АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МОСКОВСКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК»
(акционерное общество)

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления Банка

от «29» октября 2026 г. № 53

Договор о брокерском обслуживании для физических лиц в АО АКБ «МОСНАРБАНК»

Москва
2026

ДОГОВОР № БД _____ О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ

г. Москва «____» _____ 20___ г.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКОВСКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК» (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Брокер» или «Банк», действующий в соответствии с Лицензией профессионального участника рынка Ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-03504-100000 от 07 декабря 2000 года, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны,

и

[ФИО], проживающий по адресу: _____, именуемый в дальнейшем «Инвестор» или «Клиент», с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. Термины, определения, сокращения

В целях настоящего договора применяются следующие термины и определения:

«Поставка против платежа» (DVP)	Условия расчетов по сделке с Ценными бумагами, в соответствии с которыми обязательства контрагентов по оплате и поставке Ценных бумаг являются встречными и могут быть исполнены только одновременно. Одновременность исполнения обязательств контролируется взаимодействием Организатора торговли, Клиринговой системы и Расчетного депозитария.
Дата оплаты	Рабочий день Клиринговой системы, в который покупатель Ценных бумаг обязан в соответствии с условиями сделки перечислить продавцу денежные средства в оплату Ценных бумаг. В случае если предусмотренная при заключении сделки плановая Дата оплаты является нерабочим днем Клиринговой системы, Дата оплаты переносится на следующий рабочий день Клиринговой системы, если иное не установлено правилами клиринговой системы.
Дата поставки	Рабочий день Расчетного депозитария, в который продавец Ценных бумаг обязан в соответствии с

	условиями сделки осуществить поставку Ценных бумаг покупателю. В случае если предусмотренная при заключении сделки плановая Дата поставки является нерабочим днем Расчетного депозитария. Дата поставки переносится на следующий рабочий день Расчетного депозитария.
Дата сделки	Дата исполнения Брокером Поручения Инвестора на проведение операции с Ценными бумагами, заключающегося в заключении сделки с Ценными бумагами.
Депозитарий	Отдельное структурное подразделение Банка, осуществляющее оказание услуг по учету и переходу прав на бездокументарные ценные бумаги и обездвиженные документарные ценные бумаги, а также по хранению обездвиженных документарных ценных бумаг при условии оказания услуг по учету и переходу прав на них, и в случаях, предусмотренных федеральными законами, по учету цифровых прав.
ИТС QUIK	Информационно-торговая система QUIK – совокупность программно-технических средств, обеспечивающих Клиенту удаленный доступ к информации о ходе торгов и подачу Банку Поручений в электронной форме.
Квалифицированный инвестор	Лицо, которое является квалифицированным инвестором в силу Федерального закона № 39-ФЗ, либо лицо, признанное квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 4 ст. 51.2. Федерального закона № 39-ФЗ.
Клиринговая система	Организация (группа организаций), обеспечивающая проведение клиринга и расчетов по сделкам с Ценными бумагами.
Курс Брокера	Курс, установленный Брокером для проведения Инвесторами конверсионных операций с Брокером.
Лимиты Инвестора	Установленные Брокером Инвестору в соответствии с настоящим Договором ограничения по денежным средствам и Ценным бумагам, превышение которых Инвестором в ходе совершения им операции не допускается.

Лицевые счета Инвестора	Лицевые счета, открытые Брокером на имя Инвестора, используемые для учета денежных средств Инвестора и осуществления денежных расчетов Инвестора по операциям с Ценными бумагами на Торговых площадках. Условиями предусматривается, производит ли Брокер раздельный учет средств Инвестора на данной Торговой площадке.
Налоги	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).
Организатор торговли	Лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовых рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы.
Организованный рынок ценных бумаг	Совокупность действий и отношений, возникающих в процессе совершения операций с Ценными бумагами по процедурам, предписанным Регулирующими документами, а также правилами и регламентом Организатора торговли между Организатором торговли, организацией, обеспечивающей регистрацию сделок (Торговая система), организацией, обеспечивающей проведение клиринга и расчетов по сделкам (Клиринговая система), организацией, обеспечивающей учет Ценных бумаг (Расчетный депозитарий), Брокером и Инвестором.
Поверенный	Физическое лицо, которому Инвестор передает право подачи Брокеру Поручений и заявок на проведение операций с Ценными бумагами от имени и за счет Инвестора в соответствии с п. 3.4. Договора.
Поручение Инвестора, Поручение	Соответствующим образом оформленное Инвестором или его Поверенным и переданное им Брокеру способом, предписанным настоящим Договором, Поручение на совершение операций купли/продажи Ценных бумаг (включая Поручения, отменяющие и/или изменяющие параметры ранее поданных Инвестором Поручений) и перечисление денежных средств.
Расчетный депозитарий	Депозитарий, осуществляющий расчеты по результатам сделок, совершенных на торгах организаторов торговли по соглашению с такими организаторами торговли и (или) с клиринговыми организациями, осуществляющими клиринг обязательств по таким сделкам.

Регламент использования информационно-торговой системы QUIK в АО АКБ «МОСНАРБАНК»	Регламент использования информационно-торговой системы QUIK, содержащий следующую информацию: - принципы, правила и условия взаимодействия Банка и Клиента при обмене электронными документами с использованием ИТС QUIK; - порядок и условия предоставления Клиенту технического доступа к ИТС QUIK и использования Клиентом программного обеспечения ИТС QUIK; - условия и порядок предоставления Банком Клиенту доступа к информации о ходе торгов посредством ИТС QUIK.
Регулирующие документы	Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – «Федеральный закон № 39-ФЗ»), другие федеральные законодательные акты, проспекты эмиссии Ценных бумаг, отчеты об итогах выпусков Ценных бумаг, прошедшие государственную регистрацию в порядке, установленном законом, правила выпуска и обращения Ценных бумаг, регламенты торгов, положения Банка России, нормативные документы, инструкции и другие документы, регулирующие порядок размещения, обслуживания, вторичного обращения и погашения Ценных бумаг.
Счет депо Инвестора	Счет депо, открытый Депозитарием АО АКБ «МОСНАРБАНК» Инвестору в целях исполнения Договора, предназначенный для учета и перехода прав на Ценные бумаги Инвестора и/или хранения обездвиженных документарных Ценных бумаг Инвестора.
Тестирование	Тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, предусмотренное статьей 51.2-1. Федерального закона № 39-ФЗ.
Торговая площадка (Рынок)	Совокупность взаимоотношений участников Организованного или внебиржевого рынка Ценных бумаг. Торговую площадку характеризуют: - Организатор торговли (или его отсутствие); - Правила и Регламент совершения сделок с Ценными бумагами, допущенными к обращению на данной

	Торговой площадке (если таковые предусмотрены Организатором торговли); - Правила и регламент Клиринговой системы и Расчетного депозитария, обслуживающих данную Торговую площадку.
Транзакция	Сформированное Клиентом в ИТС QUIK и направленное Банку электронное сообщение, содержащее Поручение, распоряжение об изменении или отмене ранее поданного Поручения либо иное сообщение, предусмотренное функционалом ИТС QUIK.
Условия	Особые условия и порядок совершения Брокером сделок с Ценными бумагами на данной Торговой площадке, подписанные Сторонами в виде Приложения к Договору, а также условия и порядок совершения сделок на Торговой площадке, утверждаемые Организатором торговли в виде Правил и Регламента.
Форвардная сделка	Сделка с Ценными бумагами, в соответствии с условиями которой Дата поставки и/или Дата оплаты Ценных бумаг отличны от Даты сделки.
Ценные бумаги	Эмиссионные Ценные бумаги в том смысле, в котором они определяются Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», а также иные Ценные бумаги, обращающиеся на Организованном или внебиржевом рынке.

Прочие термины, встречающиеся ниже по тексту и не определенные в Договоре, понимаются в целях Договора в том смысле, в каком они определены в Регулирующих документах.

2. Предмет Договора

Инвестор поручает, а Брокер берет на себя обязательства по проведению операций на Торговых площадках, включая куплю/продажу Ценных бумаг, перечисление денежных средств и переводы/передачу Ценных бумаг Инвестора, имеющие непосредственное отношение к совершению сделок с Ценными бумагами, которые Брокер совершает от своего имени, за счет и по Поручению Инвестора или от имени Клиента за счет и по Поручению Клиента, – в зависимости от условий соответствующей Торговой площадки и в соответствии с Регулирующими документами и Условиями.

3. Права и обязанности Брокера

3.1. Брокер обязан открыть Лицевые счета для учета средств Инвестора и осуществления денежных расчетов Инвестора по операциям с Ценными бумагами. В случае если Условия расчетов на Торговых площадках предполагают предварительное депонирование, Брокер открывает на имя Инвестора отдельные Лицевые счета под расчеты на каждой Торговой площадке в соответствии с Условиями.

3.2.Брокер обязан принимать к исполнению Поручения Инвестора, с учетом положений п. 5 Договора, оформленные в соответствии с рекомендуемой формой (Приложение № 1 к Договору), а также Поручения, поданные Инвестором посредством ИТС QUIK в форме Транзакции в соответствии с Регламентом использования информационно-торговой системы QUIK в АО АКБ «МОСНАРБАНК», и исполнять их, руководствуясь настоящим Договором, Условиями и Регулирующими документами. Брокер вправе, по своему усмотрению, принять Поручение Инвестора, не соответствующее рекомендуемой форме (Приложение № 1 к Договору), но содержащее всю необходимую информацию, предусмотренную для указания в Поручении формой, приведенной в Приложении № 1 к Договору. При подаче Поручения посредством ИТС QUIK форма Приложения № 1 к Договору не применяется, состав реквизитов определяется форматом Транзакции ИТС QUIK.

3.3. Брокер устанавливает Инвестору Лимиты по денежным средствам и Ценным бумагам в размере не менее входящего остатка по денежным средствам и Ценным бумагам, зарезервированного Инвестором перед началом торгов на соответствующей Торговой площадке в порядке, предписываемом настоящим Договором, Условиями и Регулирующими документами.

3.4. Брокер обязан принимать к исполнению Поручения, поданные от имени Инвестора третьим лицом (именуемым далее – «Поверенный»), при предоставлении Инвестором или Поверенным Брокеру нотариально удостоверенной доверенности, выданной Поверенному Инвестором, оформленной в установленном порядке (рекомендованная форма – Приложение № 2 к Договору)

При этом заявки, поданные от имени Инвестора Поверенным, Брокер обязан исполнять на тех же условиях, что и заявки Инвестора.

3.5. Брокер обязан обеспечить Инвестору доступ к режиму переговорных сделок. При этом Брокер обращает внимание на недопустимость совершение операций в анонимном режиме торгов по предварительной договоренности[1]. Для совершения операций с контрагентами по предварительной договоренности

[1] За нарушение норм ФЗ от 27.07.2010 № 224-ФЗ - совершение операций по предварительной договоренности в анонимном режиме торгов - предусмотрена ответственность в соответствии с Кодексом об административных правонарушениях РФ и Уголовным Кодексом РФ.

Инвестору следует использовать режимы торгов, предполагающие выставление сторонами исключительно адресных заявок.

3.6. Брокер обязан предоставлять Инвестору информацию о рынке Ценных бумаг, не являющуюся коммерческой тайной Брокера.

3.7. Брокер обязуется соблюдать конфиденциальность информации о действиях Инвестора на рынке Ценных бумаг перед третьими лицами.

3.8. Брокер обязан своевременно извещать Инвестора обо всех изменениях, касающихся порядка взаимодействия Брокера и Инвестора в связи с Договором, включая изменения в Регулирующих документах и Условиях.

3.9. Брокер обязан информировать Инвестора о получении от другого профессионального участника рынка ценных бумаг сведений об Инвесторе и его расходах, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг (далее – «Сведения») в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения указанных Сведений. Информирование Инвестора происходит по усмотрению Брокера в виде документа на бумажном носителе посредством почтовой связи или нарочным способом, или путем направления сообщения в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в п. 17 Договора.

3.10. Брокер обязан передавать имеющиеся у Брокера Сведения об Инвесторе и его расходах, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, указанному Инвестором, на основании заявления такого Инвестора, в порядке и в объеме, не противоречащих законодательству РФ.

