	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 1/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	

Приложение №2
к договору о предоставлении брокерских услуг
на рынках ценных бумаг и обслуживании брокерских счетов

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1 Термины, используемые в настоящих условиях, имеют следующее значение:

ТС (Торговая система): любой регулируемый рынок и другие ресурсы, организация или система, привлеченная для организации торговли ценными бумагами/деривативами и обеспечивающая торговлю, возможность и средства для осуществления расчетов по взаимным обязательствам, клиринга/неттинга и окончательного расчета согласно определенным правилам.

Правила ТС: обязательные для всех членов и пользователей действующие внутренние правила, процедуры, политика, приказы, регламенты ТС, используемой брокером для предоставления брокерских услуг согласно настоящим условиям.

Торговая сессия: промежуток времени, в течение которого согласно условиям ТС в данной ТС осуществляются торги ценных бумаг/деривативов.

Дериватив: ценная бумага, соответствующая определению производного инструмента, приведенному в пункте 3 Закона.


Брокер: ЗАО «Америабанк».

Агент: привлеченное брокером лицо, при помощи посреднических услуг которого брокер оказывает услуги клиенту.

Операционный день: время суток с 09³⁰ до 20⁰⁰ любого рабочего дня, когда брокер осуществляет операции.

Сделка: сделки по продаже/купле ценных бумаг, осуществляемые на основании поручений клиента в любой ТС в соответствии с правилами данной ТС или вне ТС.

Сделки с неполным покрытием: сделки от имени и по поручению клиента (или сделки, поручение на исполнение которых брокер принимает и перенаправляет третьим лицам), на момент поручения которых на счете клиента не оказывается достаточных средств для выполнения всех обязательств по данной сделке, и недостающие средства привлекаются в виде займа непосредственно от брокера или через него от агентов.

	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 2/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	

Существенные условия сделки: вид ценных бумаг, эмитент (или его уникальный код), вид сделки (купля или продажа ценных бумаг, реализация прав клиента по деривативам, заказ на подписку, репо, обратное репо), объем поручения (количество ценных бумаг), ценовые ограничения на куплю/продажу/исполнение на одну ценную бумагу (если заказ не рыночный).

Рыночный заказ: поручение, данное клиентом брокеру, предусматривающее немедленное исполнение (куплю или продажу) по цене, сформировавшейся на рынке на момент исполнения поручения.

Поручение «Стоп»: поручение клиента брокеру, предусматривающее выполнение (куплю/продажу ценных бумаг) по рыночной цене (в качестве рыночного заказа), в случае если цена бумаг в соответствующей ТС достигнет цены, указанной в поручении. При этом, в результате рыночных колебаний до момента исполнения фактическая цена при исполнении поручения может отличаться от цены, указанной в поручении, как в пользу клиента, так и в ущерб ему.

Лимитированное поручение: поручение клиента брокеру, предусматривающее выполнение по цене не выше (при покупке) и не ниже (при продаже) указанной в поручении цены.

Поручение «Стоп-лимит»: поручение клиента брокеру, предусматривающее одновременно лимитированное поручение на куплю/продажу по одной цене и стоп-поручение на куплю/продажу по другой, т. е. поручение предусматривает возможность исполнения лишь в том случае, если цена соответствующей ценной бумаги в соответствующей ТС достигает цены, указанной в поручении. Поручение одновременно содержит:

- максимальное значение цены сделки (при покупке клиентом)
- минимальное значение цены сделки (при продаже клиентом)


Позиция или открытая позиция: объем требований и обязательств по операциям клиента, выраженный в валюте или в ценных бумагах, не равный нулю.

Поручение: документ, электронное или голосовое сообщение, представляемое клиентом брокеру и являющееся основанием для выполнения брокером сделки за счет средств клиента или передачи сделки на исполнение третьим лицам с целью продажи или приобретения ценных бумаг клиентом.

Сообщение: отправка данных, обмен любой информацией, уведомление, поручение в рамках договора, заключенного между клиентом и брокером.

Счет клиента: совокупность брокерского счета, счета депо, указанного в депозитарном договоре, и суб-счетов под единым кодом.

Договор: договор о предоставлении брокерских услуг на рынке ценных бумаг и обслуживании брокерских счетов, заключенный между клиентом и брокером, неотъемлемую часть которого составляют данные условия. Понятие «Договор» в настоящих условиях не включает в себя настоящий документ.

	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 3/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	

Средства: денежные средства (в любой валюте) и ценные бумаги, предоставленные клиентом брокеру для исполнения своих поручений и обеспечения окончательного расчета или полученные в результате выполнения поручений клиента.

Применимое право: законы и другие всеобщие обязательные правовые акты страны, в рамках юрисдикции которой брокер осуществляет операции во исполнение договора и настоящих условий.


Окончательный расчет: своевременное выполнение взаимных обязательств в связи с истечением срока осуществления операции, порядок осуществления которого определен действующими условиями заключенной сделки.

