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 № 11бИсключен текст отсылки к пункту 17.10Наименование 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 лиц11б Заявление об изменении условий акцепта Регламента для физических лиц12в Реестр поручений Клиента на сделки16 Согласие на обработку персональных данныхИсключены приложения:2г Анкета представителя физического лица2д Анкета выгодоприобретателя физического лица2е 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 1Заявление 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 1аЗаявление 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 2Сведения 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 2аАнкета 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 2бСведения о банковских реквизитах клиента |  | Исключено. Перенесено в приложение 2. |
| 46 | Приложение 2вОпросный лист Юридического лица |  | Исключено. |
| 47 | Приложение 6Перечень 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 10Поручение на осуществление операции по счету депо |  | Уточнено наименование отдела. |
| 50 | Приложение 11аЗаявление на изменение условий акцепта регламента ЮЛ |  | Изменено наименование.Форма заявления значительно переработана.Будет использоваться для изменения условий обслуживания юридических лиц. |
| 51 | Приложение 11бЗаявление на изменение условий акцепта регламента ФЛ |  | Ранее форма отсутствовала.Будет использоваться для изменения условий обслуживания физических лиц. |
| 52 | Приложение 12ПОРЯДОК 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 15Уведомление о недопустимости манипулирования |  | Текст дополнен уведомлением о запрете совершения сделок в анонимном режиме торгов по предварительной договоренности. |
|  |  |  |  |