



# ИНФОРМАЦИОННАЯ БРОШЮРА ПО ОКАЗАНИЮ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Действует с 31 января 2025г.

Условия указанные в брошюре могли быть изменены.

Если Вы ознакомились с брошюрой на сайте Банка, просим обратить внимание на срок действия информационной брошюры.

Для подробной информации можете обратиться в ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»

РА, 0006, г. Ереван, ул. Манандян 33/3,

Казначейство, Отдел по операциям с ценными бумагами

Тел. +374 10 54 72 49, +374 33 35 87 87

[www.vtb.am](http://www.vtb.am)

1. ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» (далее - Банк) оказывает инвестиционные услуги по ценным бумагам физическим и юридическим лицам (далее - Клиент): Сделки осуществляются номинированные в драмах РА, по инвалютным ценным бумагам имеются ограничения.

Виды ценных бумаг, в которые могут быть инвестированы средства Клиента:

- акции
- государственные облигации, векселя
- корпоративные облигации
- другие инструменты

В рамках оказания инвестиционных услуг по ценным бумагам функции связанные с конфликтом интересов Банк обеспечивает в соответствии с «Порядком осуществления мероприятий, направленных на исключение и предотвращение возможного возникновения конфликта интересов, в результате осуществления сделок на рынке ценных бумаг», который имеется на интернет сайте банка [www.vtb.am](http://www.vtb.am) или по следующей [ссылке](#).

## 2. ТАРИФЫ НА ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Оказание услуг по депозитарному хранению негосударственных ценных бумаг осуществляется в соответствии с «Порядком оказания посреднических услуг со стороны ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» по осуществлению операций в единой учетно-расчетной системе ценных бумаг и по услугам предоставляемым ОАО «Центральный Депозитарий Армении», по части которого тарифы доступны по следующей [ссылке](#).

Тарифы на другие виды депозитарных услуг доступны на официальной интернет странице Банка по следующей [ссылке](#).

Тарифы по брокерскому обслуживанию доступны на официальной интернет странице Банка по следующей [ссылке](#).

## 3. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ДЕПО И БРОКЕРСКИХ СЧЕТОВ

### 3.1 Для открытия Депо счета

Физические лица предоставляют:

- [заявление об открытии счета](#)
- [карточка Клиента](#)
- копия документа, удостоверяющего личность Клиента
- копия социальной карты
- [карточка уполномоченного представителя Клиента](#) – при его наличии
- соответствующая доверенность на назначение уполномоченного представителя
- если уполномоченным лицом клиента является брокерская компания, то в этом случае представляется копия брокерской лицензии

Юридические лица предоставляют:

- [заявление об открытии счета](#)
- [карточка клиента](#)
- [карточка уполномоченного представителя Клиента](#) – при его наличии
- копия устава со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями

- копия свидетельства о государственной регистрации
- копия справки ИНН
- соответствующая доверенность на назначение уполномоченного представителя
- копия документа, подтверждающего назначение лица (лиц), имеющего право действовать без доверенности, на соответствующую должность
- в случае лиц, занимающихся на рынке ценных бумаг специализированной деятельностью доверительного управления, брокерской и дилерской деятельностью, – копии соответствующих лицензий
- если уполномоченным лицом Клиента является брокерская компания, то в этом случае представляется копия брокерской лицензии
- иные требуемые Депозитарием документы (при необходимости)

### 3.2 Для открытия Брокерского счета

#### Физические лица предоставляют:

- [заявление об открытии счета](#)
- [справка о клиенте](#)
- [карточка образца подписей уполномоченных представителей](#)
- [справка о знании и опыте](#)
- доверенность о назначении уполномоченного представителя
- копия документа, удостоверяющая личность клиента
- копия социальной карты
- [Анкета для выявления физического лица, владеющего инсайдерской информацией](#)