Закон: закон РА «О рынке ценных бумаг»

Отклонение от правил определения даты валютирования: услуга, в рамках которой брокер выполняет или передает на выполнение поручения клиента при отсутствии достаточных средств для окончательного расчета при условии, что наличие данных средств будет обеспечено на счете у брокера в течение дня осуществления сделки.

Лимит отклонения от правил определения даты валютирования: максимальная сумма в драмах РА (эквивалент в другой валюте), которую брокер согласен предоставить клиенту для осуществления операций с отклонением от правил определения даты валютирования.

- 1.2 Другие понятия в настоящих условиях имеют значение, данное в Законе и в других правовых актах, утвержденных на основании Закона; в случае отсутствия определения терминов в указанных документах термины интерпретируются в соответствии с международными обычаями деловой практики, если иное явным образом не следует из частного случая употребления конкретного понятия.
- 1.3 Если иное явным образом не следует из конкретного контекста любого из положений настоящих условий, принципы толкования положений следующие:
- 1) Ссылка на любой документ (в том числе, без ограничений, Договор) или выдержка из документов относится к действующей редакции указанных документов с учетом всех поправок и дополнений, если при ссылке или выдержке не указано иное.
 - 2) Если в тексте ссылки не указано иное, любые ссылки на пункты относятся к содержанию настоящих условий.
 - 3) Заголовки разделов приводятся лишь для удобства пользования и не влияют на интерпретацию содержания.
 - 4) Термины и определения, используемые в единственном и множественном числе, имеют равносильное значение, если иное не следует из контекста конкретного случая.
 - 5) Любое упоминание какого-либо лица относится также к замещающему его лицу, представителю или правопреемнику.

	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 4/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	


- 6) Понятие «настоящий договор» включает Договор и приложения к нему, включая настоящие условия.
- 7) Выражения «настоящим», «в настоящем», «согласно настоящему» и прочие словосочетания с подобным смыслом, используемые в Договоре, относятся к пункту, содержащему данное словосочетание.

2. ИНФОРМАЦИЯ О БРОКЕРЕ

- 2.1 Полное наименование: закрытое акционерное общество «Америабанк», краткое наименование: ЗАО «Америабанк» (в настоящих условиях «брокер»).
- 2.2 Адрес: Армения, г. Ереван, 0010, ул. Вазгена Саргсяна 2.
- 2.3 Эл. почта: office@ameriabank.am, эл. страница: www.ameriabank.am, телефон: 374 10 56 11 11.
- 2.4 Брокер совмещает предоставление брокерских услуг с предоставлением других основных и неосновных инвестиционных услуг, предусмотренных Законом, и осуществлением банковских операций на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.
- 2.5 Деятельность брокера регулируется Центральным банком РА, расположенным по адресу г. Ереван, ул. Вазгена Саргсяна 6; тел.: 374 10 58 38 41, эл. страница: www.cba.am, эл. почта: mcb@cba.am.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ


- 3.1 Настоящими условиями регулируются взаимоотношения брокера и клиента в связи с предоставлением услуг, указанных в Договоре, а также следующих услуг:
 - 1) заключение сделок с неполным покрытием
 - 2) предоставление/обмен необходимой валюты для окончательного расчета
 - 3) обеспечение осуществления окончательного расчета
 - 4) депозитарные операции, связанные с предоставлением услуг
- 3.2 Все дополнения и поправки к настоящим условиям являются неотъемлемой частью настоящих условий.
- 3.3 Настоящие условия и Договор являются неотъемлемой частью друг друга и только вместе являются действительным документом, полностью выражающим согласие и волю сторон и содержащим осуществимые и подлежащие исполнению положения, причем, если Договором предусмотрено иное, чем настоящими условиями, предпочтение отдается соответствующему положению Договора. Настоящий пункт не ограничивает возможность ссылки на Договор и настоящие условия в отдельности в тексте Договора и настоящих условий.

	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 5/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	

- 3.4 Поправки и дополнения к настоящим условиям вносятся банком в одностороннем порядке с условием извещения клиента после внесения изменений/дополнений. Для клиента изменения и дополнения вступают в силу на 11-й день после получения извещения об изменении/дополнении.
- 3.5 Не нарушая свои фидуциарные обязательства перед клиентом, при предоставлении брокерских услуг согласно настоящему Договору брокер может воспользоваться услугами третьих лиц без согласия клиента. Для выполнения поручений клиента брокер по своему усмотрению имеет право привлечь также другие организации, в том числе лиц, специализирующихся на рынке ценных бумаг, а также воспользоваться услугами и ТС других организаций, предлагаемыми на международном и местном рынках, если в поручении клиента не указан конкретный посредник, с которым брокер заключил договорные отношения.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

