

Приложение № 33
к Регламенту обслуживания клиентов
Утверждено Приказом № 01-19
от «09» августа 2025 года
Директор ООО «Rioni Capital»
 Бадри Гобечия

ПОЛИТИКА

**в отношении неактивных счетов и счётов умерших клиентов
брокерской компании «Rioni Capital»**

1. Введение

- 1.1.** Настоящая **Политика в отношении неактивных счетов и счетов умерших клиентов** (далее - «Политика») брокерской компании «Rioni Capital» разработана в соответствии с требованиями и/или обязательствами, установленными нормативными актами Национального банка Грузии (НБГ), действующим законодательством Грузии, а также с учётом принципов, предусмотренных Директивами Европейского Союза 2014/65/EU (MiFID II), в части управления клиентскими активами и их защиты.
- 1.2.** Брокерская компания «Rioni Capital» (далее - «Компания»), разработала и внедрила настоящую Политику для обеспечения надлежащего учёта, администрирования и защиты клиентских активов, находящихся на неактивных счетах и счетах умерших клиентов, как неотъемлемую часть Регламента обслуживания клиентов.
Компания обеспечивает доступ клиентов к тексту настоящей Политики на официальном сайте <https://rioni-capital.ge/ru/documents>.
- 1.3.** Компания оставляет за собой право вносить изменения в настоящую Политику в любое время, если такие изменения требуются:
- а) в связи с изменениями законодательства или нормативных актов;
 - б) по предписанию Национального банка Грузии;
 - в) или в иных случаях, когда Компания считает такие изменения необходимыми для обеспечения соблюдения принципов надлежащего управления клиентскими активами..

2. Определения

- 2.1. Неактивный счёт (Dormant account)** - это счёт, по которому в течение определённого периода отсутствует торговая или депозитная активность, за исключением начисления процентов. Подробности приведены в главе 4 настоящей Политики.
- 2.2. Торговая активность (Trading activity)** - см. статьи 4.3 и 4.4 настоящей Политики для получения дополнительной информации.
- 2.3. Счёт умершего клиента / Наследственный счёт (Deceased Account / Estate Account)** - Брокерский счёт, принадлежащий умершему лицу, который переводится Компанией в статус Deceased Account при получении официального подтверждения о смерти Клиента и блокируется до завершения процедуры наследования и передачи активов наследникам или исполнителю завещания.

3. Область применения и цель

- 3.1.** Цель настоящей Политики заключается в установлении:
- определения Неактивного счёта (Dormant Account) и Наследственного счёта (Estate Account);
 - период и критерии, используемые для классификации клиентских счетов;
 - процедуры выявления, уведомления, повторной активации, заморозки или закрытия таких счетов;
 - принципы защиты активов клиентов и наследников в соответствии с действующим законодательством.

4. Определение типа неактивного счёта и общие принципы

- 4.1.** Для целей настоящей Политики счёт считается неактивным (Dormant account), если выполняется одно из следующих условий:
- на счёте **нулевой кредитный баланс** в течение **двенадцати (12) календарных месяцев**, либо

- счёт открыт более двенадцати (12) календарных месяцев, и за этот период **не было осуществлено ни одной торговой или депозитной операции** по инициативе или по поручению владельца счёта.

4.2. Для целей настоящей Политики счёт признается **Счётом умершего клиента (Deceased Account)**, если выполняется одно из следующих условий:

- по счёту **отсутствуют операции** в течение **восемнадцати (18) календарных месяцев**, и все попытки Компании связаться с клиентом по имеющимся контактам окончились неудачей; или
- компания получила от наследников либо от исполнителя завещания копию Свидетельства о смерти Клиента; или
- Компании стала доступна информация о смерти клиента из официальных информационных источников (например: государственных реестров, нотариальных баз данных, публичных уведомлений, судебных актов).

4.3. Под термином «**торговая активность (Trading activities)**» для целей настоящей Политики понимаются **операции по покупке, и/или продаже финансовых инструментов**, таких как **акции, облигации, валюты и товары (commodities)**, а также **неторговые операции**, влияющие на баланс счёта: пополнение, вывод средств, ввод или вывод активов.