3.11.Брокер обязан письменно известить Инвестора о прекращении действия лицензии в течение 3 (трех) рабочих дней с момента прекращения осуществления соответствующего вида профессиональной деятельности.

3.12.В случае заключения между Брокером и Инвестором иных соглашений, касающихся операций на Торговых площадках, Брокер имеет право исполнять пп. 3.2 и 3.3 Договора с учетом условий и ограничений, упомянутых в указанных соглашениях.

3.13.Брокер имеет право не исполнять Поручения Инвестора в случае, если они противоречат Регулирующим документам и/или Условиям, и/или если их исполнение приводит к результатам, противоречащим Регулирующим документам и/или Условиям. При этом Брокер обязуется уведомить Инвестора о невозможности исполнения его Поручения(ий).

3.14. Брокер имеет право в течение срока действия Договора без дополнительного распоряжения Инвестора использовать денежные средства Инвестора, находящиеся на любом из его Лицевых счетов, а также на любых прочих счетах Инвестора, открытых у Брокера, для покрытия задолженности Инвестора перед Брокером по результатам операций на любой Торговой площадке. Инвестор настоящим дает согласие на списание денежных средств (в

том числе частичное) с вышеуказанных счетов в размере, предусмотренном Договором, в том числе Тарифами комиссионного вознаграждения, установленными Брокером, для покрытия задолженности Инвестора перед Брокером по Договору. В случае различия между валютой задолженности и валютой средств, используемых Брокером для покрытия задолженности, Брокер имеет право конвертировать средства Клиента по Курсу Банка России на день использования средств для покрытия задолженности по Договору.

3.15. Брокер не вправе использовать в своих интересах Ценные бумаги Клиента.

3.16. Брокер обеспечивает обособленный учет денежных средств и ценных бумаг Клиентов клиринговой организацией, другим брокером, иностранной финансовой организацией.

3.17. Брокер не предоставляет Клиентам, денежные средства и ценные бумаги которых совместно учитываются на счетах, указанных в п.3.16, услуг по совершению сделок, предусмотренных пунктом 3.6 Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке.

3.18.Брокер не вправе злоупотреблять своими правами и/или ущемлять интересы Клиента.

4. Права и обязанности Инвестора:

4.1. Инвестор обязан предоставить Брокеру следующие документы:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность (оригинал);
- паспорт, либо иной документ, удостоверяющий личность Поверенного Инвестора (оригинал или нотариально удостоверенную копию);
- доверенность на Поверенного, оформленную в соответствии с п. 3.4. Договора (оригинал или нотариально удостоверенную копию);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (оригинал или нотариально удостоверенную копию) (при наличии).

Инвестор, являющийся физическим лицом – нерезидентом, дополнительно представляет Брокеру паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность Клиента и признаваемый Российской Федерацией в этом качестве, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, содержащий въездную визу, выданную соответствующим дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации, либо органом внутренних дел или Министерством иностранных дел Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации (если международным договором Российской Федерации предусмотрен безвизовый въезд физического лица – нерезидента, прибывающего из иностранного государства на территорию Российской Федерации, то въездная виза не

требуется).

4.2. Инвестор дает согласие Брокеру на передачу информации о нем по перечню, определяемому Регулирующими документами, в Банк России, и прочие организации, осуществляющие контроль за деятельностью на рынке Ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством РФ.

Настоящим Инвестор подтверждает и дает свое согласие Брокеру (в т.ч. его работникам в соответствии с их должностными обязанностями) на осуществление со всеми персональными данными Инвестора в предоставленных им Брокеру документах и Договоре (далее – «персональные данные») следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача третьим лицам, указанным выше), обезличивание, блокирование, уничтожение (далее – «обработка»). Обработка персональных данных осуществляется Брокером на бумажных и электронных носителях с использованием и без использования средств автоматизации. Целями предоставления и обработки персональных данных являются: заключение, исполнение и прекращение Договора; совершение Брокером сделок в связи с реализацией прав Брокера по Договору; истребование (погашение, взыскание) задолженности Инвестора по Договору; хранение документов, содержащих персональные данные, в соответствии с требованиями законодательства РФ; иные цели, указанных в Договоре. Настоящее согласие действует с даты подписания настоящего Договора до полного исполнения Инвестором обязательств перед Брокером по Договору, а также последующие 5 (пять) лет. Согласие может быть отозвано Инвестором путем предоставления Брокеру письменного заявления. В случае отзыва названного согласия Инвестор уполномочивает Брокера продолжать осуществлять обработку персональных данных Инвестора, на которое было дано согласие, до полного исполнения всех обязательств Инвестора по Договору, после чего уполномочивает прекратить обработку и уничтожить персональные данные Инвестора в течение 3 (трех) рабочих дней с даты полного исполнения Инвестором указанных обязательств, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Брокера, установленной законодательством Российской Федерации.

Инвестору разъяснена информация о его правах как субъекта персональных данных, предусмотренных законом, а также порядок защиты данных прав и законных интересов Инвестора.

4.3. Инвестор обязан при подаче Брокеру Поручений и заявок на совершение операций с Ценными бумагами руководствоваться положениями Договора и Условиями.

4.4. Инвестор обязан оплачивать услуги Брокера в соответствии с условиями, предусмотренными п. 11 Договора.

4.5. Инвестор обязуется своевременно предоставлять (отзывать) доверенности на Поверенных на совершение операций с Ценными бумагами.

4.6. Инвестор гарантирует, что он обладает необходимой правоспособностью и дееспособностью для совершения сделок с Ценными бумагами и его действия не противоречат действующему законодательству РФ. В случае необходимости, Инвестор обязуется предоставить Брокеру по его просьбе свидетельства наличия правоспособности и дееспособности и законности его действий.

4.7. Инвестор имеет право подавать от своего имени Поручения на совершение операций купли/продажи Ценных бумаг на Торговых площадках в пределах установленных Брокером Лимитов, а также на перевод денежных средств (списание/зачисление с/на Лицевые счета, перевод денежных средств между Лицевыми счетами) – в пределах остатка денежных средств.

4.8. Инвестор имеет право на отмену ранее поданных Поручений, если на момент отмены Поручения на сделку она была не исполнена или частично исполнена Брокером. Если на момент отмены Поручения на сделку она была частично исполнена Брокером, то такое Поручение подлежит отмене только в неисполненной части.

4.9. Инвестор имеет право передать право подачи Поручений от своего имени и за свой счет третьему лицу. В этом случае Инвестор обязан предоставить Брокеру документы, перечисленные в п. 3.4 Договора.

4.10. Инвестор обязуется возмещать Брокеру все документально подтвержденные убытки и расходы, которые Брокер может понести в результате совершения Брокером действий по выполнению принятых согласно п. 5 настоящего Договора Поручений, при условии, что они возникли не по вине или ошибке Брокера.

4.11. Инвестор обязан своевременно проинформировать Брокера об изменении идентификационных данных и направить информацию об актуальных данных документов, удостоверяющих личность физического лица.

5. Порядок подачи и исполнения Поручений Инвестора на проведение операций с Ценными бумагами и перечисление денежных средств

5.1. Брокер выполняет Поручения Инвестора, руководствуясь настоящим Договором, Регулирующими документами, Условиями и договорами, заключенными с Банком России, Организатором торговли, Клиринговой системой и Депозитарием.

Поручения Инвестора должны содержать все необходимые реквизиты согласно Приложения №1 к настоящему Договору.

5.2. Поручения на покупку и/или продажу Ценных бумаг, зачисление/списание денежных средств или их перечисление на иной Лицевой

счет подаются с указанием всех параметров, перечисленных в Приложении № 1 к Договору, одним из следующих способов:

5.2.1. в виде оригинала письменного Поручения на бумажном носителе, подписанного Инвестором, в форме Приложения № 1 к Договору;

5.2.2. по телефону, в порядке, установленном п. 5.13 и 5.14.1. – 5.14.5. Договора;

5.2.3. по электронной почте в виде скан-копии Поручения, составленной по форме Приложения № 1 к Договору, в порядке, установленном 5.15 Договора;

5.2.4. в форме Транзакции, сформированной и направленной Инвестором посредством ИТС QUIK и подписанной электронной подписью Инвестора, в порядке, установленном Регламентом использования ИТС QUIK.

5.3.При перечислении денежных средств Инвестор указывает Лицевой счет и Торговую площадку, для совершения операций на которой предназначены данные денежные средства. Указанные денежные средства могут быть использованы для покупки Ценных бумаг на следующий рабочий день после их поступления Брокеру или после перевода денежных средств Инвестором с другого Лицевого счета / Торговой площадки.

Поручение, поданное посредством ИТС QUIK, признается Сторонами равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Инвестора, порождает для Сторон те же права и обязанности и дополнительного подтверждения скан-копией и (или) оригиналом на бумажном носителе не требует.

5.4.Поручения Инвестора на перечисление денежных средств с одного Лицевого счета Инвестора на другой Лицевой счет исполняются при наличии на Лицевом счете текущего остатка, достаточного для исполнения Поручения:

- в день поступления Поручения – при предоставлении Поручения до 15:00 по Московскому времени; при этом Брокер в момент принятия Поручения уменьшает установленный Инвестору Лимит по денежным средствам, предназначенным для совершения операций на данной Торговой площадке, в соответствии с Поручением Инвестора;
- на следующий рабочий день после поступления Поручения – при предоставлении Поручения после 15:00 по Московскому времени.

Брокер не несет ответственности за несвоевременное исполнение Поручения Инвестора на перечисление денежных средств в случае, если оно вызвано нарушением своих обязательств Клиринговой системой, которая обеспечивает проведение расчетов на данной Торговой площадке.

Поручение на перечисление денежных средств с Лицевого счета действительно только при наличии на нем подписи Инвестора или его уполномоченных представителей.

5.5.Поручение на вывод денежных средств может быть подано Инвестором следующим способом:

- путем передачи письменного оригинала Поручения на вывод денежных средств;

- самостоятельно осуществить перевод посредством ИТС QUIK.

Поручение, поданное посредством ИТС QUIK, признается Сторонами равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Инвестора, порождает для Сторон те же права и обязанности и дополнительного подтверждения скан-копией и (или) оригиналом на бумажном носителе не требует. Вывод денежных средств посредством ИТС QUIK возможен только на расчетный счет, открытый в АО АКБ «МОСНАРБАНК».

5.6.Поручения Инвестора на списание денежных средств с Лицевого счета Инвестора принимаются при наличии на Лицевом счете текущего остатка, достаточного для исполнения Поручения:

- в день поступления Поручения – при предоставлении Поручения до 15:00 по Московскому времени[2]; при этом Брокер в момент принятия Поручения уменьшает установленный Инвестору Лимит по денежным средствам, предназначенным для совершения операций на данной Торговой площадке, в соответствии с Поручением Инвестора;
- на следующий рабочий день после поступления Поручения – при предоставлении Поручения после 15:00 по Московскому времени.

Брокер не несет ответственности за несвоевременное исполнение Поручения Инвестора на списание денежных средств в случае, если оно вызвано нарушением своих обязательств Клиринговой системой, которая обеспечивает проведение расчетов на данной Торговой площадке.

Поручение на списание денежных средств с Лицевого счета действительно только при наличии на нем подписи Инвестора или его уполномоченных представителей.

5.7.Вывод денежных средств производится Брокером после удержания сумм налогов в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации и п. 12 Договора.

5.8.Вывод денежных средств Инвестору Брокером производится не позднее рабочего дня следующего за днем принятия поручения Брокером к исполнению Поручения на вывод денежных средств.

---

[2] учитывая режим работы Банка, в том числе изменение режима работы в предпраздничные и сокращенные дни в соответствии с графиком, опубликованным на официальном сайте Банка, а также изменения в разделе «Новости». Клиент самостоятельно отслеживает указанные изменения на сайте Банка.

5.9. Брокер исполняет Поручения Инвестора на вывод денежных средств только на собственные банковские счета Инвестора, открытые в той же валюте, что и Лицевой счет, в Банке или в иной кредитной организации, расположенной на территории РФ.

Вывод денежных средств с Лицевого счета Клиента – нерезидента, открытого в рублях РФ и/или иностранной валюте, а также с Лицевого счета Клиента – резидента, открытого в иностранной валюте, производится Брокером с соблюдением требований законодательства РФ о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

5.10. Брокер исполняет Поручения Инвестора на покупку/продажу Ценных бумаг в пределах Лимитов, установленных Инвестору в соответствии с п. 3.3 настоящего Договора.