- 4.1 Брокер выполняет поручения клиента или отправляет их на исполнение третьим лицам только в том случае, если на счете клиента имеются средства, достаточные для осуществления окончательного расчета и для погашения обязательств клиента перед брокером, за исключением случаев исполнения или передачи на исполнение поручений о заключении сделки с неполным покрытием или сделок с возможностью отклонения от правил определения даты валютирования, условия которых регулируются отдельным соглашением.
- 4.2 Клиенту может быть отказано в принятии поручения, выполнении принятого поручения и/или перевода поручения на исполнение в случае, если:
- 1) Поручение было представлено с отклонениями от формы и содержания, предусмотренных настоящими условиями.
 - 2) Порядок представления поручения не соответствует настоящим условиям.
 - 3) В результате осуществления действий, предусмотренных настоящими условиями для идентификации лица, дающего поручение, у брокера возникают обоснованные подозрения в отсутствии полномочий на представление поручения у данного лица.
 - 4) В случаях, предусмотренных пунктом 7.15 настоящих условий
 - 5) Агенты брокера отказывают в принятии и исполнении поручения, представленного клиентом и переданного брокером на исполнение, за отсутствием возможности обеспечения заключения сделок на определенных рынках и ТС.
 - 6) Исполнение поручения или его передача на исполнение невозможна для брокера в силу независимых от последнего обстоятельств.
 - 7) Соответствующие ТС или агенты вводят запреты и ограничения, делающие исполнение поручения невозможным.


	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 6/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	

4.3 При пользовании брокерскими услугами клиент обязан:

- 1) своевременно представить брокеру документы, требуемые для открытия счета депо и осуществления прочих депозитарных услуг согласно Договору,
- 2) незамедлительно уведомить брокера о любом изменении информации или документов, представленных в соответствии с брокерским договором и настоящими условиями, в течение 2 рабочих дней со дня изменения.


5. ПОРУЧЕНИЯ

- 5.1 Для заключения сделки клиент дает брокеру поручение, содержащее существенные условия сделки. В поручении также может быть указан его вид (один из видов поручений, предусмотренных настоящими условиями), срок действительности поручения (период, в течение которого поручение должно быть выполнено), выраженный в днях, или до отзыва. Если вид поручения не указан, поручение считается рыночным заказом. В случае если не указан срок действительности, поручение остается в силе до завершения торговой сессии в данной ТС, в течение которой было дано поручение, или первой торговой сессии, начавшейся после представления поручения.
- 5.2 Основанием для осуществления сделок со средствами клиента являются поручения в документарной форме, заполненные в соответствии с формой поручения на осуществление брокерских операций, определенной внутренними правовыми актами брокера и размещенной на официальном сайте брокера, а также поручения, содержащие существенные условия сделки и отправленные по электронной почте, через электронную коммуникационную сеть, по факсу или телефону.
- 5.3 При передаче поручения по электронной почте клиент должен осознавать и осознает, что по независящим от брокера техническим и прочим причинам существует вероятность того, что поручение не достигнет брокера, достигнет его с опозданием, будет отправлено лицами, не имеющими соответствующих полномочий, или станет известно третьим лицам иным путем, в том числе вследствие сетевых сбоев, несанкционированного входа в сеть, несанкционированного использования пароля и пр. Настоящим стороны соглашаются с тем, что брокер не несет ответственность за убытки, понесенные клиентом вследствие вышеперечисленных факторов, а поручения, полученные брокером с электронного адреса, указанного в Договоре, будут считаться отправленными клиентом.
- 5.4 В случае передачи поручения посредством электронных коммуникаций клиент может удостовериться в том, что брокер получил поручение, посредством телефонного звонка и разговора с уполномоченным сотрудником брокера, который подтверждает или не подтверждает факт получения электронного поручения, содержащего существенные условия сделки. Клиент может получить подтверждение также от соответствующего оператора электронной почты, настроив почтовый ящик на режим подтверждения о доставке, однако брокер не несет ответственность за достоверность данных подтверждений.
- 5.5 Брокер ведет запись поручений, переданных по телефону. Настоящим клиент выражает свое согласие на запись телефонных разговоров с брокером. При принятии поручения по телефону уполномоченный сотрудник брокера имеет право задать вопросы для идентификации личности звонящего, в том числе код клиента, код(ы), указанные в кодовой карте, выданной клиенту, реквизиты Договора и прочие данные,

	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 7/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	

необходимые для идентификации клиента. Брокер принимает поручение лишь в том случае, если на основании полученных ответов клиент идентифицирован.