#### Юридические лица предоставляют:

- [заявление об открытии счета](#)
- [справка о Клиенте](#)
- [карточка образца подписей уполномоченных представителей](#)
- [справка о знании и опыте](#)
- доверенность о назначении уполномоченного представителя
- копия устава, включая изменения и дополнения
- копия справки налогового кода
- копия документа удостоверяющего факт назначения на должность лица, действующего без доверенности

## 4. УСЛОВИЯ, СПОСОБЫ И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ СО СТОРОНЫ КЛИЕНТА ЗА УСЛУГИ.

### 4.1. Вознаграждение за депозитарные услуги

4.1.1. Размер оплаты за депозитарные услуги устанавливается соответствующими тарифами, утвержденными Банком по следующей [ссылке](#), а также дополнительными соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком (при наличии).

4.1.2. Платежи, предусмотренные тарифами, Банк безакцептно взимает с брокерского или с остатка/остатков денежного счета/счетов Клиента. Однако, при отсутствии на данном счете/счетах соответствующих средств, суммы, подлежащие к взысканию Банком, взыскиваются с валютного/валютных счета/счетов Клиента, по объявленному ЦБ РФ, на момент взыскания среднему обменному курсу, сформированному на финансовом рынке.

4.1.3. Клиент обязан возместить Банку средства для оплаты услуг третьих лиц (ЦДА, депозитариев, агентов и др), связанных с исполнением Банком поручений Клиента и обслуживанием его счета депо.

4.1.4. Банк вправе недоплатить Клиенту во время перечисления доходов по ценным бумагам, учтенным на счете депо Клиента, в размере суммы, подлежащей к оплате за эту услугу, а при просрочке оплаты за депозитарные услуги – также и в размере этой суммы, с условием уведомления Клиента об этом.

4.1.5. В случае невыполнения Клиентом обязательств по депозитарным услугам, ценные бумаги, учитываемые на счете депо, в установленном Правилами депозитарного обслуживания порядке блокируются, и все операции по счету депо прекращаются.

4.1.6. Банк имеет право односторонне изменить тарифы с условием уведомления об этом Клиента не менее чем за 20 рабочих дней до вступления в силу этих изменений. Уведомление производится способом, указанным в карте Клиента. В случае несогласия, Клиент может односторонне расторгнуть настоящий договор в установленном законом порядке. В этом случае взаиморасчеты между Банком и Клиентом производятся в соответствии с прежними тарифами.

4.1.7. При оказании Клиенту дополнительных услуг, Банк вправе взыскать дополнительную плату – в случае заключения дополнительного соглашения между Банком и Клиентом.

4.1.8. Выплаты по депозитарным услугам осуществляются ежеквартально из расчета номинальной стоимости портфеля. Выплата/взыскание осуществляется после согласования Клиентом предоставленной ему ежеквартальной выписки по депо счету. Условия предоставления и согласования выписки представлены в Разделе 9.

4.1.9. Выплаты по брокерским услугам осуществляются на основании фактически совершенных сделок, после получения отчетов Банка, когда Клиент признает условия сделки подтвержденными. Условия предоставления и согласования отчетов представлены в Разделе 9.

### 4.2. Вознаграждение за брокерские услуги

4.2.1. Размер оплаты за брокерские услуги устанавливается соответствующими тарифами, утвержденными Банком по следующей [ссылке](#), а также дополнительными соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком (при наличии).

4.2.2. Платежи, предусмотренные тарифами, Банк безакцептно взимает с брокерского счета или с остатка/остатков денежного счета/счетов Клиента. Однако, при отсутствии на данном счете/счетах соответствующих средств, суммы, подлежащие к взысканию Банком, взыскиваются с валютного/валютных счета/счетов Клиента, по объявленному ЦБ РФ на момент взыскания среднему обменному курсу, сформированному на финансовом рынке.

4.2.3. Клиент обязан возместить Банку средства для оплаты услуг третьих лиц (Фондовая Биржа, брокеры, агенты и т.д), связанных с исполнением Банком заявок Клиента.

