Изменения Регламента оказания ООО КБ «ГТ банк» услуг на финансовых рынках.

(версия 29 мая 2025)

Основные изменения в Регламенте:

* уточнение порядка и формы получения согласия клиента на обработку персональных данных, согласия на информационные рассылки;
* уточнения в разделах, связанных с идентификацией клиентов и выполнением процедур ПОДФТ;
* описание процессов совершения клиентом сделок РЕПО;
* описание работы с обращениями приведено в соответствие с нормативными документами;
* уточнены формы некоторых приложений к Регламенту.

Подробный перечень изменений в тексте Регламента и приложений указан в следующей таблице.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Раздел | Пункт, абзац новой версии | Суть изменения |
| 1. | ОГЛАВЛЕНИЕ |  | Приведено в соответствие с изменениями в документе (количество и нумерация страниц) |
| 2 | 1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ | Термин «ТС ФР» | Добавлено явное указание на сегменты рынка, на которых происходит обслуживание клиентов (секция фондового рынка и секция рынка РЕПО) |
| 3 |  | Термин «Анкета Клиента» | Термин удален |
| 4 |  | Последний абзац раздела | Слова «10 календарных дней» заменены на «10 рабочих дней» |
| 5 | 2. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ | П. 2.1 (абзац 2) | Добавлено указание, что услуги по регламенту оказываются клиентам ООО КБ «ГТ банк», находящимся на обслуживании на момент заключения с Банком Соглашения. |
| 6 |  | П. 2.3 | «Инвестиционно-брокерский отдел» заменено на «Брокерский отдел», исправлена нумерация пункта в ссылке. Изменена формулировка о комплекте документов, предоставляемом с целью открытия счета.  Дополнено положением о праве банка не проводить повторную идентификацию клиента, принятого на обслуживание в Банк, и о праве принять документы в целях идентификации или обновления данных о клиенте с использованием усиленной электронной подписи. |
| 7 |  | П. 2.4 | исправлена нумерация пункта в ссылке |
| 8 |  | П. 2.5 | Новый пункт об обязанности Клиента предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ |
| 9 |  | П. 2.6 | Новый пункт, Банк вправе отказать в заключении Соглашения с клиентом, расторгнуть Соглашение в случаях и по основаниям, указанным в Федеральном законе №115-ФЗ, в правилах внутреннего контроля Банка. |
| 10 |  | П. 2.7 | Новый пункт, Клиент обязан уведомить Банк об изменении сведений, предоставленных Клиентом при присоединении к Регламенту в отношении Клиента, его представителя, выгодоприобретателя |
| 11 |  | П. 2.14 | В абзаце о проведении проверки предоставленных Клиентом данных изменена формулировка о том какие данные проверяются на актуальность. |
| 12 |  | П. 2.19 | Добавлен новый пункт с описанием порядка приема и исполнения заявления клиента об изменении условий акцепта Регламента. |
| 13 | 3. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УСЛУГ | П. 3.4 | Изменена формулировка права Банка отказать в совершении операции в случае возникновения подозрений, что такая операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Пункт дополнен положением о порядке предоставления Клиенту информации о такой ситуации. |
| 14 |  | П. 3.6 | Добавлен новый пункт о применении Банком мер по блокированию (замораживанию), мер по приостановлению операции с денежными средствами и/или иным имуществом. |
| 15 | 4. РЕГИСТРАЦИЯ И ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ | Пп. 4.5-4.7 | Исправлено наименование приложений, на которое есть ссылка в тексте пункта, добавлено упоминание приложения № 11б |
| 16 |  | П. 4.8 | Указание о том, что Банк является Оператором счета депо (Раздела счета депо)/Оператором Счета Клиента дополнено условием «после подачи Клиентом соответствующего распоряжения в Депозитарий Банка» |
| 17 |  | П. 4.9 | Текст о предоставлении документов для открытия счетов заменен на текст с условиями, при которых Банк выполняет открытие счетов Клиенту |
| 18 |  | П. 4.14 | Исключен текст об обязанности Банка направить уведомление об изменении условий Соглашения. |
| 19 | 6. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРИМЕНИТЕЛЬНО К ЦЕННЫМ БУМАГАМ) | П. 6.3 | Дополнено определение действий Клиента в случае, когда Банк является Оператором счета депо, и в случае, когда Банк не назначен Оператором. |