- 5.6 При передаче поручения по телефону клиент должен произнести условия и реквизиты, указанные в пункте 5.1. Уполномоченное лицо повторяет их вслух. Поручение считается принятым брокером, если клиент подтверждает правильность повторенных инструкций словом «Подтверждаю».
- 5.7 Поручение, переданное по факсу, принимается к исполнению лишь в том случае, если было подтверждено по телефону в соответствии с пунктами 5.5 и 5.6.
- 5.8 Поручение в документальной форме предоставляется клиентом лично брокеру в двух экземплярах; один экземпляр остается у брокера, второй – с отметкой «Поручение принято» и с подписью брокера возвращается клиенту.
- 5.9 Если на момент представления поручения клиент не обладает кодом и/или кодовой картой и/или не имеет их при себе, брокер генерирует временный код разового использования, который действителен в течение 2 часов. Временный код автоматически отправляется клиенту на адрес электронной почты, указанный в Договоре, заключенном с клиентом. По истечении срока действия временного кода основанием для принятия поручения клиента служит кодовая карта (коды), выданная(ые) клиенту до этого. В случае утери кодовой карты выпускается новая карта по заявке клиента с взиманием комиссий в соответствии с тарифами банка.
- 5.10 Брокер имеет право отказать клиенту в принятии поручения, если:
- 1) имеются сомнения в подлинности или достоверности документа, удостоверяющего личность клиента или его представителя, отсутствует удостоверение личности, или в предоставленной информации есть несоответствия;
 - 2) поручение представлено с отклонениями от требований, предусмотренных пунктами 5.1-5.8; условия поручения не соответствуют законодательству РА и настоящим условиям.
- 5.11 Клиент может отозвать поручение или внести изменения в условия относительно цены, количества, срока или тарифов, отправив соответствующее сообщение с соблюдением условий, предусмотренных пунктами 5.1-5.8. Брокер принимает сообщение к исполнению при условии, что заявка или оферта о заключении сделки по данному поручению еще не удовлетворена или не акцептована брокером. Сообщение об отзыве поручения считается принятым с момента доставки сотруднику брокера. При этом, если сделка заключается в промежуток времени с момента доставки сообщения об отзыве поручения клиента до момента утверждения отзыва соответствующей ТС, брокер не выполняет поручение об отзыве.
- 5.12 Клиент может представить поручение на заключение сделки с неполным покрытием, получив с этой целью заем денежных средств или ценных бумаг от брокера, лишь при наличии предварительно заключенного дополнительного соглашения, в соответствии с условиями данного соглашения.
- 5.13 Брокер имеет право отказать в выполнении принятого поручения, если после его принятия выясняется, что на счете клиента нет достаточных средств для выполнения поручения и выплаты комиссионных (за

	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 8/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	

исключением сделок с неполным покрытием или сделок с возможностью отклонения от правил определения даты валютирования в рамках лимита). При этом настоящим брокеру предоставляется право списать соответствующую сумму со счета клиента в безакцептном порядке без предварительного уведомления клиента при заключении сделки или после нее в любое время. Поручение также может быть не выполнено, если средства на счете клиента, по которым дано поручение, обременены правами третьих лиц или заблокированы. Возможность отклонения от правил определения даты валютирования предоставляется лишь в том случае, если предусмотрена Договором. Начальный лимит отклонения от правил определения даты валютирования устанавливается брокером для каждого дня и от сделки к сделке в одностороннем порядке; информация о лимитах может быть предоставлена клиенту перед подачей поручения. Поручения, превышающие максимальный лимит, не выполняются. Проверка действующего на данный момент лимита является ответственностью клиента. В случае предоставления клиенту лимита отклонения от правил определения даты валютирования клиент, в силу заключения договора, дает брокеру безотзывное поручение на продажу ценных бумаг, имеющихся на счете клиента у брокера (без ограничений), если к концу дня осуществления операции с отклонением от правил определения даты валютирования на брокерском счете недостаточно средств для выполнения окончательного расчета. При этом брокер реализует ценные бумаги по разумной рыночной цене, а полученную выручку направляет на погашение задолженности в следующей последовательности: 1) осуществление окончательного расчета по сделке с отклонением от правил определения даты валютирования; 2) выплата комиссий/вознаграждения брокера; 3) остаток перечисляется на брокерский счет клиента.

- 5.14 В случае отказа в выполнении поручения брокер незамедлительно уведомляет об этом клиента по электронной почте или телефону.
- 5.15 В зависимости от типа (биржевой, внебиржевой, регулируемый или нет) и места рынка, характера сделки и срока выполнения брокер может в письменной форме установить предельные сроки для представления и отзыва поручений; поручение или сообщение об отзыве, представленное с нарушением установленных сроков, не выполняется. Установление предельных сроков является неотъемлемой частью настоящих условий и обязательно для сторон. Акт соответствующего органа управления банка, устанавливающего предельные сроки, размещается на официальном сайте брокера или доставляется клиенту по почте или в электронной форме. Акт становится обязательным для клиента в течение 10 дней со дня получения.
- 5.16 В случае если партнерами банка и ТС определены ограничения по минимальному количеству/объему купли/продажи ценных бумаг по одному поручению, эти ограничения также распространяются на поручения клиента, о чем последний уведомляется брокером.