4.2.4. Банк имеет право односторонне изменить тарифы с условием уведомления об этом Клиента не менее чем за 20 рабочих дней до вступления в силу этих изменений. Уведомление производится способом, указанным в карте Клиента. В случае несогласия, Клиент может односторонне расторгнуть настоящий Брокерский договор в установленном законом порядке, в случае чего взаиморасчеты производятся согласно с прежними тарифами.

4.2.5. При оказании Клиенту дополнительных услуг, не установленных Брокерским договором, Банк вправе взыскать дополнительную плату – при наличии дополнительного соглашения между Банком и Клиентом.

## **5. ПОРЯДОК И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СВЯЗИ С КЛИЕНТОМ**

5.1. Клиент в любое время на территории Банка может ознакомиться с настоящими Условиями, Правилами, Тарифами и другой публичной информацией, размещенными на официальном сайте Банка.

5.1.1. Способ представления брокерской заявки выбирает Клиент, в частности:

а) Бумажный (включая передачу почтой). При бумажном способе Заявка представляется в 2 экземплярах, причем один экземпляр остается у Банка, а другой экземпляр с отметкой «Заявка принята» и подписью специалиста, обслуживающего Клиента, возвращается Клиенту.

б) Передача заявки электронным способом. Электронным способом Заявка должна быть отправлена по специальному адресу, предоставленному Банком, или «СВAnet». Заявка, отправленная по другому адресу, считается неполученной. Клиент должен за возможно короткие сроки передать Банку оригинал отправленной по электронной почте заявки. Заявка, направленная по электронной почте, имеет ту же юридическую силу, что и его оригинал. При отличиях между заявкой, отправленной электронной почтой, и переданным в дальнейшем оригиналом, в основу принимается вариант, отправленный по электронной почте.

в) Заявки факсимильным способом. Для представления поручения факсимильным способом Клиент должен заранее проинформировать Ответственного сотрудника по телефону об отправке поручения. Заявка должна быть отправлена по специальному предоставленному Банком телефонному номеру. Отправленная по другому телефонному номеру заявка считается неполученной. Клиент должен за возможно короткие сроки передать Банку оригинал заявки, отправленного факсимильным способом. Заявка, отправленная факсимильным способом, имеет ту же юридическую силу, что и его оригинал. В случае отличий между заявкой, отправленной факсимильным способом, и переданным в дальнейшем оригиналом, в основу принимается вариант, отправленный факсимильным способом.

г) Передача заявки по телефону. Заявка, переданная Клиентом по телефону, может быть принята, если она представлена с предварительного согласия Клиента и Банка с соблюдением требований технической оснащенности (телефонный разговор должен быть надлежащим образом записан, в частности, должны быть записаны содержание заявки и факт его представления). Для передачи заявки по телефону Клиенту предоставляется специальный пароль. Ответственность за распространение пароля среди третьих лиц несет Клиент. Для передачи заявки по телефону Клиент должен сообщить обслуживающему сотруднику пароль, фамилию и имя (наименование). Лицо, сообщившее по телефону пароль, имя и фамилию (наименование), рассматривается Банком в качестве Клиента.

5.1.2 Прием поручения от Клиента (уполномоченного представителя) в рамках оказания депозитарных услуг производится в течение операционного дня Банка. Поручение, принятое к окончанию операционного дня, считается принятым в течение следующего операционного дня. Внутренними положениями Банка, а также дополнительными соглашениями, могут быть установлены особые требования к срокам предоставления поручений, в зависимости от вида сделки. Сроки приема поручений, предоставляемых для совершения операций с иностранными ценными бумагами, приводятся в соответствии со сроками, предусмотренными договорами с иностранными депозитариями.