5.11. Инвестор имеет право подавать Брокеру Поручения на покупку/продажу Ценных бумаг с отлагательными или отменяющими условиями. В качестве отлагательных условий могут выступать цены или котировки Ценных бумаг. Принятие прочих отлагательных или отменяющих условий производится на усмотрение Брокера. Брокер самостоятельно отслеживает выполнение отлагательных или отменяющих условий. Проверка соблюдения Лимитов производится Брокером в момент выполнения отлагательных или отменяющих условий, а также в момент подачи Поручения с отменяющим условием. Инвестор не вправе подавать Брокеру претензии относительно исполнения или неисполнения Поручений с отлагательными условиями или отменяющими условиями.

5.12. Брокер может в целях исполнения Поручения Инвестора заключить Форвардную сделку, если такая возможность не запрещена Поручением Инвестора.

Форвардные сделки, могут заключаться Брокером на основании Поручения Инвестора на любой Торговой площадке, на которой возможность заключения таких сделок предусматривается и/или не запрещена Регулирующими документами или правилами делового оборота, а совершение сделок предусмотрено соответствующими Условиями, подписанными Сторонами.

Инвестор не имеет права отказываться от исполнения обязательств по Форвардной сделке за исключением случаев, предусмотренных п. 7.2 Договора.

5.13. Допускается обсуждение с Инвестором условий совершения операций купли-продажи по телефону, во время торгов с указанием всех параметров Поручения в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Договору.

Если Инвестор дает Поручение по телефону, Инвестор должен передавать такие Поручения Брокеру по номерам телефонов, указанным Брокером в п. 17 настоящего Договора. Инвестор обязан каждый сеанс телефонной связи с

Брокером начинать с произнесения присвоенного ему Брокером Кода Инвестора, указанного в п. 9.1. настоящего Договора. Брокер ставит в известность, что все телефонные разговоры записываются.

Требования настоящего пункта не применяются к Поручениям, поданным посредством ИТС QUIK.

5.14.1. При выставлении Поручения по телефону Инвестор в обязательном порядке проговаривает:

- код Инвестора;
- Фамилия, имя, отчество;
- направление сделки (купля/продажа);
- наименование ценной бумаги (эмитент, вид, тип, номер выпуска, серия ЦБ, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу);
- количество ценных бумаг;
- цена исполнения.

5.14.2. Все существенные условия Поручения должны быть повторены (произнесены вслух) работником Брокера вслед за Инвестором.

5.14.3. Инвестор сразу после повтора работником Брокера существенных условий Поручения подтверждает свое Поручение путем произнесения любого из следующих слов: «Подтверждаю», «Согласен», «Верно», «ДА» или иные слова, недвусмысленно подтверждающее согласие.

5.14.4. Поручение считается принятым Брокером в момент произнесения подтверждающего слова Инвестора.

5.14.5. Принятым будет считаться то Поручение, текст которого произнес работник Брокера.

5.15. Инвестор подтверждает все Поручения, переданные Брокеру по телефону, по электронной почте в виде скан-копии Поручения, в день подачи Поручения по телефону не позднее 18:00 московского времени, учитывая режим работы Банка, в том числе изменение режима работы в предпраздничные и сокращенные дни в соответствии с графиком, опубликованным на официальном сайте Банка, а также изменения в разделе «Новости». Клиент самостоятельно отслеживает указанные изменения на сайте Банка. Скан-копия, подтверждающая Поручение Инвестора, переданного по телефону, должна быть составлена по форме, указанной в Приложении № 1 к настоящему Договору.

Не позднее 2 (двух) дней со дня направления скан-копии по электронной почте Инвестор направляет Брокеру оригинал Поручения на бумажном носителе (или в приравненной электронной форме).

5.16. Инвестор вправе отменить ранее поданное Поручение согласно п.4.8 Договора с указанием «Отмена». Отмена Поручения, поданного посредством ИТС QUIK, осуществляется путём направления Инвестором Транзакции на

снятие заявки. Поручение может быть отменено только до момента его исполнения. Брокер не несет ответственности за невозможность отмены Поручения, исполненного полностью или частично до момента поступления Транзакции на снятие заявки.

5.17. Брокер до принятия Поручений от Инвестора, который не является квалифицированным инвестором, предоставляет ему информацию или доступ к информации о ценах спроса и ценах предложения Ценных бумаг и производных финансовых инструментов (далее – «Информация о ценах») и о расходах, возмещаемых Инвестором Брокеру в связи с исполнением Поручений, а также о размере вознаграждения Брокера или порядке его определения.

При подаче Поручений посредством ИТС QUIK Информация о ценах считается предоставленной Инвестору с момента предоставления Инвестору доступа к ИТС QUIK.

5.17.1 Информация о ценах включает в себя:

1) в отношении Ценных бумаг допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной Биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления Информации о ценах, либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок;

2) в отношении Ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи Ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Брокеру, которые актуальны на дату предоставления данной Информации о ценах, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3) в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, если Договором предусмотрено заключение таких договоров – цена производного финансового инструмента, доступная Брокеру (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены – указание на отсутствие такой цены.

5.17.2 Вместо Информации о ценах, указанной в пп. 1) п. 5.17.1, Брокер вправе предоставить Информацию о ценах, предусмотренную пп. 2) или 3) п. 5.17.1, при этом по запросу Инвестора ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в пп. 1) п. 5.17.1.

5.17.3 В случае, если до предоставления Информации о ценах, указанной в пп. 1) и 2) п. 5.17.1, известен тип сделки (покупка или продажа), Брокер вправе предоставлять Информацию о ценах, соответствующих только данному типу сделки (при намерении Инвестора купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – информацию о цене его покупки).

5.17.4 В случае, если до предоставления Информации о ценах, указанной в пп. 1) – 3) п.5.17.1 и в п.5.17.3, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Брокер вправе предоставлять Информацию о ценах, предусмотренную пп. 1) – 3) п.5.17.1 и в п.5.17.3, соответствующую известному ему объему сделки.

5.17.5 При наличии нескольких источников информации, указанной в п. 5.17.1-5.17.4 (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления Информации о ценах осуществляется Брокером самостоятельно. Сведения об источнике Информации о ценах предоставляются дополнительно по запросу Инвестора.

5.17.6 Брокер предоставляет Инвестору доступ к Информации о ценах, предусмотренную пп.1) п. 5.17.1 в отношении Ценных бумаг и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, допущенных к обращению и заключение которых происходит на организованных торгах ПАО «Московская биржа», путем предоставления доступа к ИТС QUIK. Порядок доступа к системе ИТС QUIK размещен на официальном сайте Банка в сети «Интернет». Доступ к Информации о ценах считается предоставленным Брокером с момента предоставления Инвестору возможности получения указанного доступа независимо от того, воспользовался Инвестор такой возможностью или нет.

5.17.7 Информацию о ценах, предусмотренную пп. 2) - 3) п. 5.17.1 (с учетом положений п.5.17.2-5.17.4, п. 5.17.6), Брокер вправе по своему усмотрению предоставить Инвестору одним из следующих способов: в устной форме (по телефону), в письменной форме путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты Инвестора, указанный в п. 17 Договора, или путем размещения указанной Информации на официальном сайте Банка в сети «Интернет» или путем её отображения в ИТС QUIK.

5.17.8 Брокер оставляет за собой право не предоставлять Информацию о ценах Инвестору, не являющемуся квалифицированным инвестором, в следующих случаях, когда предоставление указанной Информации или доступа к указанной Информации о ценах до приема Поручения Инвестора на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает и не может отвечать:

1) при совершении сделок с Ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

2) при приеме Поручений, подлежащих исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных Поручением (условное поручение) и (или) Поручений, предусматривающих возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий Поручений (длящееся поручение), в случае, когда Договором предусмотрен прием Банком таких Поручений от Инвестора;

3) при приеме Поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте, если подаче соответствующего Поручения не предшествовало общение (переписка) Инвестора с работником и (или) представителем Брокера, в ходе которого (которой) Инвестор явно выразил намерение подать соответствующее Поручение; Настоящий подпункт не применяется к Поручениям поданным посредством ИТС QUIK.

4) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей Информации о ценах (далее – «проблема технического характера»), при этом Брокер в течение часа с момента выявления проблемы технического характера направляет на адрес электронной почты Клиента, указанный в п. 17 Договора, информацию о наличии такой проблемы, а случае, если в результате проблемы технического характера Информация о ценах и (или) доступ к ней не предоставлялся нескольким клиентам, Брокер вправе вместо направления сообщения, раскрыть соответствующую информацию на официальном сайте Банка в сети «Интернет» и (или) посредством размещения сообщения в ИТС QUIK;

5) в случае отказа Инвестора, не являющегося квалифицированным инвестором, от получения Информации о ценах при одновременном соблюдении следующих условий:

- отказ был заявлен Инвестором после как минимум одного случая предоставления Брокером Информации о ценах;

- Инвестор был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения Информации о ценах;

- отказ от получения Информации о ценах был заявлен Инвестором без побуждения к этому со стороны Брокера.

6) в иных случаях, когда предоставление указанной Информации о ценах или доступа к указанной Информации о ценах невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает.

5.17.9 Информация о расходах, возмещаемых Инвестором в связи с исполнением Поручения, включает в себя сведения о видах расходов, о сумме расходов (в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы сделки или процентах годовых) или о порядке определения суммы расходов. Брокер вправе по своему усмотрению предоставить Инвестору одним из следующих способов: в письменной форме путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты Инвестора, указанный в п. 17 Договора, путем предоставления доступа к ИТС QUIK или путем размещения на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

5.17.10 Информация о размере вознаграждения Брокера включает в себя сведения о сумме вознаграждения (в рублях или иностранной валюте, или процентах от суммы сделки, или процентах годовых) либо о порядке определения размера вознаграждения, и предоставляется Инвестору путем размещения ее на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

5.17.11 Информация о расходах, возмещаемых Инвестором в связи с исполнением Поручения, и о размере вознаграждения Брокера предоставляется Инвестору в период с даты заключения Договора и до принятия от него Поручения на совершение сделки.

5.18. До исполнения Поручения Клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), перечень которых определяется согласно статьи 3.1. Федерального закона № 39-ФЗ, требующих проведения тестирования, Брокер проводит Тестирование, а также оценивает результат Тестирования.

5.18.1 Тестирование проводится Брокером в порядке, предусмотренном Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденным Банком России, путем получения ответов Клиента – тестируемого лица на вопросы. Тестирование проводится в письменной форме при личном визите в Банк. Тестирование посредством ИТС QUIK не проводится.

5.18.2 По результатам проведения Тестирования Брокер направляет Клиенту – тестируемому лицу Уведомление о результатах тестирования по форме Приложения № 10 на адрес электронной почты Инвестора, указанный в п.

17 Договора (или предоставляет на бумажном носителе при личном визите в Банк) не позднее одного рабочего дня с даты проведения тестирования с фиксацией факта, даты и время направления (вручения) указанного уведомления Клиенту.

5.18.3 При проведении тестирования Клиента до заключения с ним Договора о брокерском обслуживании полученный положительный результат тестирования учитывается при исполнении Поручений Клиента.

5.18.4 Брокер вправе исполнить Поручение Клиента, требующее прохождения Тестирования, в случае отсутствия положительного результата Тестирования Клиента при одновременном соблюдении следующих условий:

1) Брокер направил Клиенту уведомление о рисках, связанных с совершением сделок (заключением договоров), к которым относится сделка (договор), указанная (указанный) в Поручении (далее – «Уведомление о рискованных сделках (договорах))» по форме Приложения № 12 к Договору на адрес электронной почты Клиента, указанный в п.17 Договора, или предоставил на бумажном носителе при личном визите Клиента в Банк, с фиксацией факта, даты и время направления (вручения) указанного Уведомления Клиенту и со дня предоставления Уведомления о рискованных сделках (договорах) прошло не более 1 (одного) года;

2) Клиент предоставил Брокеру заявление о принятии рисков, указанных в Уведомление о рискованных сделках (договорах) (далее – «Заявление о принятии рисков») по форме Приложения № 13 к Договору, которое было направлено на адрес электронной почты Брокера, указанный в п. 17 Договора, или предоставил на бумажном носителе при личном визите в Банк, с фиксацией факта, даты и время направления (вручения) указанного заявления Брокеру;

3) сумма сделок с ценными бумагами, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов или, если производные финансовые инструменты предусматривают обязанность Брокера за счет Клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов и указанной денежной суммы, совершенных (заключенных) в календарном году во исполнение Поручений Клиента, требующих прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата тестирования Клиента, в совокупности не превысит трехсот тысяч рублей.