4.4. Компания не рассматривает как торговую активность факт зачисления на счёт промо-акций, предоставленных клиенту в качестве благодарности за открытие брокерского счёта. Однако Компания **будет считать торговой активностью**:

- любую операцию, совершённую клиентом с указанными промо-акциями,
- любую операцию с денежными средствами, полученными в результате их продажи.

Таким образом, **все операции, связанные с промо-акциями или средствами**, полученными от их реализации, **предотвращают** признание счёта клиента неактивным.

В то же время **первоначальное получение и пассивное хранение** таких акций **без совершения иных действий** может привести к классификации счёта как **неактивного**.

4.5. Компания не будет считать счёт клиента неактивным, если отсутствие активности вызвано действиями самой Компании, связанными с проведением комплаенс-проверки (Compliance investigation).

4.6. Кроме того, счёт клиента не будет признан неактивным в следующих случаях:

- если владелец счёта поддерживает связь с Компанией по любому поводу (например, наличие открытой жалобы, активного запроса, участия в обучении и т.п.);
- если в соответствии с требованиями действующего законодательства Компанией **приостановлены операции** по внесению/снятию средств или торговле **в рамках процедур Compliance или AML-проверок**, либо на такие действия **наложен штраф или иное ограничение**;
- если владелец счёта имеет в Компании **Счет доверительного управления** и Компания поддерживает с ним **прямую коммуникацию**.

5. Процедура классификации неактивных счетов

5.1. На постоянной основе Компания проводит проверку и выявление счетов, по которым:

- **нулевой кредитный баланс**, и/или
- **отсутствует торговая и депозитная активность** в течение последних **12 месяцев**.

Период неактивности может **незначительно варьироваться** по техническим причинам либо **по усмотрению Компании**. Демо-счета, а также **счета без завершённой регистрации** не включаются в процесс мониторинга неактивных счетов.

- 5.2.** Через **90 календарных дней** (или более) с момента открытия счёта, если по счёту наблюдается **нулевой баланс и отсутствие торговой/депозитной активности**, Компания направляет клиенту **уведомление** о том, что его счёт **может быть классифицирован как неактивный (Dormant)**. Уведомления рассылаются **по электронной почте, через личный кабинет клиента, либо через другие разрешённые каналы коммуникации**.
- 5.3.** Клиентам, не проявляющим активности, направляются три последовательных уведомления:
- **первое письмо** - на 90-й день **отсутствия активности**;
 - первое напоминание - **через 5 дней после первого письма**;
 - второе напоминание - **ещё через 5 дней после первого напоминания**.
- 5.4.** После получения последнего уведомления клиент обязан выбрать один из следующих вариантов действий:
- Пополнить счёт **и/или совершить** любую торговую операцию;
 - Ответить на уведомление, предоставив инструкции относительно дальнейшей судьбы счёта.
- 5.5.** Ответ клиента должен быть направлен исключительно через официальные каналы связи Компании, а именно:
- через **торговую платформу или Личный кабинет клиента**, либо
 - по электронной почте на адрес **clients@rioni-capital.ge**.
- Клиент может запросить **активацию счёта** либо его **закрытие**.
- 5.6.** В случае, если клиент просит Компанию **закрыть неактивный счёт**, департамент комплаенс-контроля обязан подтвердить, что **вся информация по счёту клиента соответствует требованиям KYC и due diligence**. Активы клиента возвращаются на **банковский счёт**, указанный в документах проверки клиента (due diligence), либо на **банковский счёт, с которого производилось последнее пополнение**, либо на **иной известный, незаблокированный и подтверждённый Компанией счёт клиента**.
- 5.7.** При закрытии счёта Компания **начисляет и удерживает все применимые комиссии** в соответствии с **Регламентом (General Terms of Business)**.
- 5.8.** Статус «**Неактивный счёт (Dormant Account)**» присваивается тем счетам, по которым:
- нулевой баланс и/или
 - отсутствует торговая и депозитная активность в течение последних 12 месяцев, и при этом прошло **9 месяцев** с момента отправки клиенту **первого уведомления**.
- 5.9.** Статус «**Счёт умершего клиента / Наследственный счёт (Deceased Account / Estate Account)**» присваивается счетам, по которым:
- имеется статус «**Неактивный счёт (Dormant Account)**» более 6 месяцев и в последние 10 дней ни одно из обращений компании не получило ответа; или
 - наследником (-ами) либо исполнителя завещания в компанию представлено Свидетельство о смерти Клиента, в этом случае статус **Счёт умершего клиента** присваивается счёту на следующий рабочий день после получения Свидетельства о смерти;
 - Компании стала доступна официальная информация о смерти Клиента, в этом случае статус **Счёт умершего клиента** присваивается счёту на следующий рабочий день после получения информации о смерти Клиента.
- 5.10.** В случае получения Компанией официального уведомления о смерти Клиента (копии свидетельства о смерти, судебного решения или иного надлежащего документа), все операции по счетам Клиента немедленно приостанавливаются.