5.1.3. Способ представления поручения на совершение депозитарной операции выбирает Клиент, в частности:

а) Бумажный. Поручения в бумажной форме представляются в 2 экземплярах, причем один экземпляр остается у Банка, другой – с отметкой "Поручение принятое и подписью ответственного сотрудника возвращается Клиенту.

б) Электронный. Этим способом поручение должно быть отправлено по специальному адресу, предоставленному Банком, или "СВAnet"-у. Поручение, отправленное по другому адресу, считается неполученным. Клиент должен за возможно короткие сроки передать в Банк оригинал отправленного по электронной почте поручения. Поручение, направленное по электронной почте, имеет ту же юридическую силу, что и его оригинал. При отличиях между поручением, отправленным электронной почтой, и переданным в дальнейшем оригиналом, в основу принимается вариант, отправленный по электронной почте.

в) Передача поручения факсимильным способом.

г) Для представления поручения факсимильным способом Клиент должен заранее проинформировать ответственного сотрудника по телефону об отправке поручения. Поручение должно быть отправлено по специальному предоставленному Банком телефонному номеру. Отправленное по другому телефонному номеру поручение считается неполученным. Клиент должен за возможно короткие сроки передать в Банк оригинал поручения, отправленного факсимильным способом. Поручение, отправленное факсимильным способом, имеет ту же юридическую силу, что и его оригинал. В случае отличий между поручением, отправленным факсимильным способом, и переданным в дальнейшем оригиналом, в основу принимается вариант, отправленный факсимильным способом.

## **6. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ КЛИЕНТСКИХ ЗАЯВОК И ПОРУЧЕНИЙ**

### **6.1 Процедура приема и исполнения заявок Клиента**

6.1.1. Основанием для совершения брокерской сделки является заявка Клиента. Форма и содержание заявок зависят от вида сделки и от места совершения сделки (первичный/вторичный, биржевой/внебиржевой рынок) и устанавливаются внутренними Правилами предоставления Брокерских услуг, Брокерским договором и дополнительными соглашениями.

6.1.2. Клиент должен указать конкретные условия выполнения заявки. В частности:

#### **Ценовые условия**

а) Лимитная заявка. Заявка на покупку/ продажу определенного объема ценных бумаг за цену, или за более низкую цену – в случае покупки (а в случае продажи – за цену, указанную в договоре, или за более высокую цену).

б) Рыночная заявка. Заявка на покупку/ продажу определенного объема ценных бумаг за цену, сформировавшуюся на рынке в данный момент;

в) Стоп заявка купли/продажи. Заявка, предполагающая ее выполнение (купля/продажа ценных бумаг) на Бирже или вне Биржи в случае достижения цены, указанной в заявке.

г) Стоп лимитная заявка купли/продажи. Заявка, которая одновременно включает лимитную заявку купли (продажи) по одной цене и стоп заявку купли (продажи) по другой цене.

#### **Количественные условия**

а) Удовлетворить полностью. Вид заявки, предполагающий исполнение заявки, с условием купли или продажи конкретно отмеченного количества ценных бумаг.

б) Удовлетворить частично. Вид заявки, который предполагает частичное исполнение заявки, с условием включения остатка в очередь Заявок.

в) Снять остаток. Вид заявки, который предполагает немедленное совершение сделки в нем отмеченным максимально возможным количеством, с условием невключения остатка в очередь заявок.

#### **Временные условия**

а) "Немедленно удовлетворить или снять". Вид заявки, который предполагает его немедленное выполнение по отмеченной в ней цене и количеству, в противоположном случае остаток не включается в очередь заявок.

б) Оставить в очереди до удовлетворения, Заявка которая должна остаться в очереди, пока все количество указанных в заявке ценных бумаг не будет продано или куплено.

6.1.3. Представление заявки должно сопровождаться документом, являющимся основанием для совершения брокерской сделки.