Процедура, предусмотренная настоящим пунктом, посредством ИТС QUIK не реализуется. Поручение, попадающее под условия настоящего пункта, подаётся Инвестором способами, предусмотренными пп 1)-3) п. 5.2. Договора.

5.18.5 . Уведомление о рискованных сделках (договорах) направляется (предоставляется) Брокером Клиенту не позднее 1 (одного) рабочего дня после

дня получения Брокером отрицательной оценки результатов Тестирования Клиента.

5.18.6 . Заявление о принятии рисков не может быть принято Брокером от Клиента до направления ему Уведомления о рискованных сделках (договорах).

5.18.7 . Заявление о принятии рисков не может быть принято Брокером по истечении 3 (трех) рабочих дней со дня направления Клиенту Уведомления о рискованных сделках (договорах).

5.19.В случае, когда в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ условием приобретения физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения Тестирования является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам, Банк предоставляет Клиенту следующую информацию:

1) размер налоговой ставки и порядок уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц – налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;

2) размер налоговой ставки и порядок уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц – налоговых резидентов Российской Федерации;

3) о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащему уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об избежании двойного налогообложения) (при наличии);

4) о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах), в том числе, о порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

5.20. Информацию, указанную в п.5.19. Брокер предоставляет путем размещения ее на сайте Банка в сети «Интернет» или путем размещения на сайте Банка в сети «Интернет» гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети «Интернет», на котором раскрыта данная информация, или путем направления на электронный адрес Инвестора.

6. Обеспечение обязательств Инвестора

6.1. Для обеспечения обязательств Инвестора перед Брокером по исполнению оплаты или поставки Ценных бумаг Брокер производит Резервирование денежных средств в виде уменьшения плановой позиции по денежным средствам или Резервирование Ценных бумаг в виде уменьшения плановой позиции по Ценным бумагам.

6.2. Норма Резервирования денежных средств и Ценных бумаг в обеспечение обязательств Инвестора устанавливается Брокером и доводится до сведения Инвестора. В случае если данная норма не установлена, Брокером производится Резервирование в размере 100% суммы обязательств Инвестора по оплате Ценных бумаг, 100% объема Ценных бумаг или 100% текущей рыночной стоимости Ценных бумаг, подлежащих продаже.

6.3. Резервирование производится за счет средств на Лицевом счете Инвестора, предназначенного для учета средств Инвестора по операциям с Ценными бумагами на Торговой площадке, на которой заключена Форвардная сделка, или за счет Ценных бумаг, находящихся на счете «депо» Инвестора.

6.4. Поручения Инвестора принимаются к исполнению при условии, что остаток средств на соответствующем Лицевом счете или остаток Ценных бумаг на счете «депо» Инвестора позволяет произвести Резервирование.

6.5. В день планового исполнения соответствующего обязательства Инвестором Брокер увеличивает размер плановой позиции по денежным средствам Инвестора на сумму Резервирования или (если резервирование осуществлялось в форме Ценных бумаг) увеличивает размер плановой позиции по Ценным бумагам.

7. Случаи неисполнения расчетов по Форвардной сделке

7.1. Инвестор наделяет Брокера необходимыми полномочиями представителя для урегулирования с контрагентом любых споров и разногласий, связанных с исполнением Форвардных сделок.

7.2. В случае неисполнения контрагентом обязательств по Форвардной сделке Инвестор имеет право по согласованию с Брокером и в рамках Регулирующих документов Торговой площадки и правил делового оборота изменить условия расчетов или отказаться от исполнения обязательств по сделке.

7.3. В случае если Инвестор не обеспечил на своем счете «депо» количества Ценных бумаг, необходимого для проведения поставки по Форвардной сделке продажи Ценных бумаг, Брокер имеет право без согласования с Инвестором приобрести от своего имени и за счет Инвестора недостающее количество подлежащих поставке Ценных бумаг по текущим рыночным ценам в день планового исполнения Инвестором обязательств по поставке Ценных бумаг независимо от исполнения контрагентом обязательств по оплате Ценных бумаг.

В случае невозможности приобретения необходимого количества Ценных бумаг Брокер имеет право предпринять любые действия для урегулирования обязательств перед контрагентом.

7.4. В случае если остаток средств на Лицевом счете Инвестора недостаточен для оплаты Ценных бумаг, Брокер имеет право продать на сумму задолженности Инвестора от своего имени принадлежащие Инвестору Ценные бумаги по текущим рыночным ценам в день планового исполнения Инвестором обязательств по оплате Ценных бумаг независимо от исполнения контрагентом обязательств по поставке Ценных бумаг.

7.5. Инвестор обязуется возместить любые расходы, понесенные Брокером в процессе урегулирования обязательств по поставке или оплате Ценных бумаг.

7.6. В случае если регулирующими органами наложены ограничения на обращение Ценных бумаг, делающие невозможным проведение расчетов по Форвардной сделке, урегулирование обязательств по сделке Брокера и контрагента производится в соответствии с Регулирующими документами Торговой площадки, правилами делового оборота и распоряжениями регулирующих органов.

8. Порядок предоставления Отчетов

8.1. Брокер представляет Инвестору Отчет по сделкам и операциям с Ценными бумагами, совершенным в интересах Клиентов в течение дня, Отчет по исполнению Форвардных сделок, а также составе и стоимости портфеля Клиента в единой форме (далее – «Отчет Брокера»), которые направляются Инвестору не позднее следующего рабочего дня после проведения соответствующих операций. Содержание Отчетов Брокера устанавливается в соответствии с требованием действующего законодательства Российской Федерации.

8.2. Оригиналы Отчетов Брокера за подписью уполномоченных лиц и печатью Банка предоставляются на бумажном носителе по требованию Инвестора и могут быть получены по адресу, указанному в п.17 Договора.

Банк осуществляет рассылку электронной копии Отчета Брокера по реквизитам, указанным в п.17 Договора, средствами электронной доставки, включая электронную почту. Стороны признают, что такая доставка считается надлежащим предоставлением информации, содержащейся в Отчете Брокера.

8.3. По запросу Инвестора Брокер высылает информацию согласно Приложению № 7 и Базовому стандарту защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, разработанного саморегулируемыми организациями финансового рынка и утвержденного Банком России.

8.4. Предоставление Брокером Инвестору информации в рамках использования Сторонами электронной системы брокерского обслуживания не является основанием для отказа Брокера от представления Инвестору отчетов о выполнении Поручений Инвестора.

8.5. Клиент обязан ознакомиться с предоставленным ему Брокером отчетом. При наличии возражений Клиент имеет право не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления ему отчета уведомить об этом Брокера в письменном виде с указанием причин несогласия с конкретными сведениями, содержащимися в отчетах. Возражения Клиентов рассматривается в сроки и порядке, предусмотренные пп. 13.4 - 13.14 Договора.

В случае, если Клиент не заявляет в течение указанного срока о наличии возражений, отчет, предоставленный Брокером, считается полученным и принятым Клиентом.

При неполучении Отчетов в сроки, установленными в пп. 8.1. Договора, Клиент обязан письменно уведомить об этом Брокера не позднее Рабочего дня, следующего за днем окончания сроков предоставления отчетов, в противном случае Клиент не вправе в дальнейшем ссылаться на их неполучение или несвоевременное получение.

8.6. В случае прекращения Договора о брокерском обслуживании в соответствии с п.15 Брокер предоставляет отчетные документы по письменному запросу, если срок хранения записей внутреннего учета не истек.

9. Регистрационный Код Инвестора

9.1.Брокер присваивает Инвестору Код _____ который является идентификацией Инвестора, и ссылка на который обязательна при любых обращениях к Брокеру.

9.2.Инвестор и/или его Поверенный обязуется не разглашать свой Код во избежание использования его третьей стороной.

10. Ответственность Сторон

10.1. Стороны несут имущественную ответственность за невыполнение ими условий настоящего Договора и в случае их нарушения обязаны возместить другой стороне все убытки, возникшие по их вине.

10.2. Брокер не несет ответственности за полное или частичное невыполнение Поручений Инвестора, если заключение сделки на основании Поручения Инвестора оказалось невозможным ввиду отсутствия встречных заявок на данных ценовых условиях.

10.3. Брокер не несет ответственности за исполнение обязательств контрагентом по сделке.

10.4. Брокер не несет ответственности за убытки, понесенные Инвестором вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, к которым будут относится, но не исключительно: стихийные бедствия, военные конфликты, решения органов государственной власти и управления Российской Федерации, а также технические сбои Клиринговой системы, Организатора торговли и Депозитария, устранить которые техническими средствами Брокера невозможно.

10.5. Брокер не несет ответственности за любые убытки, понесенные Инвестором в результате надлежащего выполнения Брокером Поручений, полученных от Инвестора по телефону или по электронной почте, или в иной форме.

10.6. Брокер не несет ответственность за любые убытки, понесенные Инвестором, в случае невыполнения Брокером Поручений, переданных с нарушением требований, предъявляемых к таким Поручениям настоящим Договором.

10.7. Брокер не несет ответственности перед Инвестором за любые убытки, возникшие вследствие выполнения Брокером обязательных предписаний, требований и правил, установленных Регулирующими документами и Условиями.

10.8. Брокер не несет ответственности за любые убытки и иные негативные последствия, возникшие вследствие непредставления (несвоевременного представления) Инвестором актуальных данных в соответствии с пунктами 4.5. и 4.11. Договора. При этом, Инвестор обязан возместить Брокеру все убытки, возникшие у Брокера в случае нарушения Инвестором пунктов 4.5 и 4.11 настоящего Договора.

11. Комиссии и расходы

11.1. За выполнение Поручений Инвестора по настоящему Договору Инвестор уплачивает Брокеру комиссионное вознаграждение. Комиссионное вознаграждение Брокера взимается в Дату заключения сделки в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения, установленными Брокером (далее – «Тарифы»), за исключением случая, указанного в п. 11.2 настоящего Договора.

11.2. В случае недостаточности денежных средств на счете Инвестора на удержание комиссии при заключении форвардной сделки на продажу Ценных бумаг на Организованном рынке Ценных бумаг, удержание комиссии осуществляется Брокером в дату проведения расчетов по сделке.

11.3. Брокер имеет право изменять действующие Тарифы в одностороннем порядке с обязательным оповещением Инвестора не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу новых Тарифов.

11.4. Инвестор также возмещает Брокеру прочие подтвержденные расходы, связанные с исполнением Поручений Инвестора и/или обслуживанием Инвестора на Торговой площадке.

11.5. Инвестор предоставляет Брокеру право списания без дополнительных распоряжений со стороны Инвестора комиссионного вознаграждения, причитающегося Брокеру, а также комиссионного сбора Организатора торговли и прочих расходов Брокера (указанных в п.11.4 настоящего Договора), со своего Лицевого счета, а также любых иных счетов, открытых у Брокера.

12. Налоги

12.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства РФ.

12.2. Брокер является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) в соответствии с Главой 23 Налогового кодекса РФ, в связи, с чем Инвестор настоящим дает согласие на удержание и перечисление Брокером налоговых платежей в бюджет по доходам от операций с Ценными бумагами в соответствии со ст. 214.1, 214.3, 226.1 Налогового кодекса РФ, без дополнительного распоряжения Инвестора с любых счетов Инвестора, открытых у Брокера.

В случае различия между валютой налоговых платежей и валютой средств, используемых Брокером для перечисления налоговых платежей, Брокер имеет право конвертировать средства Клиента по Курсу Центрального банка РФ для соответствующих конверсионных операций Клиентов в день использования средств для перечисления налоговых платежей.