Клиент признает, что охват ценных бумаг, приобретаемых согласно поручению, объемы сделок и сроки представления поручений ограничены перечнем ценных бумаг, лимитами объема и временными рамками подачи поручений, установленными агентами и ТС, обеспечивающими заключение сделок. В любом случае, брокер принимает поручения в течение операционного дня, причем рыночный заказ, полученный по завершении торговой сессии, не подлежит исполнению или передаче на исполнение до начала очередной торговой сессии в данной ТС.


	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 9/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	

6. ОСОБЕННОСТИ УСЛУГ ПО СДЕЛКАМ С НЕПОЛНЫМ ПОКРЫТИЕМ И ДЕРИВАТИВАМ


- 6.1 Условия и особенности предоставления брокерских услуг по сделкам с неполным покрытием определяются отдельным соглашением между брокером и клиентом, которое (при наличии) является неотъемлемой частью Договора. Настоящие условия распространяются на соглашение в той мере, в которой они не противоречат его положениям.
- 6.2 Брокерские услуги с деривативами предоставляются в соответствии с требованиями и с учетом ограничений ТС и агентов, организующих торговлю соответствующими деривативами.
- 6.3 При наличии у клиента открытой позиции при сделках с определенными деривативами, в частности, опционами, если на момент открытия торговой сессии, предшествующей торговой сессии выполнения опциона в данной ТС (далее «момент обеспечения») у клиента недостаточно средств для удовлетворения обязательств, вытекающих из выполнения опциона, брокер настоящим получает право закрыть открытую позицию клиента, продав опцион. В то же время, в случае наличия достаточных средств на момент обеспечения, с момента обеспечения до закрытия открытой позиции брокером или фактического выполнения опциона брокер имеет право не принимать и не перенаправлять на выполнение те поручения клиента, сумма сделок по которым превышает разницу общей суммы средств, имеющихся на счете клиента, и средств, необходимых для выполнения сделки.

7. УЧЕТ СРЕДСТВ, ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РАСЧЕТ


- 7.1 Учет ценных бумаг клиента, эмитированных в РА и предусмотренных для предоставления услуг брокером или полученных в результате этих услуг, ведется на депо счетах, открытых и обслуживаемых в соответствии с депозитарным договором и настоящими условиями.
- 7.2 Денежные средства клиента, предусмотренные для предоставления услуг брокером или полученные в результате этих услуг, перечисляются на брокерский счет в результате окончательного расчета или по письменному поручению клиента – с банковских счетов, открытых и обслуживаемых у брокера, или со счетов, открытых и обслуживаемых в других банках.
- 7.3 Разница между суммой денежных средств, имеющихся на брокерском счете (в размере, не обремененном полученными или исполненными поручениями, а также правами банка и третьих лиц), и суммой, подлежащей выплате брокеру в соответствии с настоящим Договором, является бессрочным обязательством брокера перед клиентом.
- 7.4 На остаток денежных средств на брокерском счете проценты не начисляются. Операции по брокерскому счету клиента ограничены следующими случаями:
- 1) списание средств с брокерского счета и перевод на текущие банковские счета клиента у брокера или в прочих банках
 - 2) перечисление денежных средств с текущих банковских счетов клиента у брокера или в прочих банках
 - 3) действия, предпринимаемые для окончательного расчета в соответствии с настоящими условиями

	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 10/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	

- 7.5 Операции по брокерским счетам осуществляются на основании поручений клиента. Представленное поручение является инструкцией на осуществление соответствующих операций по брокерским счетам. Операции, предусмотренные под-пунктами 1 и 2 пункта 7.4 настоящих условий, осуществляются в течение 2 операционных дней по представлении поручения, в соответствии с внутренними процедурами банка.
- 7.6 Денежные средства на брокерском счете могут быть списаны без поручения клиента на основании судебных постановлений, вступивших в законную силу, а также в случаях, предусмотренных законом и контрактами между клиентом и брокером.
- 7.7 Брокер имеет право по своему усмотрению отказать в зачислении средств на брокерский счет, если по оценке брокера наличие средств на брокерском счете, учитывая характер и степень риска сделок, заключаемых или потенциально имеющих вероятность заключения с использованием данных средств, может привести к существенным убыткам для клиента и/или брокера. Соглашения клиента и брокера, регулирующие статус и особенности обслуживания банковских счетов, имеющих статус брокерского счета, не являются публичным контрактом, и клиент принимает особые условия и ограничения относительно зачисления и списания средств по брокерскому счету, указанные в настоящих условиях.
- 7.8 Лица, уполномоченные на представление поручений в соответствии с Договором, уполномочены также на осуществление операций по брокерским счетам. В случае отсутствия текущего банковского счета, а также в случае, если лицо, уполномоченное на представление поручений на осуществление операций по банковскому счету, отлично от лица, уполномоченного на распоряжение брокерским счетом, брокер утверждает для клиента карту с образцами подписей лиц, уполномоченных на совершение операций по счету, и печати (при наличии) согласно соответствующей внутренней процедуре. Для обеспечения отдельного внутреннего учета средств брокер ведет специальную отдельную внутреннюю систему учета денежных средств и ценных бумаг, выраженных в различных валютах, в которой отражается движение и остаток данных средств. Система ведется исключительно с целью отдельного внутреннего учета и не предусмотрена для регистрации прав собственности на средства. В системе клиенту предоставляется личный код, соответствующий идентификационному коду клиента. Система ведется также для отражения движения и остатка ценных бумаг клиента, учет которых ведется на счетах номинального держателя.
- 7.9 Настоящим клиент дает свое согласие на использование брокером средств, переданных последнему и полученных последним в рамках настоящего Договора, в пользу брокера, в том числе на заклад данных средств без нарушения фидуциарных обязательств перед клиентом.
- 7.10 Средства клиента брокер может хранить на счетах номинального держателя, на своих счетах или на банковских (корреспондентских) счетах, открытых на свое имя в других финансовых учреждениях (в том числе заграничных), или на других счетах учета денежных средств в соответствии с законодательством РА или другого государства по месту заключения сделки, а также договорами, заключенными в соответствии с данным законодательством. Настоящим брокеру дается право объединять средства клиента и средства других клиентов, а также свои собственные средства при заключении сделок, однако в любом случае соблюдая раздельный учет средств разных клиентов и собственных средств путем должного ведения системы внутреннего учета.