6.1.4. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме заявки в следующих случаях:

- при подозрении в несоответствии документа, удостоверяющего личность Клиента (его уполномоченного представителя)
- при представлении заявки с отклонениями или с пометками от формы, установленной Правилами предоставления Брокерских услуг
- если денежные средства или ценные бумаги, в отношении которых представлена заявка, обременены правами иных лиц или находятся под арестом (блокированы)
- если на счетах Клиента отсутствуют соответствующие денежные средства или ценные бумаги
- если совершение сделки по представленной Клиентом заявке противоречит инвестиционным целям Клиента
- при несоответствии указанных в заявке условий законодательству РА и Правилам

6.1.5. Заявка подлежит исполнению в течение указанного в нем дня или в течение дня принятия этого поручения и необходимых документов – при наличии условий, необходимых для совершения операции (достаточный остаток ценных бумаг и денежных средств, статус счетов и т.д).

6.1.6. Банк может исполнить заявки по частям, если заявкой иное не предусмотрено.

6.1.7. Прием заявок от клиента (уполномоченного представителя) производится в течение операционного дня Банка. Заявка, принятая к окончанию операционного дня, считается принятой в течение следующего операционного дня.

6.1.8. Клиент имеет право отозвать представленную заявку или внести в него изменения ценовых, количественных или временных условий, если по данной заявке сделка еще не совершена.

6.1.9. Банк имеет право отказать от выполнения заявки Клиента в том случае, когда его выполнение невозможно в связи с рыночной ситуацией, обычаями делового обращения и др. При отказе в совершении заявки Банк информирует об этом Клиента, направляя ему соответствующее сообщение или уведомление.

### **6.2 Процедура приема и исполнения поручений Клиента**

4.6.1. Операции на счетах депо Банк совершает на основании поручений Клиента, его уполномоченного представителя (в том числе брокерской компании или доверительного управляющего) и поручений других лиц, предусмотренных данным договором, законодательством РА, а также дополнительными соглашениями. Форма и содержание поручений зависят от вида предоставляемой услуги и устанавливаются внутренними Правилами Банка, регулирующими депозитарную деятельность.

4.6.2. Представление поручения должно сопровождаться документами, являющимися основанием для депозитарной операции.

4.6.3. Поручение подлежит исполнению в течение указанного в нем дня или в течение дня принятия этого поручения и необходимых документов – при наличии условий, необходимых для совершения операции (достаточный остаток ценных бумаг, статус счета, наличие встречного поручения в случае внутривалютных переводов), однако не позднее 10-го календарного дня после представления поручения. При невыполнении поручения снимается и составляется отчет о невыполнении операции.

4.6.4. В случаях, установленных законодательством РА, когда инициатива внесения записей на счет депо принадлежит Банку, то основанием для его осуществления являются служебные поручения и служебные документы, которые подтверждают факт передачи ценных бумаг.

4.6.5. Если поручение не отвечает установленным требованиям, Банк в принятии поручения отказывает.

4.6.6. Инициатор депозитарной операции вправе до ее совершения признать свое ранее выданное поручение недействительным. Недействительным может быть признано такое поручение, по которому закрепленная в нем сделка еще не совершена. Признание операции недействительной Банк исполняет в первоочередном порядке – в день приема заявления о признании поручения недействительным.

4.6.7. Для устранения допущенных по его вине ошибок, Банк может внести уточнения (корректировки) на счете депо. Данные корректировки совершаются в течение дня выявления ошибок и путем совершения встречных операций – на основании внутренних документов Банка и без дополнительного поручения Клиента. За выполнение указанных операций какой-либо платы с Клиента не взимается.

4.6.8. Уточнение операции, совершенной на основании ошибочных поручений Клиента, производится в общем порядке совершения встречных операций.

4.6.9. Банк вправе отказать в совершении депозитарной операции, если Клиент несвоевременно произвел установленную по его услугам оплату и/или не возместил ранее понесенные им расходы (при условии, что Клиент своевременно был уведомлен об этом).