12.3. Исчисление и удержание Брокером суммы налога на доходы физических лиц осуществляется:

- по окончании календарного года;
- в случае прекращения действия брокерского договора до окончания календарного года;
- на дату выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг) в пользу Клиента до истечения календарного года;
- на дату выплаты эмитентом дивидендов по ценным бумагам, приобретенным на основании брокерского договора.

Брокер также признается налоговым агентом по суммам налога, не полностью удержанным другими лицами, признаваемыми налоговыми агентами в отношении выплачиваемого дохода при наличии у Брокера соответствующей информации.

Все операции по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налоговых платежей, а также иные действия Брокера, связанные с

налогообложением Инвестора, осуществляются в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ.

13. Порядок разрешения споров и допустимые доказательства

13.1.Все переданные Инвестором разными средствами связи экземпляры Поручений на совершение отдельно взятой конкретной сделки с Ценными бумагами, регламентируемые настоящим Договором, должны иметь совпадающие:

- номер (серию) выпуска Ценных бумаг;
- счет Инвестора, по которому принято Поручение;
- дату и время приема Поручения;
- наименование Торговой площадки и/или наименование эмитента Ценных бумаг;
- количество Ценных бумаг;
- сумму денежных средств, в пределах которой действует Брокер;
- вид операции;
- срок исполнения;
- цену.

Все указанные экземпляры Поручений, независимо от средств связи, которыми были переданы такие Поручения, должны также иметь полностью совпадающие реквизиты (дату и номер Поручения).

13.2. При разрешении споров, которые могут возникнуть из-за несовпадения указанной в п. 13.1 информации в Поручении, переданном по телефону, Поручении, переданном посредством электронной почты или оригиналом Поручения, Стороны принимают в качестве доказательства факта совершения сделки и условий данной сделки записи телефонных переговоров Поручения Инвестора, переданного Инвестором Брокеру по телефону, копию Поручения, принятого Брокером посредством электронной почты, а также оригиналы Поручений.

13.3. Стороны устанавливают, что запись телефонных переговоров имеет преимущественную силу над скан-копией Поручения, отправленной по электронной почте.

13.4. Инвестор направляет заявления, возражения и жалобы (далее – «Обращения (жалобы)») почтовым отправлением по адресу местонахождения Брокера либо передает обращение (жалобу) по месту обслуживания, либо направляет обращение или жалобу на официальный адрес электронной почты Банка, либо направляет по системе дистанционного банковского обслуживания при наличии договора о ее использовании между Клиентом и Банком. Также Инвестор может направить Обращение (жалобу) о возможном нарушении Брокером требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных

бумаг в Банк России, и о возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров – в НАУФОР.

Для целей настоящего Договора:

- под «жалобой» понимается просьба Клиента о восстановлении или защите его прав и интересов, нарушенных Брокером;

- под «обращением» понимается направленная Клиентом Брокеру просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой.

Рассмотрение Обращений (жалоб) осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

Поступающие Брокеру Обращения (жалобы) подлежат регистрации в общем порядке, установленном Банком для приема входящих документов. Брокер обеспечивает информирование клиента о получении обращения (жалобы) путем направления уведомления о номере и дате регистрации обращения (жалобы) (далее – «уведомление о регистрации») в порядке, предусмотренным настоящим Договором.

13.5. Обращения (жалобы), не содержащие сведений о наименовании (фамилии) заявителя или об адресе, по которому должен быть направлен ответ, признаются анонимными и не рассматриваются.

13.6. Брокер отказывает в рассмотрении Обращений (жалоб) по существу в следующих случаях:

- в Обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие Клиента сведения (фамилия (наименование));

- в Обращении (жалобе) не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

- в Обращении (жалобе) содержатся нецензурные и/или оскорбительные выражения, угрозы имуществу Брокера, имуществу, жизни и/или здоровью работников Брокера, а также членов их семей;

- текст письменного Обращения (жалобы) не поддается прочтению;

- текст письменного Обращения (жалобы) не позволяет определить его суть.

13.7. Обращения (жалобы) рассматриваются в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации Обращения (жалобы), если иные сроки не предусмотрены Федеральным законом № 39-ФЗ и другими федеральными законами.

13.8. Обращения (жалобы) могут быть оставлены без рассмотрения, если повторное обращение не содержит новых данных, а все изложенные в них доводы и обстоятельства ранее полно и объективно рассматривались и заявителю

был дан ответ, либо Обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Брокера, о чем уведомляется лицо, направившее Обращение (жалобу).

13.9. Брокер вправе при рассмотрении Обращения (жалобы) запросить дополнительные документы или сведения у Клиента, а также продлить срок рассмотрения Обращения (жалобы), но не более чем на 10 (десяти) рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Брокер уведомляет заявителя о продлении срока рассмотрения Обращения (жалобы) с указанием обоснования такого продления, направив ему соответствующее уведомление (далее – «уведомление о продлении срока»).

13.10. Письменный ответ заявителю о результатах рассмотрения Обращения (жалобы), должен содержать мотивированный ответ на каждый изложенный заявителем довод. Если жалоба удовлетворена, то Клиенту направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия принимаются Брокером по жалобе и какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Клиенту направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

13.11. Ответ на Обращение (жалобу), а также уведомление о регистрации и уведомление о продлении срока, направляется Инвестору в письменной форме по указанным в Обращении (жалобе) адресу электронной почты или почтовому адресу, или способом, указанным в Обращении (жалобе).

13.12. Брокер оставляет за собой право в случае возникновения спорных ситуаций в зависимости от существа спора заблокировать полностью или частично операции по счетам Клиента до разрешения данных спорных ситуаций либо до достижения Сторонами соглашения.

13.13. Стороны договорились принимать все меры к разрешению разногласий между ними по настоящему Договору путем двусторонних переговоров. Сторона до обращения в суд направляет не исполнившей обязательство Стороне претензию. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее в течение 30 (тридцати) календарных дней и сообщить о результатах рассмотрения другой Стороне.

13.14. В случае, если Стороны не достигли взаимного согласия, все споры, связанные с Договором, будут переданы на рассмотрение в соответствии с действующим российским законодательством в суд общей юрисдикции по месту нахождения Брокера (за исключением споров о защите прав потребителей), если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством.

14. Прочие вопросы

14.1. Все дополнения, приложения и изменения являются неотъемлемой составной частью настоящего Договора. Дополнения и изменения к Договору оформляются в письменной форме, подписываются обеими Сторонами.

14.2. В случае, если отдельные положения настоящего Договора становятся недействительными или вступают в противоречие с действующим законодательством РФ, остальные положения сохраняют силу.

14.3. Брокер имеет право изменять действующие внутренние нормативные документы регулирующие взаимоотношения Сторон, в одностороннем порядке с обязательным оповещением Инвестора не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления изменений в силу.

14.4. Стороны обязаны письменно уведомлять друг друга в срок не более 10 (десяти) рабочих дней обо всех изменениях места нахождения, фактического адреса, номеров телефонов, платежных реквизитов и полного наименования (Ф.И.О.). Сторона, не выполнившая обязательств согласно настоящему пункту, несет все риски, связанные с возможными неблагоприятными последствиями, вызванными отсутствием информации о таких изменениях у другой Стороны.

14.5. Все исходящие документы Сторон подписываются уполномоченными лицами Сторон.

14.6. Оказываемые Брокером финансовые услуги в рамках Договора не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

14.7. Денежные средства, передаваемые по настоящему Договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

15. Прекращение Договора

15.1. Каждая из Сторон вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора путем направления другой Стороне соответствующего письменного уведомления не позднее, чем за 1 (один) месяц до даты предполагаемого расторжения Договора. Стороны признают, что Договор будет считаться расторгнутым на основании нормы ст. 450.1 ГК РФ.

15.2. Расторжение Договора не влияет на действительность сделок, заключенных Брокером до даты получения извещения о расторжении Договора, а также на заверения и обязательства Инвестора, обусловленные Договором и законодательством РФ.

15.3. При расторжении Договора по инициативе любой из Сторон Брокер получает от Инвестора комиссии и возмещение расходов, причитающиеся ему по Договору до даты его расторжения.

15.4. При расторжении Договора Брокер перечисляет по следующим реквизитам Инвестора сумму остатка на Лицевом счете Инвестора: _____.

15.5. После расторжения Договора Брокер закрывает Лицевой счет Инвестора.

16. Срок действия Договора и вступление его в силу

Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон. Вступает в силу с даты его подписания и действует до момента его расторжения Сторонами.

17. Реквизиты Сторон.

Брокер	**Инвестор**
АО АКБ «МОСНАРБАНК», 121099 г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29	*Ф.И.О.* Паспорт: _____ Место жительства: _____
ИНН 7703115760, БИК 044525204, Корреспондентский счёт № 30101810900000000204 в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по ЦФО ОКПО 09610839	Дата рождения: _____ ИНН _____ Телефон: _____
Телефоны: +7 (495) 967-81-83 +7 (495) 967-81-82 E-mail: info@mosnarbank.ru	E-mail: _____

18.Подписано сторонами:

От имени Брокера	**От имени Инвестора**
Должность уполномоченного представителя организации	*Ф.И.О.*
Ф.И.О. уполномоченного представителя организации	
_____ Подпись	_____ Подпись
М.П.	

Приложение № 1
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Поручение №
на совершение операций с Ценными бумагами и денежными средствами

К Договору № _____ от "___"_____20__г.

Дата поручения: "____" _____ 20__ г.
Дата и время получения поручения: "___" _____ 20__г. ___:___:___
Инвестор: _____
Код Инвестора: _____
Код Клиента на Бирже: _____
Срок действия поручения: _____
Торговая площадка: _____

Настоящим Инвестор поручает Брокеру осуществить следующие операции с Ценными бумагами в следующих объемах и на следующих ценовых условиях*:

Эмитент	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, ISIN Ценной бумаги	Наименование Ценной бумаги	Вид операции	Цена	Количество Ценных бумаг (штук)
1	2	3	4	5	6

Дополнительные указания о переводе денежных средств:

Перечисляемая сумма	Вид перевода	Реквизиты отправителя	Реквизиты получателя	Код вида валютной операции [3]
7	8	9	10	11

(Ф.И.О. Инвестора) (подпись)

[3] Для клиентов – нерезидентов в российских рублях.
* Клиент ознакомлен о праве отмены Поручения, указанного в п.4.8 Договора

Инструкция по заполнению (при подаче заявки Брокеру текст может быть опущен):

1. Краткое наименование эмитента (по умолчанию – Минфин РФ);
2. Тип Ценной бумаги – облигация, акция обыкновенная, акция привилегированная, облигация конвертируемая и пр. (по умолчанию – облигация);
3. Краткое или полное наименование Ценной бумаги;
4. Покупка, продажа (покупка/продажа; продажа/покупка), дополнительные инструкции: “по фиксированной цене”, “по рыночной цене”, “не дешевле”, “не дороже”, “по доходности” (для облигаций);
5. Цена (для облигаций указывается в % от номинала, при наличии инструкции “по доходности” указывается доходность сделки, при наличии инструкции “по рыночной цене” не указывается);
6. Количество;
7. Сумма;
8. Виды перевода: переназначение, вывод;
9. Название Торговой площадки, лимит операций на которой уменьшается;
10. Название Торговой площадки, лимит операций на которой увеличивается, или реквизиты счета получателя.