	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 11/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	


- 7.11 Депозитарные и платежно-расчетные действия, необходимые в процессе предоставления брокерских услуг согласно настоящим условиям, а также операции по счетам клиента регулируются соответственно депозитарным договором, настоящими условиями и внутренними правовыми актами брокера. Учет ценных бумаг клиента, приобретаемых при оказании брокерских услуг и предназначенных для продажи, ведется на счете депо, открытом брокером для клиента в соответствии с депозитарным договором.
- 7.12 Поручение на выполнение операций, данное согласно настоящим условиям, также является поручением на выполнение соответствующих депозитарных операций по депо счетам клиента, в том числе в контексте депозитарного договора, в частности:
- 1) принятие/депонирование ценных бумаг на счет
 - 2) перевод/списание ценных бумаг со счета
 - 3) блокирование ценных бумаг/заклад в пользу третьих лиц и/или брокера или удержание ценных бумаг
- 7.13 Клиент также может представить брокеру поручение на выполнение определенной операции (депонирование, списание, перевод, блокирование и пр.) по своему депо счету, вне зависимости от представления поручения на брокерские услуги. В подобных случаях поручение о депозитарной операции представляется в порядке, предусмотренном депозитарным договором.
- 7.14 Согласно настоящим условиям окончательным расчетом является выполнение обязательств клиента, возникших в результате заключения сделки брокером по поручению клиента, и принятие выполнения противоположной стороной сделки, в частности:
- 1) принятие, учет и перевод ценных бумаг
 - 2) перевод, принятие и учет денежных средств, пополнение колеблющегося баланса по дериватам
 - 3) обмен валюты, необходимый для осуществления действий, предусмотренных под-пунктами 1 и 2 настоящего пункта
- 7.15 Если валюта, необходимая для окончательного расчета по сделке, заключенной на основании поручения, отличается от валюты счетов, входящих в брокерский счет, или остаток средств клиента в валюте сделки недостаточен для осуществления окончательного расчета, брокер осуществляет конвертацию валюты по текущему обменному курсу драма РА, валюты окончательного расчета и нижеперечисленных валют, установленному банком или оговоренному с клиентом. Брокер осуществляет конвертацию, первоначально используя остатки на счетах в драмах РА, затем – в долларах США, затем – в евро, после чего – в российских рублях.
- 7.16 Если обменный курс валюты, необходимой для окончательного расчета по сделке, не устанавливается ЦБ РА, брокер может отказать в исполнении поручения или его передаче на исполнение.

	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 12/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	

- 7.17 Брокер осуществляет окончательный расчет без дополнительных инструкций со стороны клиента. Настоящим стороны выражают свое согласие на то, что представленные поручения на осуществление операций подразумевают также поручение на окончательный расчет из средств клиента.
- 7.18 Клиент обязан предоставить брокеру средства, необходимые для окончательного расчета, путем обеспечения наличия средств на счете в соответствии с настоящими условиями. Данное обязательство не распространяется на сделки с неполным покрытием, однако в подобных случаях клиент обязан обеспечить наличие средств для обеспечения задолженности перед брокером в соответствии с дополнительным соглашением о заключении сделок с неполным покрытием.