## **7. СРОК И ДОСРОЧНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ДОГОВОРАМ**

7.1. Договор по предоставлению услуг брокерского и депозитарного обслуживания действует бессрочно.

7.2. Договор может быть расторгнут любой из Сторон, с условием письменного уведомления другой Стороны, не менее чем за 20 дней.

7.3. Счета депо, имеющие нулевые остатки, могут быть закрыты:

- по желанию Клиента

в случае прекращения депозитарного договора, в том числе в случае признания лицензии на депозитарную деятельность утратившей силу

- в случае, когда по счету депо в течение более чем 1 года какой-либо операции не осуществлялось
- в случае прекращения деятельности мест хранения ценных бумаг
- в случае ликвидации Банка

7.4. По первому требованию Клиента, а также при прекращении настоящего договора, признании лицензии Банка утратившей силу или ее прекращении либо ликвидации Банка, последний по указанию Клиента предоставляет ему принадлежащие ему ценные бумаги путем перерегистрации их на имя Клиента в другой депозитарии (в т.ч. иностранном депозитарии), а в случае документарных ценных бумаг – также путем перевода этих ценных бумаг в другой депозитарий (в т.ч. иностранный депозитарий).

7.5. При неполучении указания Клиента в срок, установленный Правилами Банка, ценные бумаги переучитываются на имя Клиента в реестре владельцев именных ценных бумаг в порядке, установленном договором, заключенным между Банком и держателем реестра (ЦДА или эмитентом), а в случае иностранных ценных бумаг – в том иностранном депозитарии, в котором Банк выступает в качестве номинального держателя. При наличии документарных ценных бумаг, они предоставляются Клиенту.

7.6. Счет депо не может быть закрыт, если на нем учитываются ценные бумаги. При наличии на счете депо ценных бумаг Банк письменно уведомляет Клиента о необходимости представления поручения на списание ценных бумаг с целью их возврата. В случае непредставления Клиентом поручения на списание ценных бумаг в течение 10 дней с момента уведомления Банком об этом, последний может самостоятельно предпринять действия по перерегистрации на имя Клиента именных ценных бумаг в реестре владельцев этих ценных бумаг в порядке, установленном заключенным с реестродержателем договоре. Банк вправе потребовать от Клиента возмещения расходов, связанных с перерегистрацией ценных бумаг.

7.7. Счет депо может быть закрыт только после осуществления оплаты Клиентом за оказанные депозитарные услуги и возмещения фактических расходов Банка – в установленном настоящим договором порядке.

7.8. В случае невыполнения Клиентом обязательств, принятых по настоящему договору, Банк может осуществить закрытие счета депо по собственной инициативе.

## **8. МЕСТА ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК**

8.1. Банк предоставляет брокерские услуги (биржевые и внебиржевые) в пределах РА, а также с ценными бумагами, публичное предложение (продажа) и/или торговля которыми разрешена в иностранном государстве, включенном в установленный нормативно-правовыми актами ЦБ РА перечень иностранных государств, или торговля которыми разрешена на каком-либо регулируемом рынке ценных бумаг, включенном в перечень ЦБ РА регулируемых рынков, действующих за пределами РА.

8.2. Банк, в соответствии с Правилами оказывает ведение и учет операций по счету депо Клиента отдельно от других счетов, а также надлежащий учет прав на ценные бумаги Клиента.

8.3. Банк имеет право, самостоятельно изменять наименования и порядки ведения книг учета на основании распоряжения (приказа) руководящего органа Банка или внутренних поручений, а также вносить уточнения (корректировки) на счете депо – для устранения допущенных по его вине ошибок.

8.4. Сделки осуществляются на территории головного офиса Банка.