Приложение № 2
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. Москва « » _____ 20__

Настоящей доверенностью [Ф.И.О. Инвестора, паспортные данные] с местом регистрации по адресу _____ (далее – «Инвестор»), уполномочивает [Поверенный, паспортные данные] с местом регистрации по адресу _____, осуществлять следующие действия:

Заключать от имени и за счёт Инвестора сделки с Ценными бумагами, допущенными к обращению на Торговых площадках, на условиях Договора № __ о брокерском обслуживании от «___» _____ 20__ года (далее – «Договор») заключенного между Инвестором и Брокером (АО АКБ «МОСНАРБАНК»), и Приложения «Определение торговых площадок и условия осуществления операций с ценными бумагами на торговых площадках» (далее – «Условия»), для чего ему предоставляются следующие права:

- подавать в АО АКБ «МОСНАРБАНК» от имени Инвестора Заявки на заключение сделок с ценными бумагами;
- подавать в АО АКБ «МОСНАРБАНК» от имени Инвестора Распоряжения на вывод и перевод денежных средств с лицевых счетов, открытых для учета денежных средств Инвестора;
- подавать в АО АКБ «МОСНАРБАНК» от имени Инвестора Указания на отмену Заявок на заключение сделок с ценными бумагами и Распоряжений на вывод и перевод денежных средств с лицевых счетов, открытых для учета денежных средств Инвестора;
- подписывать за Инвестора документы, Заявки, Распоряжения и прочие сообщения, связанные с обслуживанием в рамках Договора и Условий, и направляемые от имени Инвестора в адрес АО АКБ «МОСНАРБАНК»;
- получать отчеты о сделках (операциях) с ценными бумагами, совершенных за счет Инвестора, выписки по лицевым счетам, открытым в АО АКБ «МОСНАРБАНК» на имя Инвестора;
- получать от АО АКБ «МОСНАРБАНК» любые сообщения и документы, составленные в письменном виде, связанные с обслуживанием в рамках Договора и Условий;

- передавать в АО АКБ «МОСНАРБАНК» любые сообщения и документы, составленные в письменном виде и подписанные уполномоченными представителями Инвестора, связанные с обслуживанием в рамках Договора и Условий, в том числе Заявки, Распоряжения и прочие сообщения, предусмотренные Договором и Условиями;

- переводить (зачислять) денежные средства Инвестора на лицевые счета, открытые Инвестору в АО АКБ «МОСНАРБАНК» , для учета денежных средств Инвестора.

Образец подписи _____ _____ удостоверяю.

фамилия, имя, отчество

Настоящая доверенность выдана с правом/без права передоверия.

Настоящая доверенность действительна до _____

Инвестор _____/ _____

[Ф.И.О.] [Подпись]

Объем предоставляемых полномочий определяется Инвестором самостоятельно в соответствии с указанным в образце доверенности исчерпывающим перечнем.

Приложение № 3
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Определение торговых площадок и условия осуществления операций с ценными бумагами на торговых площадках

г. Москва «_____»_____ 20__ г.

Настоящее Приложение заключено между Сторонами в целях определения Торговых площадок и дополнительных условий, регламентирующих операции с Ценными бумагами на Торговых площадках.

1. *Фондовый рынок Группы Московской Биржи (далее – Основной рынок):*

Осуществление сделок на указанной в настоящем пункте Торговой площадке происходит со следующим перечнем Ценных бумаг:

1.1. **Рынок акций и паев.**

На рынке проводятся торги российскими и иностранными акциями, депозитарными расписками, инвестиционными паями ПИФов, ETF. Основной режим торгов – "Стакан Т+1" (Режим основных торгов Т+). Торги проводятся по технологии с центральным контрагентом, частичным обеспечением и отложенным исполнением. Расчеты и поставка осуществляются на следующий день с момента заключения сделки (расчетный цикл - Т+1).

1.2. **Долговой рынок облигаций.**

На рынке проводятся торги ОФЗ, ОБР, региональными и муниципальными облигациями, российскими корпоративными (в т.ч. биржевыми) облигациями, номинированными в рублях и иностранной валюте, ипотечными ценными бумагами (ИЦБ), корпоративными еврооблигациями, суверенными еврооблигациями РФ, государственными облигациями иностранных эмитентов.

- Расчеты и поставка для сделок с расчетами в рублях осуществляются на следующий день с момента заключения сделки (расчетный цикл - Т+1).
- Расчеты и поставка для сделок с расчетами в иностранной валюте осуществляются на следующий день с момента заключения сделки (расчетный цикл - Т+1).

2. *Фондовый рынок АО СПВБ:*

2.1. При проведении Торговой сессии в Фондовой секции на указанной в настоящем пункте Торговой площадке возможны следующие режимы торгов:

- Режим непрерывных торгов;
- Дискретный аукцион;
- Режим переговорных сделок.

2.2. Осуществление сделок купли-продажи облигаций федерального займа Министерства финансов Российской Федерации (ОФЗ) и цифровых свидетельств на утилитарные цифровые права (ЦС на УЦП)на указанной в настоящем пункте Торговой площадке происходит в соответствии с Правилами организованных торгов, Правилами листинга и Правилами клиринга.

2.2.1. **Облигации федерального займа**

Первичное размещение ОФЗ. Размещение ОФЗ в АО СПВБ проходит согласно Графику аукционов по размещению облигаций федеральных займов, устанавливаемого Министерством финансов Российской Федерации.

Первичное размещение ОФЗ проводится с кодом расчетов Bn. При заключении сделки необходимо будет перечислить необходимую сумму, как правило, в течение следующего торгового дня в установленное регламентом клиринговой организации время.

Вторичное обращение. На вторичном рынке сделки с ОФЗ осуществляются с кодом расчетов Т0 и 100% предварительным депонированием обеспечения на клиринговых счетах.

Оплата торговой и клиринговой комиссий Биржи осуществляется Участником торгов по итогам операций за месяц на основании счетов, выставляемых Биржей в начале месяца, следующего за отчетным.

2.2.2. **Цифровые свидетельства на Утилитарные цифровые права.**

Код расчетов по инструментам ЦС на УЦП – Т0.

Торги проходят в Режиме непрерывных торгов и РПС каждый торговый день с 10:00 до 17:00 часов.

Учет и хранение ЦС на УЦП осуществляется на счетах депо в АО СПб РДЦ.

Брокер имеет право вводить ограничения на проведение операций Инвестора на любой из перечисленных Торговых площадок. Ограничения могут быть установлены на вид операции и перечень Ценных бумаг. Основанием для установления ограничений могут быть положения Регулирующих документов, соглашения, заключенные Брокером и Инвестором, а также любое нарушение Инвестором своих обязательств по настоящему Договору или любым другим соглашениям Брокера и Инвестора. Введение указанных ограничений может быть осуществлено Брокером без предварительного оповещения Инвестора.

Брокер	**Инвестор**
Должность уполномоченного представителя организации *Ф.И.О. уполномоченного представителя организации* _____ Подпись **М.П.**	*Ф.И.О.* _____ Подпись

Приложение № 4
к Договору № _____
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг

Настоящая Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг (далее – «Декларация», «Декларация о рисках») предоставляется Вам в связи с Вашим желанием совершать операции на рынке ценных бумаг. Главная цель настоящей Декларации – дать Вам основное представление об основных рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, и предупредить Вас о возможных потерях (убытках) при осуществлении операций на рынке ценных бумаг при оказании Клиенту услуг АО АКБ «МОСНАРБАНК» (далее – «Брокер») в рамках Договора о брокерском обслуживании.

Настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций, однако позволят Вам определить приемлемость данных рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале проведения операций на рынке ценных бумаг. В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов.

Ниже приводятся основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг. Список не является исчерпывающим, но позволит Вам иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в инструменты финансового рынка в Российской Федерации.

Для целей настоящей Декларации под риском, связанным с совершением операций на рынке ценных бумаг, понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

Системный риск – риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

Рыночный риск – риск проявляется в неблагоприятном изменении цен принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения рыночных условий для эмитента,

неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору финансовых инструментов и их диверсификации, то есть к составу финансовых инструментов, которые Клиент намерен приобрести. Кроме того, внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия с Брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Клиента и не лишают Клиента ожидаемого дохода.

Экономический риск – риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

Ценовой риск – риск потерь от неблагоприятных изменений цен. Может проявляться в неожиданном изменении цен на финансовые инструменты, что может повлечь за собой снижение стоимости портфеля Клиента и, как следствие, снижение доходности операций или даже прямые убытки для Клиента.

Риск ликвидности – риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по приемлемой цене из-за снижения спроса на них, то есть в убытках, связанных со значительным снижением стоимости финансовых инструментов, по которой их придется продать при возникновении такой необходимости. Существует возможность возникновения в определенный момент затруднений с продажей или покупкой ценных бумаг. Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа поручения и/или других его элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями

конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

Риск банкротства эмитента заключается в возможности возникновения ситуации неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что может привести к резкому падению ее цены (вплоть до полной потери ликвидности в случае с акциями), или невозможности погасить ее (в случае с долговыми ценными бумагами).

Риск банкротства эмитента акций – риск банкротства акционерного общества проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Кредитный риск – риск заключается в возможности невыполнения договорных и иных обязательств, принятых на себя эмитентами ценных бумаг и другими лицами в связи с операциями Клиента. Риск возникновения у Клиента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки. В указанной ситуации Клиент сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

К числу **кредитных рисков** относятся следующие риски:

Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам – риск заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить их в срок и в полном объеме.

Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц (риск контрагента) – проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Брокером со стороны контрагентов. Брокер принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.

Функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Брокеру, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на внебиржевом рынке, на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Клиент должен отдавать себе отчет в том, что, хотя Брокер действует в интересах Клиента от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Брокером, несет Клиент.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств Брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем Брокер вправе использовать денежные средства Клиента, и Клиент принимает на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Брокер является членом НАУФОР, к которой Клиент может обратиться в случае нарушения его прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Банком России, к которому Клиент также может обращаться в случае нарушения его прав и интересов. Помимо этого, Клиент вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

Валютный риск – риск потерь (убытков), которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы Клиента от операций с финансовыми инструментами могут быть подвержены инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки, по сравнению с соответствующей иностранной валютой или выраженными в ней финансовыми инструментами. Валютный риск также может проявляться в неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к рублю, вследствие чего Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки от операций с финансовыми инструментами, связанными с иностранной валютой, по сравнению с российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России с использованием методик и инструментов денежно-кредитной политики. Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с Финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции,

могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

Риск репатриации денежных средств – риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с репатриацией денежных средств Клиента Брокера. Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов Брокера, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

Риск инфраструктуры финансовых рынков – риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

Риск банковской системы – риск финансовых потерь, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям инвестора. Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, обслуживающие кредитные

учреждения Банка и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

Политический риск – риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск) – риск связан с возможными изменениями законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Вас последствиям. Существует риск потерь от вложений в Финансовые инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка. К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям.

Риск налогового законодательства – риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках. Клиент, являющийся нерезидентом, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

Страновые риски – риски, связанные с неблагоприятным функционированием определенной страны, что непосредственно сказывается на деятельности оперирующих в стране компаний, а значит и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние страны передается компаниям из других зависимых стран.

Процентный риск - или риск **процентной ставки** – риск (возможность) финансовых потерь (убытков) из-за негативных изменений процентных ставок. Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом, что приводит к снижению стоимости таких облигаций. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Риск миноритарного Инвестора – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

Риск упущенной финансовой выгоды – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).

Риск недостижения инвестиционных целей – риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиента Брокера своих инвестиционных целей. Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент

хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

Риск использования информации на финансовых рынках – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Брокером при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Брокер не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон. Для Клиентов Брокера, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов. Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

Риск инвестиционных ограничений – риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых

российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения регулирующего органа для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов. Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Брокер будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

Технические риски – при использовании электронных торговых систем, средств связи и средств передачи информации существуют риски нарушения связи, сбоев в работе программ и технических средств, несанкционированного доступа к информации и др.

Риск проведения электронных операций – риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы. Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы может стать некорректное выполнение каких-либо поручений Клиента или их невыполнение вообще.

Риск осуществления электронного документооборота – риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты. Использование незащищенных каналов связи, таких как электронная почта, может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем режим конфиденциальности, передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом операциях и сведений о Клиенте/его активах.

Риск взимания комиссионных и других сборов – риск потерь, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента об издержках, связанных

с осуществлением операций с инструментами финансового рынка. Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

Операционный (технический, технологический, кадровый) риск – риск прямых или косвенных потерь по причине:

- неисправностей информационных, электрических и иных систем, несоразмерности (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик), а также их неадекватности из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка ценных бумаг;

- технологий проведения операций, внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, процедур управления, учета и контроля, в т.ч. их несоответствия характеру и масштабам рынка ценных бумаг, а также несоответствия требованиям законодательства Российской Федерации;

- действий (бездействия) персонала и сторонних лиц;

- воздействия внешних событий, включая усиление процедур комплаенса на стороне банков, депозитариев, клиринговых организации и организаторов торгов США, Европы и иных государств на предмет применимости иностранных экономических санкций к совершаемым российскими банками операциям с денежными средствами и ценными бумагами.