| 20 |  | П. 6.4 | Дополнено определение действий Клиента в случае, когда Банк является Оператором счета депо, и в случае, когда Банк не назначен Оператором. |
| 21 | 8. ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА | П. 8.1 | Исключено слово «одновременно» в описании требований к поручению. |
| 22 | 10. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК И РАСЧЕТЫ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ | П.10.3 | Исключены из текста слова о реквизитах, предоставленных в Анкете Клиента. |
| 23 | 11. ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ НА СДЕЛКИ РЕПО | пп. 11.1 – 11.8 | Новый раздел с описанием сделок РЕПО, порядка приема и исполнения поручения на такую сделку. |
| 24 | 17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА | П. 17.2.1 | Добавлен текст о способах исполнения Банком обязанности по предоставлению отчетов. |
| 25 |  | п. 17.2.2 | Указана актуальная нумерация пунктов документа в тексте.  Исправлено наименование приложений, на которое есть ссылка в тексте пункта, добавлено упоминание приложения № 11б  Исключен текст отсылки к пункту 17.10  Наименование конкретных документов в пункте заменены отсылкой к Порядку обмена сообщениями. |
| 26 |  | п. 17.3 | Уточнено наименование отдела и печати.  Исключено упоминание формы Уведомления об изменении условий Соглашения. |
| 27 |  | п.17.12 | Указана актуальная нумерация пунктов документа в тексте. |
| 28 |  | п.17.13 | Указана актуальная нумерация пунктов документа в тексте. |
| 29 | 19. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ | П. 19.8 | Пункт переработан. Исключена информация об очередности выплаты доходов клиенту. Внесена информация, определяющая порядок действий Клиента и Банка при расчете налога в случае, если расходы по приобретению ценных бумаг были выполнены вне рамок брокерского обслуживания Клиента в Банке. |
| 30 | 21. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА | П. 21.2 | Исключен. (перенесено в пункты 2.5 – 2.7) |
| 31 | 23. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ | Раздел 23. | Изменилось наименование раздела, удалено слово «жалоб».  Раздел существенно переработан. |
| 32 |  | п. 23.1 – 23.2.9 | Раздел изменен и дополнен новыми пунктами для соответствия внешней нормативной базе и внутренним документам банка о работе с входящими обращениями.  Пп. 1 – 2.9 раздела определены права клиента на подачу обращения, способы подачи и требования к оформлению, сроки ответа и обязанности банка рассмотреть обращение в срок. |
| 33 |  | п. 23.6 | Исключен текст о 30-дневном сроке рассмотрения обращений |
| 34 |  | п. 23.7 | В разделе исключены пункты предыдущей редакции номер 12, 13 и 15 с требованиями к ограничению форм отправки обращений в банк и форм ответа банка. |
| 35 | 24. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ | Пп. 24.1 – 24.2 | Словосочетание «календарных дней» изменено на словосочетание «рабочих дней» для соответствия Указанию 6496-У |
| 36 | 25. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ | П. 25.4 | Наименование конкретных документов в пункте заменены отсылкой к Порядку обмена сообщениями. |
| 37 | 26. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ И ОБЯЗАННОСТИ ЛИЦ, ПРИСОЕДИНИВШИХСЯ К РЕГЛАМЕНТУ | П. 26.1 | В пункте изменены сроки, в которые Клиент должен предоставить в Банк сведения об изменениях документов и сведений, предоставленных согласно Приложению №6.  Исключен абзац о ежегодном предоставлении Клиентом сведений об изменении документов.  Абзац о формах предоставляемых документов упрощен. |
| 38 | 27.ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ | П. 27.5 | В определении адреса электронной почты Клиента для рассылок исключена ссылка на Анкету клиента.  Текст дополнен указание на способ клиента дать согласие или отказ в отношении информационных рассылок. |
| 39 | 28. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ |  | Список приложений дополнен новыми формами:  11а Заявление об изменении условий акцепта Регламента для юридических лиц  11б Заявление об изменении условий акцепта Регламента для физических лиц  12в Реестр поручений Клиента на сделки  16 Согласие на обработку персональных данных  Исключены приложения:  2г Анкета представителя физического лица  2д Анкета выгодоприобретателя физического лица  2е Сведения бенефициарного владельца физического лица  (указанные анкеты упомянуты в тексте как «анкета по форме банка», запрашиваются у клиента при необходимости по актуальным формам банка в момент запроса информации) |