## **9. СРОКИ, ТАРИФЫ, УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЫПИСОК, ОТЧЕТОВ И ДРУГОЙ ИНФОРМАЦИИ КАСАТЕЛЬНО ЗАЯВОК**

9.1. После совершения сделки Банк должен незамедлительно, но не позднее окончания следующего рабочего дня после дня заключения сделки, представить Клиенту отчет о выполнении заявки посредством указанного в карте Клиента средства передачи информации, согласно порядку, установленному [правилами](#) предоставления Брокерских услуг Банка. Отчет должен содержать точные сведения, без каких-либо существенных искажений и/или упущений.

9.2. Если Клиент или его уполномоченный представитель в течение 2 дней с момента предоставления отчета не представляет Банку возражений относительно сделки, то операции признаются подтвержденными.

9.3. В случае выполнения заявки Клиента по частям, Банк представляет Клиенту отчет о выполнении заявки по каждой части в отдельности.

9.4. Ежеквартально, до 15 числа, следующего за этим кварталом месяца, Банк предоставляет Клиенту отчет о “Совершенных по заявке сделках”.

9.5. Клиенту, согласно правилам предоставления Брокерских услуг Банка и требованиям законодательства РА, предоставляются выписки из денежных и депо счетов.

9.6. Сроки и порядок предоставления отчетов относительно Депо счетов

9.6.1. Клиент вправе свободно знакомиться со сведениями, касающимися его счета депо, а также реализации прав, вытекающих из учтенных в Банке ценных бумаг. Эти сведения предоставляются Клиенту (уполно-моченному представителю Клиента) как по инициативе Банка, так и на основании информационного запроса.

9.6.2 Предоставляемые по информационному запросу сведения, касающиеся счета депо Клиента, а также иные сведения о реализации вытекающих из ценных бумаг прав, учтенных в Банке, могут быть также предоставлены:

- эмитенту и/или ЦБ РА, Центральному депозитарию Армении (ЦДА), иностранному депозитарию, в котором открыт счет номинального держателя иностранных ценных бумаг Банка в случаях, установленных законодательством РА (в случае иностранных ценных бумаг – законодательством страны, регистрирующей эти ценные бумаги)
- уполномоченным государственным органам в установленных законодательством РА случаях и в пределах их полномочий

9.6.3. По завершении каждой депозитарной операции со счетом депо Клиента составляется и предоставляется инициатору этой операции отчет об исполнении депозитарной операции, который является официальным исходящим документом Банка и служит для учета получателя отчета основанием для отражения операции. В случаях, предусмотренных законодательством РА, Клиенту предоставляется также “выписка со счета депо” согласно форме, установленной Правилами.

9.6.4 Отчеты предоставляются Банком в течение следующего рабочего дня после совершения депозитарной операции способом, указанным в карте Клиента. При отсутствии в карте Клиента отметок о способе предоставления отчетов Банк обязан предоставить документы исключительно Клиенту или его уполномоченному представителю.

9.6.5. Если Клиент или его уполномоченный представитель не представляют возражений в течение 5 дней с момента предоставления отчета Банка в отношении результатов депозитарной операции, эта операция и имеющиеся остатки ценных бумаг на счете депо признаются подтвержденными.

9.6.6. Банк представляет Клиенту ежеквартально до 15 числа, следующего за этим кварталом месяца выписку со счета депо, согласно порядку, установленному Правилами.

9.6.7. Клиент вправе получить любые сведения о своих действующих в Банке счетах депо, включая сведения о закрытых счетах депо – в течение трех лет со дня закрытия. Информационный запрос может содержать следующие указания (для получения информации Клиент должен представить в Банк запрос, оформленный в свободном стиле):

- о количестве учитываемых ценных бумаг по состоянию на день (в отношении всех или определенного эмитента или ценных бумаг определенного класса), указанный в запросе
- выписка в отношении сделок по ценным бумагам, совершенным на счете депо в указанный в запросе срок (в отношении всех или определенного эмитента или ценных бумаг определенного класса)
- и другие

Размер оплаты за предоставление дополнительных отчетов устанавливается [Тарифами](#) Банка.