- 5.11. Компания осуществляет фиксацию состава и рыночной стоимости активов Клиента на дату получения уведомления. Данные используются исключительно для целей наследственного оформления и отчётности.
- 5.12. Если рыночная ситуация создаёт риск существенного обесценения активов (например, высокая волатильность, маржинальные обязательства, угроза дефолта эмитента), Компания вправе реализовать отдельные активы или весь портфель Клиента **исключительно в целях сохранения их стоимости**.
- 5.13. Компания должна предпринять все разумные шаги для **защита имущественных интересов наследников**. Такие действия квалифицируются как *охранительные меры* в смысле статьи 1376 Гражданского кодекса Грузии и совершаются в интересах наследников. Компания обязуется документально зафиксировать обстоятельства и обоснование каждой операции, включая рыночные котировки, дату и время продажи, а также уведомить нотариуса или иного уполномоченного представителя наследства.
- 5.14. Все денежные средства, находившиеся на счетах Клиента или полученные от продажи активов, подлежат немедленной блокировке (заморозке) до вступления наследников в права собственности в установленном порядке. В указанный период Компания не вправе производить списания или переводы, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством (например, по решению суда или требованию уполномоченного органа).
- 5.15. Компания действует добросовестно и разумно, руководствуясь принципом best interest of the heirs, закреплённым в европейской практике (MiFID II, Recital 87).
- 5.16. Любые действия Компании, направленные на сохранение стоимости активов, не считаются управлением активами или инвестиционной деятельностью в коммерческих целях. Компания предоставляет нотариусу (или иному компетентному органу) отчёт о произведённых операциях и текущем состоянии средств на счетах умершего Клиента.
- 5.17. Если по **одному из связанных счетов (БС/СДУ)** зафиксирована торговая или неторговая активность, или имеются коммуникации с клиентом, **остальные счета клиента не могут быть признаны неактивными**.

6. Комиссии и сборы

- 6.1. Компания **не взимает никаких комиссий или сборов** только по причине того, что счёт был классифицирован как **Неактивный** или как **Счёт умершего клиента**.
- 6.2. Все комиссии и сборы, связанные с **функционированием Неактивного счёта** или **Счёта умершего клиента** - включая, но не ограничиваясь:
- комиссии за брокерское обслуживание,
 - комиссии за хранение активов,
 - комиссии по маржинальным операциям,
 - сборы за дополнительные услуги,
 - комиссии за закрытие счёта
- начисляются и удерживаются в момент закрытия счёта** либо при передаче активов наследникам.

7. Реактивация неактивного счёта

- 7.1. Для **реактивации неактивного счёта (Dormant Account)** клиент должен **связаться с Компанией** и сообщить о своём намерении **восстановить активность торгового счёта**.