| 40 | ФОРМЫ ПРИЛОЖЕНИЙ |  |  |
| 41 | Приложение 1  Заявление на обслуживание на финансовых рынках для юридических лиц |  | Первый абзац: уточнено, что стороной соглашения является ООО КБ «ГТ банк» (далее-«Банк»);  Второй абзац: дополнен текст об определении терминов, используемых в заявлении, с помощью регламента;  Третий абзац: запрос о предоставлении доступа к ИТС QUIK объединен с заявлением об акцепте Порядка обмена сообщениями (Приложение № 14)  В тексте чек-боксов при выборе условий открытия счета более полно указано наименование торговой системы и исключен выбор клиринговой организации (в связи с отсутствием иных вариантов), установлено указание на полное резервирование средств и открытие лицевого счета в рублях без возможности отказа;  В тексте заявлений и подтверждений Банку исключен абзац об обработке персональных данных;  В служебных отметках уточнено наименование отдела. |
| 42 | Приложение 1а  Заявление на обслуживание на финансовых рынках для физических лиц |  | Первый абзац: уточнено, что стороной соглашения является ООО КБ «ГТ банк» (далее-«Банк»);  Второй абзац: уточнена формулировка подтверждения о предоставлении документов; Абзацы три – семь об обработке персональных данных исключены;  Абзац об ознакомлении с декларацией о рисках дополнен словами «до подписания настоящего Заявления»;  Запрос о предоставлении доступа к ИТС QUIK объединен с заявлением об акцепте Порядка обмена сообщениями (Приложение № 14);  В тексте чек-боксов при выборе условий открытия счета более полно указано наименование торговой системы и исключен выбор клиринговой организации (в связи с отсутствием иных вариантов), установлено указание на полное резервирование средств и открытие лицевого счета в рублях без возможности отказа;  Чек-бокс о направлении отчетов исключен.  Заявление дополнено чек-боксом для выражения решения клиента об информационных рассылках. |
| 43 | Приложение 2  Сведения о банковских реквизитах клиента |  | Приложение полностью изменено.  «Сведения в целях обновления идентификационных данных» исключены из форм приложений.  Приложением 2 определена форма «Сведения о банковских реквизитах клиента» (ранее это было приложение 2б) |
| 44 | Приложение 2а  Анкета клиента физического лица |  | Приложение полностью изменено.  «Анкета клиента физического лица» исключена из форм приложений.  Приложением 2а определена форма «Опросник при приеме на обслуживание и обслуживании физического лица» (ранее такой формы не было) |
| 45 | Приложение 2б  Сведения о банковских реквизитах клиента |  | Исключено. Перенесено в приложение 2. |
| 46 | Приложение 2в  Опросный лист Юридического лица |  | Исключено. |
| 47 | Приложение 6  Перечень документов для открытия счета |  | Документ существенно переработан, упрощен при сохранении общего подхода в перечне необходимых документов.  Для физических лиц исключено структурное деление документа на резидентов и нерезидентов, сформулирован общий перечень требований. В список документов включены Форма самосертификации и Опросный лист Банка для физического лица.  Исключены требования по предоставлению копий документов, указана обязанность предоставлять оригиналы документов.  Приведены ссылки на образцы документов, размещаемые на сайте Банка. |
| 48 |  |  |  |
| 49 | Приложение 10  Поручение на осуществление операции по счету депо |  | Уточнено наименование отдела. |
| 50 | Приложение 11а  Заявление на изменение условий акцепта регламента ЮЛ |  | Изменено наименование.  Форма заявления значительно переработана.  Будет использоваться для изменения условий обслуживания юридических лиц. |
| 51 | Приложение 11б  Заявление на изменение условий акцепта регламента ФЛ |  | Ранее форма отсутствовала.  Будет использоваться для изменения условий обслуживания физических лиц. |
| 52 | Приложение 12  ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ | П. 1.3 | Слова «в Анкете» заменены на «им в Заявление по форме Банка, либо в опросных листах по форме Банка» |
| 53 | Приложение 15  Уведомление о недопустимости манипулирования |  | Текст дополнен уведомлением о запрете совершения сделок в анонимном режиме торгов по предварительной договоренности. |
|  |  |  |  |