## **10. РИСКИ СВЯЗАННЫЕ С ОПЕРАЦИЯМИ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

10.1 При пользовании инвестиционными услугами Клиент может столкнуться со следующими рисками, за которые Банк не несет ответственности:

- Риск процентной ставки. Возникновение возможных убытков от изменения процентной ставки по ценным бумагам
- Рыночный риск. Возникновение возможных убытков от неблагоприятного изменения рыночных цен ценных бумаг
- Операционный риск. Возникновение возможных убытков из-за выхода из строя технических средств
- Валютный риск. Возникновение возможных потерь из-за неблагоприятного изменения курса валют
- Кредитный риск. Неисполнение или частичное исполнение обязательств эмитентом ценных бумаг
- Риск изменения законодательства. (Политический риск) Возникновение возможных потерь от изменения законодательства, регулирующего государственную и рыночную деятельность соответствующих органов
- Инфраструктурный риск: Относится, в том числе, к возникновению возможных убытков в результате перебоев в деятельности или отклонений от нормальной деятельности (решений, внутренней политики, действий или бездействия) депозитариев, бирж, расчетных центров и иных организаций, оказывающих услуги, связанные с ценными бумагами (третьих лиц)

- В результате банкротства Третьего лица, операционных рисков, мошенничества, аннулирования/отзыва лицензии, санкций, налагаемых на Третье лицо, которые препятствуют ему выполнять свои обязательства
- Риски, связанные с обменом цифровой информацией. Риск нарушения надежности подключения, бесперебойной подачи электроэнергии, работы программного обеспечения. Банк не несет ответственности за то, что информация, передаваемая между Банком и Клиентом, становится доступной третьим лицам в результате деятельности третьих лиц
- Другие риски: Перечень перечисленных выше рисков не является исчерпывающим. При оказании инвестиционных услуг на рынке ценных бумаг могут возникать и другие риски

## **ВНИМАНИЕ!**

В случае осуществления соответствующих сделок на условиях, указанных в заказе, РИСК, связанный с инвестированием в ценные бумаги НЕ СЕЕТ КЛИЕНТ.

Банк НЕ ВОЗМЕЩАЕТ ущерб Клиента, если он не был нанесен в результате недобросовестного поведения Банка.

Инвестиции в облигации не застрахованы Фондом гарантирования возмещения вкладов за исключением облигаций, выпущенных со стороны банков, которые приобретены со стороны физических лиц.

Банк является налоговым агентом по отношению к физическим лицам и осуществляет налоговые выплаты в соответствии с порядком установленным законодательством РА.

ВЫ ИМЕЕТЕ ПРАВО НА КОММУНИКАЦИЮ С ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ С ПОМОЩЬЮ ВЫБРАННОГО ВАМИ СПОСОБА – ПОСРЕДСТВОМ ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ ИЛИ ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ. ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ САМЫЙ УДОБНЫЙ МЕТОД. ОН ДОСТУПЕН В РЕЖИМЕ 24/7, НЕ СОДЕРЖИТ РИСК ПОТЕРИ БУМАЖНОЙ ИНФОРМАЦИИ И ОБЕСПЕЧИВАЕТ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.

С целью проведения надлежащего изучения Клиента на основании Закона РА "О противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма", Банк по принципу "Знай своего Клиента" ("Know your customer"), может потребовать от Клиента предоставить дополнительные документы или другую информацию, а также во время устного общения задать дополнительные вопросы Клиенту (при наличии подобного требования).

На основании закона "О соблюдении налогового законодательства на иностранных счетах (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA))" и согласно соглашению, подписанному с США, Банк, с целью выявления факта налогоплательщика США может запросить дополнительную информацию с Клиента.

С полными данными относительно услуги можете ознакомиться на сайте [www.vtb.am](http://www.vtb.am), а также позвонив по телефону единой информационной службы: 87 87