8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БРОКЕРА

- 8.1 За услуги, предоставленные согласно настоящим условиям, брокер взимает с клиента вознаграждение согласно тарифам на брокерское обслуживание (Тарифы), определенным Приложением 1 к Договору.
- 8.2 Тарифы, определенные Приложением 1 к Договору, могут быть изменены брокером в одностороннем порядке. Измененные Тарифы входят в силу на 11-й день после уведомления клиента или размещения объявления об изменениях на официальном вебсайте брокера.
- 8.3 Клиент также обязуется оплатить все операционные расходы, связанные с выполнением поручения клиента брокером или передачи поручения на исполнение, которые могут возникнуть в результате вовлечения брокером третьих лиц для заключения сделок и обеспечения окончательного расчета, в частности комиссионные, взимаемые ТС и агентами брокера (за исключением регулярных комиссий, взимаемых на основании договоров с агентами), и пр., размер которых зависит от ТС, вида и объема сделки и прочих обстоятельств. Подобные расходы не включены в Тарифы, определенные в Приложении 1 к Договору. В отчетах, представленных клиенту, отражаются как вышеуказанные расходы, так и суммы, удержанные брокером на их погашение.
- 8.4 Если, следуя закону, брокер обязан выполнять функции налогового агента клиента, брокер удерживает и перечисляет соответствующие налоги, подлежащие уплате клиентом.
- 8.5 Все выплаты, возмещение расходов, проценты, пени и штрафы согласно настоящим условиям и Договору, так же, как и суммы любых других обязательств клиента перед брокером, удерживаются с денежных средств, предоставленных брокеру клиентом, и/или списываются с банковских счетов клиента в безакцептном порядке, причем клиент обязан обеспечивать наличие средств на указанных счетах в необходимом объеме. Брокер взимает соответствующие суммы с брокерского счета в драмах РА сразу после исполнения или передачи поручения, причем при отсутствии достаточных средств в драмах РА сумма взимается с брокерских счетов в иностранной валюте по обменному курсу, действующему в банке.
- 8.6 В Тарифы не включены комиссии ТС, бирж, депозитариев, реестродержателей и т. д. (за исключением клиринговых платежей); данные комиссии при необходимости взимаются со счетов клиента.
- 8.7 По требованию клиента брокер предоставляет перечень источников, из которых клиент может получить информацию о комиссиях, предусмотренных пунктом 8.6.


	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 13/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	

9. ОТЧЕТНОСТЬ

- 9.1 Раз в месяц брокер представляет клиенту текущие (по каждой сделке) и периодические (ежемесячные) отчеты об остатке на счете (позиции) клиента на начало периода, движении и остатке (позиции) на конец периода, а также о сделках с активами (денежные средства и ценные бумаги) на счете клиента, и об обороте активов. Отчеты представляются по электронной почте и/или (по письменному требованию клиента или при наличии соглашения с клиентом) в документарной форме в головном офисе брокера, за исключением отчетов о сделках через электронные торговые системы, которые представляются посредством системы при согласии клиента.
- 9.2 По требованию клиента отчет с содержанием, предусмотренным пунктом 9.1, также предоставляется брокером за конкретный промежуток времени, указанный клиентом, в течение 3 дней после представления требования. В месяц один подобный отчет предоставляется бесплатно. Клиент может получить отчет в документарной форме, явившись в головной офис брокера.
- 9.3 Ежемесячный отчет считается принятым, если в течение 5 дней по получении отчета клиент не предъявляет письменных возражений касательно его содержания. Текущий отчет считается принятым, если клиент в течение 2 рабочих дней не предъявляет возражений касательно содержания отчета.


10. УСЛОВИЯ ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ И КОММУНИКАЦИИ

- 10.1 Брокер и клиент обмениваются информацией посредством следующих видов связи: телефонная связь, факс, электронная почта, интернет или другая сеть, обеспечивающая коммуникацию между клиентом и брокером, почтовая/курьерская доставка документов в оригинале и их передача лично адресату с подписью, подтверждающей факт доставки, а также размещение информации, влияющей на юридический статус клиента, на вебсайте брокера с уведомлением клиента по электронной почте. Клиент согласен с тем, что любое из вышеперечисленных средств является надежным способом связи, однако обмен информацией будет в основном осуществляться по электронной почте и по телефону.
- 10.2 В Договоре может быть предусмотрен вид связи, являющийся более надежным для конкретного клиента, помимо средств, перечисленных в пункте 10.1, или какое-либо одно из них, если брокер соглашается осуществлять обмен информацией данным средством связи.
- 10.3 Принятие поручений к исполнению или к передаче на исполнение, а также обмен информацией осуществляются посредством телефона, электронной почты, веб-терминалов (платформ, функционирующих посредством интернета) и в документарной форме.
- 10.4 Документооборот и обмен информацией осуществляются на армянском языке, однако по требованию клиента документооборот и обмен информацией в связи с предоставлением брокерских услуг могут осуществляться на русском и/или английском языках в соответствии с Договором.