7.2. Неактивный счёт клиента может быть **реактивирован** при условии, что клиент **предоставит все необходимые КУС-документы и другую релевантную информацию, требуемую в соответствии с процедурами Компании по КУС.**

7.3. После проверки и подтверждения всей информации клиент должен выполнить **как минимум одно из следующих действий:**

- 1. внести средства на свой счёт;**
- 2. совершить торговую операцию;**
- 3. открыть или закрыть позицию.**

7.4. Если указанные действия **не будут выполнены клиентом в течение 90 дней** после начала процедуры реактивации, **Компания оставляет за собой право сохранить статус счёта как неактивного (Dormant) до повторного обращения Клиента.**

8. Закрытие неактивного счёта

8.1. Неактивный счёт (Dormant Account) подлежит **закрытию по письменному запросу клиента.** Если клиент **не направил явного запроса** на закрытие своего торгового счёта, такой счёт **остается в статусе неактивного.**

8.2. В то же время, **при отсутствии ответа клиента,** Компания **оставляет за собой право закрыть неактивный счёт клиента.**

Активы, находящиеся на неактивном счёте, **остаются собственностью клиента,** и Компания **обязуется вести внутренний бухгалтерский и бэк-офисный учёт, и вернуть их клиенту по первому требованию** в любое время после закрытия счёта.

9. Закрытие Счета умершего клиента

9.1. Счёт умершего клиента (далее - Наследственный счёт) подлежит закрытию по письменному запросу наследников, исполнителя завещания или иного законного представителя наследства, при наличии:

- a. распоряжения нотариуса о вступлении в наследство, или**
- b. вступившего в силу судебного решения о признании наследственных прав.**

9.2. Наследники или исполнитель завещания представляют Компании письменное указание, содержащее одно из следующих распоряжений:

- a. о передаче (распределении) наследуемых активов в натуральной форме - денежные средства и ценные бумаги - с указанием финансовых институтов и реквизитов счетов для перевода; или**
- b. о продаже всех или части активов и перечислении денежных средств на банковские счета наследников в соответствии с решением нотариуса или суда.**

9.3. После получения подтверждающих документов Компания:

- проверяет полномочия заявителей и подлинность нотариальных актов;
- выполняет распоряжение о передаче или продаже активов в срок до 10 рабочих дней;
- фиксирует все операции и передаёт отчёт уполномоченному нотариусу или иному уполномоченному представителю.

9.4. До закрытия счёта и вывода активов Компания удерживает все начисленные, но не уплаченные комиссии, вознаграждения и расходы согласно действующему *Тарифному плану* Компании.

9.5. В случае недостаточности денежных средств на счёте для погашения задолженности перед Компанией, последняя имеет право реализовать часть или все активы умершего Клиента **в объёме, необходимом для компенсации указанных расходов.**

- 9.6.** Такие действия совершаются **в рамках охранительных мер**, предусмотренных ст. 1376 Гражданского кодекса Грузии, и не считаются использованием активов в коммерческих целях.
- 9.7.** После исполнения всех распоряжений и расчётов Компания закрывает счёт умершего Клиента и передаёт нотариусу итоговую выписку, включающую:
- перечень активов на дату смерти;
 - сведения о реализованных активах и удержанных комиссиях;
 - итоговую сумму, подлежащую распределению наследникам.

10. Пересмотр политики

- 10.1.** Настоящая Политика подлежит ежегодному пересмотру:
- a)** не реже одного раза в год, в рамках планового внутреннего аудита и оценки эффективности процедур Компании; и
 - b)** вне очереди - в случаях, если:
 - происходят существенные изменения в законодательстве Грузии, нормативных актах Национального банка Грузии или международных стандартах (MiFID II, FINRA, FATF и др.);
 - вносятся изменения во внутренние процедуры Компании, затрагивающие управление клиентскими активами, хранение и классификацию счетов;
- 10.2.** Все обновлённые редакции Политики публикуются на официальном сайте Компании <https://rioni-capital.ge/ru/documents> **не позднее пяти (5) рабочих дней** с момента их утверждения.