившей.

Одной простой электронной подписью могут быть подписаны несколько электронных документов, указанных в настоящем Регламенте (пакет электронных документов). При подписании одной простой электронной подписью пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью того вида, которой подписан пакет электронных документов.

#### **Пункт 4.4.4**

4.4.4 Брокер имеет право направлять Клиенту любые иные отчеты и уведомления, предусмотренные действующим законодательством. Брокер также обязан направлять Клиенту отчет по его письменному запросу, поданному через отделение банка, или по запросу посредством брокерской линии Брокера, а именно, Отчет брокера по сделкам, совершенным за отчетный период, в том числе по поручениям, исполненным частично, в течение 10 рабочих дней в случае, если срок хранения запрашиваемой отчетности не истек.

По иным запросам Клиента Брокер предоставляет ответ в течение сроков, предусмотренных действующим законодательством.

#### **Пункт 4.4.6**

4.4.6 Отчеты Брокера, указанные в пп. б) – е) п. 4.3.2 настоящего Регламента, а также абзаце 2 – 5 п. 4.4.2, направляются Клиенту Брокером путем доставки в личный кабинет Клиента в системе Citibank Online, посредством электронной почты или, при невозможности иных способов, почтовым отправлением, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом. Выбор конкретного способа направления Отчета осуществляется Брокером.

Клиент вправе ознакомиться с указанными отчетами путем доступа к соответствующему информационному ресурсу или документу, содержащему данную информацию.

Отчетность считается одобренной Клиентом при отсутствии возражений Клиента в течение 3 рабочих дней с момента направления отчетности Брокером. Клиент вправе направить возражения посредством Средств связи.

#### **Пункт 5.1.7. р)**

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».

#### **Пункт 5.1.13.2**

5.1.13.2. Указанный доступ к соответствующей информации предоставляется одним из следующих способов: 1) при подаче соответствующего Поручения посредством системы Citibank Online или в рамках сессии системы CitiPlanner – путем размещения и наличия гиперссылки в личном кабинете на этапе подачи поручения в данном окне на сайт ПАО «Московская биржа» ([www.moex.com](http://www.moex.com)), после нажатия и перехода по которой Клиент должен ознакомиться с данными и указанной информацией, в том числе о наибольшей цене покупке и наименьшей цене продажи соответствующей ценной бумаги, до подачи поручения либо посредством способа «2»), указанного в настоящем подпункте; 2) при подаче соответствующего Поручения в отделении АО КБ «Ситибанк» или при подаче такого Поручения посредством Брокерской линии или в ходе телефонного звонка – путем размещения и наличия на сайте АО КБ «Ситибанк» ([www.citbank.ru](http://www.citbank.ru)) в разделе «Управление капиталом» - подраздел «Инвестиции» - каталог «Локальные инвестиции» - подкаталог «Акции и облигации российских эмитентов» - секция «Дополнительная информация» в разделе «Информационные ресурсы» гиперссылки (перехода) на сайт ПАО «Московская биржа» ([www.moex.com](http://www.moex.com)), после нажатия и перехода по которой Клиент должен ознакомиться с данными и

указанной информацией, в том числе о наибольшей цене покупке и наименьшей цене продажи соответствующей ценной бумаги, до подачи поручения.

**Пункт 5.4.1 б)**

б) списание денежных средств с брокерского счета (брокерских счетов) на банковский счет (банковские счета) по поручению Клиента, в соответствии с Приложением 6; при этом если Клиент подает поручение на списание денежных средств с брокерского счета на банковский счет и при этом сумма в таком Поручении для списания указана больше, чем у Клиента в действительности денежных средств на таком брокерском счете, то Брокер производит списание денежных средств в сумме доступного на момент списания баланса (остатка) на брокерском счёте, в оставшейся части Поручение исполнению не подлежит.