	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 14/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 11.1 Стороны несут ответственность за должное выполнение своих обязательств по Договору и обязуются возместить убытки другой стороны, понесенные вследствие нарушения обязательств противной стороной.
- 11.2 Стороны несут ответственность за достоверность гарантий и заверений, данных в главе 4 Договора, и обязуются возместить ущерб, нанесенный другой стороне вследствие несоответствия данных гарантий и заверений действительности. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случае, если такое неисполнение является следствием несоответствия гарантий и заверений, данных другой стороной в главе 4 Договора, действительности. Каждая сторона обязуется возместить третьим сторонам любой ущерб, нанесенный вследствие несоответствия гарантий и заверений, данных в главе 4 Договора, действительности.
- 11.3 В любом случае ответственность брокера перед клиентом ограничивается заключением сделок с нарушением условий поручений или невыполнением поручения в отсутствие юридических оснований для невыполнения, определенных настоящими условиями, и размером реальных убытков, причиненных клиенту вследствие умышленных действий или откровенной халатности.
- 11.4 Брокер не несет ответственности за ущерб, нанесенный клиенту вследствие неплатежеспособности или банкротства третьих лиц, в том числе агентов (суб-комиссионеров), вовлеченных брокером в процесс заключения сделок, и/или лиц, осуществляющих функции депозитария для учета средств клиента, а также за ущерб, нанесенный клиенту вследствие полного или частичного невыполнения обязательств по операциям со стороны указанных лиц, если брокер не знал и не мог знать о существовании или неизбежности таких обстоятельств.
- 11.5 Клиент обязуется возместить любые убытки, понесенные брокером вследствие удовлетворения требований, предъявленных брокеру третьими лицами в рамках предоставления услуг согласно настоящим условиям. Клиент освобождается от ответственности лишь в том случае, если в основе данных требований лежат неправомерные действия брокера, не обоснованные действиями, в том числе поручениями клиента.
- 11.6 Риск невыполнения или нарушения обязательств другой стороны в рамках сделок по поручению клиента несет клиент, а брокер заверяет, что приложит все усилия для обеспечения выполнения обязательства должным образом, однако не дает никаких гарантий в связи с этим и не берет на себя никаких обязательств. Настоящим стороны заверяют, что учитывая тот факт, что исполнение поручений за пределами Республики Армения осуществляется на регулируемых рынках через агентов и сети суб-агентов, брокер лишь передает поручение клиента на исполнение агентам, которые в свою очередь могут передать поручение суб-агентам. Учитывая тот факт, что в подобных обстоятельствах брокер не имеет возможности проявлять должную осмотрительность в выборе суб-агентов, брокер не несет ответственности за невыполнение третьими лицами обязательств по сделкам, заключенным на основании поручений. Настоящим стороны выражают свое согласие с тем, что брокер считается не проявившим должную осмотрительность лишь в том случае, если, имея возможность выбора агента для выполнения поручения или его передачи на исполнение, брокер выбрал лицо, о

	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	14TRD RL 72-20/1	Стр. 15/15
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ		Редакция 4	
		В силе с 19.09.2019	

банкротстве/неплатежеспособности которого или неизбежности этого он был осведомлен на момент выбора.

- 11.7 Брокер не несет ответственности также в случае доставки поручения или иного сообщения от имени клиента лицами, не имеющими на то полномочий, если брокер попытался установить личность представляющего поручение лица, приняв разумные меры (проверка идентификационных данных, кода (в том числе запрос и идентификация кодов, указанных на кодовой карте, предоставленной клиенту) – при поручении по телефону; проверка наличия подписи и печати полномочного лица – при документарном поручении; адрес электронной почты, указанный в настоящем Договоре, и код – при поручении в электронной форме), и в результате проверки не было установлено очевидным и однозначным образом, что поручение было отправлено лицом, не имеющим соответствующих полномочий. В случае утери идентификационных данных, в том числе кодовой карты, предоставленной клиенту, или раскрытия кода третьим лицам, в том числе сотрудникам клиента, не имеющим полномочий на подачу поручений, клиент обязан незамедлительно известить об этом брокера посредством указанных в Договоре надежных средств связи, после чего на основании заявки клиента ему будут выданы новые идентификационные данные и кодовая карта. В случае, если до получения соответствующего уведомления брокеру было представлено поручение от имени клиента с указанием всех идентификационных данных, соответствующих данным клиента, поручение считается поданным уполномоченным лицом клиента. Брокер рассматривает подобные поручения как представленные уполномоченным представителем клиента и не несет ответственности за представление поручений лицами, которые, не имея соответствующих полномочий, воспользовались идентификационными данными клиента, и за ущерб, нанесенный клиенту в результате выполнения подобных поручений. Брокер не несет ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение окончательного расчета с клиентом по средствам последнего в результате действий или бездействия ТС, а также лиц, являющихся стороной сделки, независимо от причин, а также за ущерб, нанесенный клиенту вследствие любых технических сбоев вне контроля брокера.

12. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ НАСТОЯЩИХ УСЛОВИЙ

- 12.1 Являясь неотъемлемой частью Договора, настоящие условия входят в силу для клиента с момента вступления Договора в силу и действуют до истечения срока действия Договора.

Дата:

Клиент:

Подпись (печать)