Операционный риск заключается в возможности причинения Клиенту убытков в результате нарушения внутренних процедур Брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Брокера, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торговли, клиринговых организаций, а также других организаций.

Приведенные выше риски в течение краткого времени могут порождать друг друга, проявляясь почти одновременно. Например, проявление Ценового риска в виде резкого движения цены, не спрогнозированного основными участниками рынка, может привести к возникновению Риска потери ликвидности из-за временной неготовности заключать сделки по изменившимся ценам основными участниками рынка в достаточном объеме.

Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций, привести к совершению неправильных операций, и в результате повлечь возникновение убытков. Клиенту необходимо внимательно ознакомиться с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ваш Брокер, а какие из рисков несет Клиент.

Брокер также уведомляет Клиента о том, что в процессе осуществлении

брокерской деятельности существует потенциальная возможность возникновения конфликта интересов.

Наличие конфликта интересов само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по его выявлению, оценке и управлению, а также раскрытию. При урегулировании возникающих конфликтов интересов Брокер руководствуется интересами своих клиентов.

Информация об общем характере и(или) источниках конфликта интересов, а также предотвращение его последствий содержатся в разработанных с учетом норм и требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов и внутренних стандартов НАУФОР, и утвержденных Брокером документах, в том числе в Правилах предотвращения, выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО АКБ «МОСНАРБАНК», размещенных на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, связанные с совершением операций на рынке ценных бумаг, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим Брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего Брокера.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с настоящей Декларацией о рисках. Риски, связанные с совершением операций на рынке ценных бумаг, мне понятны и принимаются мной полностью.

Я понимаю, что настоящая Декларация о рисках не может раскрыть все возможные виды рисков и другие важные аспекты функционирования рынка ценных бумаг.

Ознакомлен «___»_____20___г.

Инвестор:

_____

Ф.И.О. собственноручно
(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

_____

Подпись

Приложение № 5
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе о рисках, связанных с заключением договоров с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее – «срочные контракты»), а также ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – «срочные контракты с иностранным базисным активом»). Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам связаны с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Настоящая Декларация относится также и к операциям, связанным с использованием производных финансовых инструментов в целях хеджирования, то есть снижения рисков других операций на фондовом рынке. Клиенту рекомендуется внимательно оценить, как срочные инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Клиент намерен ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую хеджирует Клиент.

Риски, связанные со срочными контрактами и срочными контрактами с иностранным базисным активом. Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем Клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками. Более того, некоторые виды срочных контрактов, а также некоторые виды стратегий с производными финансовыми инструментами (например, необеспеченная продажа опционных контрактов) сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска Клиента и заключение фьючерсных

контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы – при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Клиент подвергается риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным Клиентам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Риски финансового «плеча» – для того, чтобы открыть позицию по производному финансовому инструменту Клиенту необходимо иметь только часть стоимости соответствующего контракта (гарантийное обеспечение), а не всю сумму целиком. При этом возникает «эффект плеча», который увеличивает как возможный доход, так и возможные убытки.

Клиринговая организация и Брокер ограничивают риски Клиентов по производным финансовым инструментам, в том числе регулируя «плечо» — рассчитывая размер гарантийного обеспечения, однако даже в пределах этих ограничений Клиент должен учитывать, что величина убытков в случае неблагоприятного изменения цен тем больше, чем больше «плечо».

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будет являться обеспечением исполнения обязательств по договорам и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в зависимости от изменения рыночных цен на базовые активы производных финансовых инструментов, в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем в момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Риск принудительного закрытия позиции – клиринговые организации и Брокер управляют рисками Клиентов и в некоторых случаях могут потребовать внести дополнительные денежные средства, чтобы повысить уровень обеспечения, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Клиента.

Нормативные акты, условия договора о брокерском обслуживании или правил клиринга позволяют Брокеру или клиринговой организации без согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть заключить срочный контракт, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента, или продать ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим в этот момент, в том числе невыгодным для Клиента ценам и привести к возникновению у Клиента убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано:

- изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых Брокером, в связи с увеличением волатильности финансовых инструментов;

- требованиями нормативных актов или внесением Брокером или клиринговой организацией в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением исполнения обязательств.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Клиенту значительные убытки несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление, и Клиент получил бы доход, если бы позиция Клиента не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счете Клиента активов, что может привести к обязанности уплатить Брокеру дополнительные средства.

Риск ликвидности – трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к более высоким убыткам от операций с производными финансовыми инструментами по сравнению с убытками от обычных сделок.

Если инвестиционная стратегия Клиента предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), рекомендуется обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Рекомендуется обратить внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный срочный контракт, неликвиден, и возникла необходимость закрыть позицию, Клиенту рекомендуется обязательно рассмотреть помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными срочными контрактами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Поручения Клиента, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Клиентом цене может оказаться невозможным.

Рыночный (ценовой) риск – помимо общего рыночного (ценового) риска,

который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Клиент, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будет нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом срочных контрактов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Клиент может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением срочных контрактов.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением – при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Клиент должен учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена. Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения срочного контракта будет являться обеспечением исполнения обязательств Клиента по контракту и распоряжение им, то есть возможность совершения сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски – применительно к базисному активу срочных контрактов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. В ряде случаев одни иностранные ценные бумаги могут удостоверять права в отношении других иностранных ценных бумаг той же или иной страны и в этом случае следует учитывать системный риск всех стран, к которым относятся такие ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации

национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки планам Клиента.

Правовые риски – необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами срочных контрактов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по срочным контрактам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации – раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом срочных контрактов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Правила раскрытия информации в отношении иностранных ценных бумаг – объем и периодичность могут отличаться от правил, действующих в России. Клиенту необходимо оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли он отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и/или брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может

восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Клиенту необходимо всегда учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, связанные с заключением договоров, являющимися производными финансовыми инструментами, в том числе о риски, связанные с заключением договоров с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим Брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего Брокера.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с настоящей Декларацией о рисках. Риски, связанных с заключением договоров, являющимися производными финансовыми инструментами, в том числе о риски, связанные с заключением договоров с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, мне понятны и принимаются мной полностью.

Я понимаю, что настоящая Декларация о рисках не может раскрыть все возможные виды рисков и другие важные аспекты функционирования рынка ценных бумаг.

Ознакомлен «___»_____20___г.

Инвестор:

_____

Ф.И.О. собственноручно
(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

_____

Подпись

Приложение № 6
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление Вам информации об основных рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке. Учитывая большое разнообразие стран и подходов, используемых при регулировании и функционировании финансовых рынков, эти риски отличаются большим разнообразием.

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями:

Системные риски – применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. В ряде случаев одни иностранные ценные бумаги могут удостоверять права в отношении других иностранных ценных бумаг той же или иной страны и в этом случае следует учитывать системный риск всех стран, к которым относятся такие ценные бумаги.

К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY’S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

Валютные риски – поскольку иностранные ценные бумаги номинированы в иностранной валюте, сделки с ними рассчитываются и доходы по ним выплачиваются в иностранной валюте, операции с ними подвержены валютному риску. При неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки по иностранным ценным бумагам в сравнении с аналогичными российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

Правовые риски – при приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Риск ограничения операций с иностранными ценными бумагами – в настоящее время законодательство разрешает российским квалифицированным инвесторам приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российским депозитариям.

Законодательство также разрешает неквалифицированным инвесторам приобретение ценных бумаг, эмитентом которых является лицо, зарегистрированное в иностранном государстве, являющемся членом Евразийского экономического союза (далее – «иностранное государство – член ЕАЭС»), государственных ценных бумаг иностранного государства – члена ЕАЭС, ценных бумаг международных финансовых организаций, если передача выплат и учет прав, а также обязательное централизованное хранение указанных ценных бумаг или ведение реестра лиц, осуществляющих права по таким ценным бумагам, осуществляется лицами, зарегистрированными в Российской Федерации или иностранном государстве – члене ЕАЭС.

Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам Клиента.

Санкционные риски – в настоящее время в отношении ряда российских юридических лиц и граждан Российской Федерации США, странами Европейского союза и иными недружественными государствами введены санкции, затрагивающие операции на финансовом рынке, в том числе блокировка активов (иностранных ценных бумаг) российских инвесторов. Велика вероятность дальнейшего расширения списка подсанкционных лиц и перечня санкционных мероприятий, в результате которых Клиент не только не сможет заключать сделки с иностранными ценными бумагами (в том числе, иностранными ценными бумагами, эмитентами которых являются резиденты дружественных государств), но и распоряжаться принадлежащим Клиенту имуществом, в том числе, осуществлять права по ценным бумагам.

Различия в регулировании ценных бумаг – при приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг, а предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Существенным отличием являются также правила учета прав на ценные бумаги и возможности их защиты в случаях банкротства, учитывающего их финансового института.

Различия в раскрытии информации – российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Правила раскрытия информации в отношении иностранных ценных бумаг – объем и периодичность могут отличаться от правил, действующих в России.

Клиенту необходимо оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли он отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Клиенту необходимо всегда учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Защита прав в иностранным суде и правоохранительных органах – возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам

усложнены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. При операциях с иностранными ценными бумагами Клиент, в большинстве случаев, не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим Брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего Брокера.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с настоящей Декларацией о рисках. Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг, мне понятны и принимаются мной полностью.

Я понимаю, что настоящая Декларация о рисках не может раскрыть все возможные виды рисков и другие важные аспекты функционирования рынка ценных бумаг.

Ознакомлен «___»_____20___г.

Инвестор:

_____

Ф.И.О. собственноручно
(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

_____

Подпись

Приложение № 7
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Уведомление о правах и гарантиях инвестора по предоставлению информации в связи с обращением ценных бумаг

Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 № 46-ФЗ (далее – «Закон № 46-ФЗ») устанавливает права и гарантии, направленные на защиту прав инвестора при работе с эмиссионными ценными бумагами.

Согласно положениям ст. 6 Закона № 46-ФЗ АО АКБ «МОСНАРБАНК», как профессиональный участник, предлагающий Инвестору услуги на рынке ценных бумаг, обязан по требованию Инвестора предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации профессионального участника в качестве юридического лица;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств профессионального участника и его резервном фонде.

Профессиональный участник при приобретении им ценных бумаг по Поручению Инвестора обязан по требованию Инвестора помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию:

- сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;
- сведения о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим ценным бумагам, эмитенту этих ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим ценным бумагам, кредитного рейтинга

эмитенту этих ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве.

Профессиональный участник при отчуждении ценных бумаг Инвестором обязан по требованию Инвестора помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить информацию о:

- ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

Указанная выше информация представляется инвестору на основании письменного запроса, который направляется по адресу Банка: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29. Риск непредъявления требования о предоставлении информации несет инвестор. Банк предоставляет информацию Инвестору в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса в объеме, указанном в запросе, но не более объема, предусмотренного российским законодательством и направляет ее способом, указанным в запросе инвестора.

Законом № 46-ФЗ предоставлены гарантии защиты прав Инвесторов, к таким гарантиям относятся, в частности:

- право в установленном гражданским законодательством Российской Федерации порядке требовать изменения или расторжения договора с профессиональным участником в случае нарушения последним требований о предоставлении информации, а также предоставления недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации (п. 7 ст. 6 Закона № 46-ФЗ);
- условия договоров, которые ограничивают права инвесторов по сравнению с правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, являются ничтожными (п. 2 ст. 4 Закона № 46-ФЗ);
- установление сроков рассмотрения жалоб и заявлений инвесторов Банком России (ст. 7 Закона № 46-ФЗ);
- защита прав и законных интересов инвесторов Банком России (ст.14 Закона № 46-ФЗ);

• право создания саморегулируемой организацией компенсационных и иных фондов в целях возмещения понесенного инвесторами – физическими лицами ущерба в результате деятельности профессиональных участников – членов саморегулируемых организаций (ст. 17 Закона № 46-ФЗ);

• создание Государственной программы защиты прав инвесторов в части выплаты компенсаций инвесторам – физическим лицам (ст. 19 Закона № 46-ФЗ).

Закон № 46-ФЗ не применяется к отношениям Брокера и Инвестора, связанным с привлечением денежных средств во вклады банками и иными кредитными организациями, страховыми компаниями и негосударственными пенсионными фондами, обращением депозитных и сберегательных сертификатов кредитных организаций, чеков, векселей и иных ценных бумаг, не являющихся в соответствии с законодательством Российской Федерации эмиссионными ценными бумагами, а также с обращением облигаций Центрального банка Российской Федерации, государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и ценных бумаг муниципальных образований, за исключением случаев, предусмотренных ст. 5.1 Закона № 46-ФЗ.

Инвестор настоящим подтверждает, что проинформирован о праве на получение информации, а также правах и гарантиях, предоставляемых Законом № 46-ФЗ, и что Инвестору разъяснено содержание Закона № 46-ФЗ в целом, а также в части прав и гарантий, предоставляемых указанным Законом № 46-ФЗ. Инвестор также подтверждает, что ознакомлен с порядком запроса информации, право на получение которой предоставлено Законом № 46-ФЗ, и порядком ее получения.

Ознакомлен «___»_____20___г.

Инвестор:

_____

Ф.И.О. собственноручно
(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

_____

Подпись

Приложение № 8
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Уведомление о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком

В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон № 224-ФЗ») запрещается:

- использование инсайдерской информации:

- для осуществления операций с финансовыми инструментами иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;
- путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;
- путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров;

- осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом № 224-ФЗ к манипулированию рынком.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент несет личную ответственность за осуществление действий, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации, или направленных на манипулирование рынком.

АО АКБ «МОСНАРБАНК» вправе по своему усмотрению проводить проверку любой операции/сделки Клиента, в отношении которой возникает подозрение, что данная сделка/операция совершена с использованием инсайдерской информации или направлена на манипулирование рынком.

АО АКБ «МОСНАРБАНК» вправе направить информацию о факте проведения и результатах такой проверки в Банк России или иной уполномоченный государственный орган власти Российской Федерации.

В целях соблюдения требований Закона № 224-ФЗ Брокером предпринимаются меры по недопущению совершения сделок Инвесторами, у которых уникальный код Инвестора как участника торгов которых содержит неактуальные идентификационные данные, включающие в себя в том числе приостановку доступа Клиентов с соответствующими неактуальными данными к проведению операций на организованных торгах до предоставления актуальных данных и регистрации организатором торговли актуального кода Инвестора. Клиент обязан уведомить Брокера об изменении идентификационных данных и обеспечить их своевременную актуализацию, направив соответствующую информацию Брокеру.

К клиентам, не обеспечивающим своевременное обновление идентификационных данных, могут быть применены меры воздействия.

Обращаем внимание на недопустимость совершения сделок по предварительному соглашению в анонимном режиме торгов на заранее согласованных условиях. Указанные сделки, приведшие к существенному отклонению параметров торгов, в соответствии с п. 2 ч. 1 гл.1 ст. 5 Закона № 224-ФЗ признаются манипулированием рынком.

За совершение операций по предварительной договоренности в анонимном режиме торгов Кодексом об административных правонарушениях Российской Федерации и Уголовным кодексом Российской Федерации предусмотрена ответственность.

Для совершения операций с контрагентами по предварительной договоренности следует использовать режимы торгов, предполагающие выставление сторонами исключительно адресных заявок.

Лица, нарушившие требования Закона № 224-ФЗ временно ограничиваются в праве совершать операции на организованных торгах, а также в праве занимать отдельные должности в финансовых организациях и их органах управления.

К нарушителям требований Закона № 224-ФЗ применяются меры административной и уголовной ответственности.

В случае передачи Клиентом полномочий по распоряжению переданными АО АКБ «МОСНАРБАНК» активами (денежными средствами и/или финансовыми инструментами) другому лицу, Клиент должен уведомить такое лицо о запрете на использование инсайдерской информации и манипулирование рынком при заключении сделок с финансовыми инструментами и об ответственности за нарушение указанных запретов.

В случае подозрительности осуществляемых Клиентом операций, Брокер оставляет за собой право приостанавливать исполнение поручений Клиента и запрашивать у Клиента дополнительную информацию.

Ознакомлен «___»_____20___г.

Инвестор:

_____

Ф.И.О. собственноручно
(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

_____

Подпись

Приложение № 9
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Декларация о рисках, связанных с совмещением АО АКБ «МОСНАРБАНК» различных видов профессиональной деятельности, а также профессиональной деятельности с другими видами деятельности

АО АКБ «МОСНАРБАНК» доводит до сведения Клиента, что имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность и деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях предоставления настоящей Декларации, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту вследствие:

- неправомерного использования работниками Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, Конфиденциальной информации при проведении операций (сделок);
- возникновения Конфликта интересов, а именно, нарушения Принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действия/бездействия Банка и его работников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения работниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления работниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетных прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечение) прав по ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве банковской лицензии, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату активов.

Ознакомлен «___»_____20___г.

Инвестор:

_____

Ф.И.О. собственноручно
(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

_____

Подпись

Приложение № 10
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим АО АКБ «МОСНАРБАНК» уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении *(указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование)*.

Уведомление получил и ознакомлен

«___»_____20___г.

_____
Ф.И.О. собственноручно
(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

_____
Подпись

Приложение № 11
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Подтверждение факта
самостоятельного прохождения тестирования
в офисе АО АКБ «МОСНАРБАНК»

Я, _____, подтверждаю, что ответы на вопросы тестирования при его прохождении в офисе АО АКБ «МОСНАРБАНК» по адресу: г. Москва, ул. Новый Арбат, 29, давались мной самостоятельно.

«___»_____20___г.

_____
Ф.И.О. собственноручно
(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

_____
Подпись

Приложение № 12
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Уведомление о рискованных сделках (договорах)

В связи с отсутствием положительного результата тестирования, проведенного АО АКБ «МОСНАРБАНК» после получения поручения [дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении], уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1.
2.
...

Приводится краткое описание рисков ***(в зависимости от вида финансового инструмента, сделки (договора) указываются риски из следующего перечня: отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, отсутствие гарантии получения доходности, риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента, риск потери первоначально вложенных средств, риск остаться должным и т.п.)****, связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления или гиперссылки на страницу сайта брокера в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащую перечисление соответствующих рисков.*

АО АКБ «МОСНАРБАНК» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

Настоящее Уведомление действительно до «_» _____20__ включительно.

Уведомление получил и ознакомлен «___»_____20___г.

_____
Ф.И.О. собственноручно
(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

_____
Подпись

Приложение № 13
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Заявление о принятии рисков

Я, _____, осознаю, что в силу отсутствия положительного результата тестирования мои опыт и знания могут быть недостаточны для совершения (заключения) следующих сделок (договоров): *(перечисляются сделки (договоры) указанные в направленном Инвестору Уведомлении о рискованных сделках (договорах), в отношении которых Инвестор готов принять риски)*.

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением (заключением) указанных мною в поручении сделок (договоров), и понести возможные убытки:

1._____
2._____
…

(*приводится краткое описание рисков*[4]*, связанных с совершением сделки (заключением договора*)

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных мною денежных средств, а в некоторых случаях привести к задолженности.

Уведомление получил и ознакомлен «___»_____20___г.

Инвестор:

_____
Ф.И.О. собственноручно
(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

_____
Подпись

[4] указываются риски, указанные в уведомлении о рискованных сделках (договорах)

Приложение № 14
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Декларация о рисках приобретения акций
в процессе их первичного публичного предложения (IPO)

Цель настоящей Декларации – предоставить Клиенту общую информацию об основных рисках, связанных с приобретением акций в процессе их первичного публичного предложения (размещения) (далее – «IPO»). Данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками.

Первичное публичное предложение (размещение) акций (в международной терминологии — «initial public offering» или «IPO») означает, что акции впервые предлагаются широкому кругу инвесторов. Акции может продавать сама компания – эмитент либо один или несколько ее акционеров. Внимательно изучите эмиссионную документацию, включая проспект ценных бумаг. Оцените динамику отрасли эмитента, изучите финансовые показатели аналогичных компаний, акции которых уже публично обращаются на рынке ценных бумаг.

Приобретению акций в процессе IPO присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями.

Рыночные риски. Стоимость акций, приобретенных в процессе IPO, может быть подвержена существенным колебаниям: рыночная цена акций после начала торгов может оказаться как существенно выше, так и существенно ниже стоимости их приобретения в процессе IPO.

Во многих случаях при проведении IPO крупные акционеры компании, выходящей на IPO, принимают на себя обязательство не продавать принадлежащие им акции в течение определенного периода времени после проведения IPO (обычно это называется «lock-up период»). Обратите внимание, что подобные обязательства могут принять на себя не все действующие акционеры, а в случае нарушения таких обязательств крупные продажи акций после проведения IPO могут снизить их рыночную цену.

Риски аллокации. Принимая поручение на покупку акций в процессе IPO, Банк не гарантирует его исполнение. Информация о поступивших заявках передается через организатора IPO продавцу акций, и именно он решает, в каком количестве акции будут распределены между инвесторами (обычно это называется «аллокацией»). Обратите внимание, что Ваше поручение может быть

исполнено частично, и Вы получите меньшее количество акций, чем изначально планировали приобрести, либо не исполнено вовсе.

В случае если, предполагая невысокую аллокацию, Вы используете заемные средства и подаете поручение на приобретение большего количества акций, чем изначально собирались купить, существует риск того, что Ваше поручение будет исполнено в полном объеме, и тогда Вы получите большее количество акций, чем планировали.

В ряде случаев продавцы акций или организаторы IPO ограничивают количество заявок на приобретение акций, которые могут быть поданы инвестором через разных брокеров. Механизм проведения биржевых торгов позволяет отследить количество торговых заявок, поданных в интересах одного Клиента разными брокерами. В случае превышения установленного максимального количества все Ваши заявки могут остаться без удовлетворения.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении акций в процессе IPO, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Настоящая Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от совершения таких сделок, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего консультанта в Банке или специалиста, обладающего соответствующими знаниями.

Ознакомлен «___»_____20___г.

Инвестор:

_____

Ф.И.О. собственноручно
(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

_____

Подпись

Приложение № 15
к Договору № ___
о брокерском обслуживании
от «___» _____20___г.

Уведомление о важной информации, связанной с заключением договора о брокерском обслуживании

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, базовых стандартов, утвержденных Банком России и внутренних стандартов НАУФОР, настоящим уведомляем Вас о следующих существенных условиях и рисках, связанных с заключением и исполнением договора о брокерском обслуживании:

Об отсутствии страхования денежных средств. Денежные средства, зачисляемые на счета, предназначенные для учета средств клиентов и расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

О праве на получение информации о платежах и вознаграждении. Вы как клиент имеете право получать по Вашему запросу следующую информацию:

- Полный перечень видов и размеров платежей, которые подлежат уплате в связи с предоставлением Вам брокерских услуг, а также порядок определения сумм таких платежей.
- О размере вознаграждения Брокеру, а также о порядке определения вознаграждения и порядке его уплаты.

О праве на получение информации в отношении предлагаемых к приобретению паев паевых инвестиционных фондов. По Вашему запросу Брокер обязан предоставить:

- Инвестиционную декларацию паевого инвестиционного фонда, содержащую сведения об инвестиционной стратегии, ограничениях и рисках.
- Источник информации об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев[1] (при наличии такой информации у Брокера).
- Сведения о размере вознаграждения управляющей компании паевого инвестиционного фонда, а также общий размер вознаграждения специализированного депозитария, регистратора, аудиторской организации и

[1] в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе

оценщика (если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком).

- Порядок и сроки выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

В отношении производных финансовых инструментов. При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по Вашему запросу Брокер предоставляет:

- Спецификацию договора, включая подробное описание базисного актива[1].
- Размер денежных средств, подлежащих уплате на момент заключения такого договора.
- Источник информации о колебаниях цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения такого договора (при наличии такой информации у Брокера).

Клиент подтверждает, что ознакомлен с настоящим Уведомлением и осознает все указанные риски.

Ознакомлен «___»_____20___г.

Инвестор:

_____

Ф.И.О. собственноручно
(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

_____

Подпись

[1] в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, Брокер также предоставляет спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом