

«УТВЕРЖДЕН»  
Правлением АКБ «Держава» ПАО  
Протокол от «18» июл 2018 г.  
Председатель Правления  
/А.Д. Скородумов/



## ДОГОВОР НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

(стандартная форма договора присоединения)

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Предметом Договора на брокерское обслуживание (далее - Договор) является оказание «Акционерным коммерческим банком «Держава» публичное акционерное общество» (далее – Банк) услуг, перечень которых зафиксирован в разделе 2 Договора.
- 1.2. Договор является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Банком. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью. Количество и содержание Приложений к Договору не являются окончательными и могут быть изменены и/или дополнены Банком в одностороннем порядке, предусмотренном Договором.
- 1.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями Договора размещает Договор на Сайте Банка, при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор на условиях, изложенных в настоящем Договоре. Банк вправе по своему усмотрению отказать любому заинтересованному лицу в заключении Договора без объяснения причин такого отказа, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством.
- 1.4. Содержание Договора раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.
- 1.5. Заключение Договора осуществляется путем полного и безоговорочного присоединения Клиента к Договору в целом (акцепта Договора) в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ.
- 1.6. В целях заключения Договора (акцепта Договора) Клиент предоставляет в Банк надлежащим образом оформленное и подписанное Заявление о присоединении к Договору, составленное по форме Приложения № 3а, 3б, а также полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с перечнем, установленным Приложением № 5а, 5б к Договору.
- 1.7. Договор считается заключенным между Сторонами с момента регистрации Банком Заявления о присоединении и действует до даты его расторжения (прекращения).
- 1.8. Заявление о присоединении регистрируется сотрудником Банка после проведения Банком процедуры проверки документов Клиента. Заявление о присоединении регистрируется путем проставления на нем отметки Банка с указанием номера и даты Договора. При этом принятие Банком Заявления о присоединении, в том числе проставление на нем отметки о принятии, не означает факт его регистрации. В случае, если в соответствии с положениями п. 1.3 Договора Банк отказывает заинтересованному лицу в заключении Договора, регистрация Заявления о присоединении Банком не производится и номер Договору не присваивается.
- 1.9. Заявление о присоединении подписывается Клиентом/Представителем Клиента и предоставляется Банку в одном оригинальном экземпляре. Копия Заявления о присоединении, содержащая отметку Банка о его регистрации, выдается Клиенту/Представителю клиента по их запросу.
- 1.10. Местом заключения Договора и исполнения обязательств по настоящему Договору является место нахождения Банка.
- 1.11. Любые документы и Сообщения, переданные Сторонами во исполнение Договора,

составляются на русском языке и могут дублироваться на иностранном языке. В случае расхождения текстов в русском и иноязычном варианте, приоритетным является текст на русском языке.

- 1.12. Все термины и определения, используемые в настоящем Договоре и приложениях к нему, применяются в значениях, установленных Регламентом обслуживания клиентов на финансовых рынках АКБ «Держава» ПАО (далее – «Регламент»).

## **РАЗДЕЛ 2. УСЛУГИ БАНКА**

- 2.1. В отношении Клиентов Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение услуги в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном Договором.
- 2.2. Банк предоставляет Клиентам за вознаграждение брокерские услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, предусмотренные Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», то есть принимает от Клиентов Поручения и совершает на основании этих Поручений операции и сделки с Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. При исполнении поручений Клиента Банк может действовать в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента, и в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет клиента. Действующий список Ценных бумаг/ торговых площадок, поручения на заключение сделок с/на которыми(-ых) принимает Банк, предоставляется Банком в электронном виде по запросу Клиента и/или раскрывается на Сайте Банка. Банк оказывает услуги по урегулированию сделок, заключенных Банком по Поручению Клиента, путем реализации прав и исполнения обязательств по таким сделкам в интересах Клиента, а также услуги по учету и хранению денежных средств, предоставленных Клиентом и предназначенных для инвестирования в Ценные бумаги или в производные финансовые инструменты.
- 2.3. Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Правилами торгов, Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.
- 2.4. При оказании услуг Банк осуществляет контроль операций Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, предусмотренными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», дополнительными требованиями и рекомендациями уполномоченных государственных органов Российской Федерации, установленными на основании указанного Федерального закона.
- 2.5. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации (Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле») и актов органов валютного регулирования. При оказании услуг в целях осуществления валютного контроля Банк в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» исполняет функции агента валютного контроля, и в этом качестве вправе запрашивать и получать от Клиента документы, предусмотренные действующим валютным законодательством РФ, и связанные с совершением валютных операций. Клиент обязан представлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций, предусмотренных Регламентом, в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации.

### РАЗДЕЛ 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 3.1. Банк вправе:

- 3.1.1. Заключать сделки между Клиентами, действуя от своего имени и за счет Клиента или от имени и за счет Клиента, одновременно являясь коммерческим представителем двух Клиентов в сделке (поверенным), в том числе не являющихся предпринимателями.
- 3.1.2. Отказать в исполнении Поручения на сделку/операцию, содержащую признаки манипулирования, использования инсайдерской информации, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, иные признаки, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что сделка/операция совершаются с целью нарушения требований законодательства.
- 3.1.3. Вносить изменения/отменять Тарифы (один или несколько действующих Тарифных планов) и, без согласования с Клиентом, в случае отмены Тарифного плана установленного Клиенту, перевести его на тот из действующих Тарифных планов, который максимально отвечает интересам Клиента, уведомив Клиента по электронной почте.
- 3.1.4. В целях заключения сделок, предусмотренных настоящим Договором, и осуществления расчетов по сделкам, заключить договор с другим брокером (вышестоящим брокером), кредитной организацией, клиринговой организацией, техническим центром и/или организатором торговли и иным лицом, участие которого необходимо для целей надлежащего исполнения Банком обязательств по настоящему договору и/или передоверить исполнение поручений Клиента.
- 3.1.5. Не принимать от представителя Клиента Поручений и иных Сообщений и не исполнять их в случае, если Клиент/представитель Клиента не предоставил или предоставил Банку доверенность не по форме, указанной в Приложении к Договору.
- 3.1.6. Закрыть открытые ранее клиентские разделы клиринговых регистров и/или отменить регистрацию Клиента на организаторе торговли, если Клиент не исполнит обусловленные Договором и/или Дополнительным соглашением к Договору обязательства.
- 3.1.7. Закрыть открытый ранее Отдельный счет учета позиций (клиентский раздел клиринговых регистров)/Обособленный расчетный код, если Клиент не исполнит обусловленные Договором и/или Дополнительным соглашением к Договору Обязательства, или при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что исполнение Обязательств не будет произведено в установленный срок, а равно в случае отсутствия Имущества Клиента на Отдельном счете учета позиций/Обособленном расчетном коде Клиента.
- 3.1.8. Приостановить исполнение обязательств как по Договору в целом, так и в его части (в части оказания определенных услуг или предоставления определенных сервисов), прекратить прием Поручений и иных Сообщений распорядительного характера, прекратить исполнение ранее принятых Сообщений (установить блокировку), в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обусловленных Договором, дополнительным соглашением к нему обязательств, требований нормативных правовых актов Российской Федерации, актов Банка России, решений, предписаний и иных документов уполномоченных органов Российской Федерации, в случае, если у Банка имеются основания полагать, что действия Клиента направлены на нарушение законодательства в сфере

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а равно в случае наличия информации или документов, свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет осуществлено Клиентом в установленный срок (в том числе получения Банком документов, подтверждающих изменение правового статуса Клиента или информации о том, что данные, предоставленные Клиентом, устарели).

- 3.1.9. По своему усмотрению запрашивать у Клиента дополнительные документы, необходимые Банку для соблюдения законодательства Российской Федерации, законодательства иностранного государства и/или оказания Клиенту услуг, предусмотренных Договором. В случае непредставления Клиентом запрашиваемых документов в сроки, указанные в запросе, Банк вправе приостановить полностью или частично оказание услуг по Договору путем письменного уведомления Клиента не позднее, чем за 1 (один) день до планируемой даты приостановления услуг.
- 3.1.10. Не принимать/исполнять Поручение Клиента на сделку, в том числе уже частично исполненное, в случае, если исполнение приведет к нарушению законодательства Российской Федерации, Правил торгов, Правил клиринга и/или положений Договора (в том числе Регламента).
- 3.1.11. По своему усмотрению отказать в предоставлении любых услуг, а равно прекратить предоставлять любые услуги, если Клиент не пользуется ими один календарный год, а также в иных случаях, предусмотренных Договором и Регламентом.
- 3.1.12. Не оказывать услуги Клиенту по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ограничить доступ Клиента на Срочный рынок) в случае, если Клиент – юридическое лицо (нерезидент) является фактическим получателем дохода и претендует на получение льготной налоговой ставки и применение положений соглашения об избежании двойного налогообложения, действующего между Российской Федерацией и государством налогового резидентства такого Клиента, но не предоставил Банку надлежащим образом заверенный и переведенный на русский язык комплект документов, подтверждающих наличие прав на доходы.
- 3.1.13. При невозможности зачислять либо продолжать учитывать денежные средства Клиента на Лицевом счете вследствие того, что этот счет закрыт, Банк вправе зачислить денежные средства на любой другой Лицевой счет Клиента.
- 3.1.14. Иные права, предусмотренные Договором и приложениями к нему.
- 3.2. Банк обязан:
  - 3.2.1. Исполнять Поручения Клиента в порядке их поступления на наилучших возможных условиях.
  - 3.2.2. Исполнять Поручения Клиента в точном соответствии с существенными условиями Поручения с учетом ограничений, установленных нормативными правовыми актами и Договором.
  - 3.2.3. Доводить до сведения Клиента по его требованию информацию, связанную с исполнением поручения Клиента.
  - 3.2.4. В сроки и в порядке, определенном Договором, представлять Клиенту отчетность.
  - 3.2.5. Открыть Клиенту необходимые счета в соответствии с Договором.
  - 3.2.6. В случае возникновения конфликта интересов, уведомить Клиента о возникновении такого конфликта и предпринять все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента.

- 3.2.7. Передавать все необходимые сведения для учета принадлежащих Клиенту ЦБ в обслуживающие депозитарии.
- 3.2.8. Предоставлять Клиенту по его запросу необходимую информацию о состоянии рынка ценных бумаг, а также дополнительные консультационные и информационные услуги, объем, стоимость и порядок предоставления которых оговариваются с Клиентом в дополнительных соглашениях к Договору или отдельными договорами.
- 3.2.9. Своевременно подавать на Организаторы торгов соответствующие заявки на заключение сделок в качестве участника торгов, связанные с выполнением Поручений Клиента, в порядке, определенном Правилами торгов и Правилами клиринга, а так же Договором и приложениями к нему.
- 3.2.10. Поставить Клиента в известность путем направления ему Сообщений обо всех существенных требованиях к участникам торгов и их изменениях не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком соответствующих уведомлений от Организатора торгов. Кроме способов, установленных Договором, такие Сообщения могут быть переданы Клиенту:
- (a) с ежедневными отчетами Банка Клиенту;
  - (b) путем опубликования на Сайте Банка.
- 3.2.11. В установленные Договором сроки принимать меры к устранению возникших с Клиентом разногласий при представлении Клиенту отчетов.
- 3.2.12. Иные обязанности, предусмотренные Договором и приложениями к нему.
- 3.3. Клиент вправе:
- 3.3.1. Давать Поручения на заключение Банком сделок и операций с Имуществом клиента в порядке, предусмотренном Договором.
- 3.3.2. Получать от Банка информацию и документы, предоставление которых предусмотрено Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
- 3.3.3. Запрашивать у Банка информацию о ходе исполнения Поручения.
- 3.3.4. Получать отчеты Банка в порядке и в сроки, установленные Договором.
- 3.3.5. Изменить выбранный Тарифный план, изменить условия обслуживания, выбрать дополнительные услуги или отказаться от предоставления каких-либо услуг путем подачи Банку Заявления на обслуживание с соответствующими отметками (Приложения №№ 4а, 4b, к Договору). Изменения Тарифных планов вступают в силу с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором Банком было получено соответствующее Заявление на обслуживание. Изменения и дополнения условий (варианта) обслуживания, добавление (отказ от) услуг вступают в силу со следующего рабочего дня после получения Банком соответствующего Заявления на обслуживание.
- 3.3.6. Направить в адрес Банка обращение, содержащее сведения об одном или нескольких следующих фактах, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
- о допущенных и/или которые могут быть допущены Банком и/или сотрудником Банка нарушениях прав и/или свобод и/или законных интересов Клиента;
  - о допущенных и/или которые могут быть допущены Банком и/или сотрудником Банка нарушениях законов, нормативных правовых актов, а также договоров, соглашений и иных документов, регулирующих отношения между Банком и Клиентом.

Указанное обращение подается Клиентом и принимается Банком только в оригинале на бумажном носителе.

3.3.7. Иные права, предусмотренные Договором и приложениями к нему.

3.4. Клиент обязан:

3.4.1. Оплачивать вознаграждение и расходы Банка в сроки и порядке, определенные Договором.

3.4.2. Предоставить Банку надлежащим образом оформленные доверенности, а также иные документы и информацию, необходимые последнему для совершения действий по настоящему Договору, а также необходимые Банку для исполнения им своих обязанностей, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

3.4.3. Если иное не предусмотрено Договором, обеспечивать наличие денежных средств на брокерском счете и ценных бумаг на счетах депо, необходимых для исполнения Банком обязательств по заключенным по поручению и в интересах Клиента сделкам, а также иных Обязательств Клиента.

3.4.4. Своевременно в установленном порядке сообщать Банку обо всех изменениях в данных, которые он предоставлял, и несет риск последствий, связанных с непредставлением или несвоевременным предоставлением такой информации.

3.4.5. Не реже одного раза в год обновлять предоставленные данные о себе и своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, либо подтверждать отсутствие изменений в них.

Положения настоящего пункта не распространяются на Субброкеров, Доверительных управляющих и Управляющие компании.

3.4.6. Своевременно предоставлять все документы, необходимые для открытия счетов и заключения сделок, а так же документы, необходимые для перерегистрации прав собственности на ЦБ по заключенным сделкам (любые документы по запросу Банка в течение срока, установленного в таком запросе).

3.4.7. Незамедлительно уведомить Банк об утере документа, удостоверяющего личность, компрометации адреса электронной почты и/или номера мобильного телефона, используемых для обмена Сообщениями с Банком, факте отзыва доверенности на Уполномоченное лицо и иных фактах, которые могут привести к мошенническим и несанкционированным действиям третьих лиц по Лицевым счетам Клиента.

3.4.8. По запросу Банка предоставлять необходимые письменные разъяснения, а также документы в обоснование наличия экономического смысла/законности целей в сделках Клиента в течение срока, указанного в таком запросе.

3.4.9. Немедленно сообщать об ошибках, неточностях, иных несоответствиях в отчетах Банка по итогам торгового дня.

3.4.10. Не допускать подачу поручений на заключение сделок/операций, которые могут содержать признаки манипулирования, использования инсайдерской информации, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, иные нарушения требований законодательства.

3.4.11. Использовать биржевую информацию, полученную от Банка, только в целях принятия решения о подаче поручений Банку на заключение сделок на Биржах (если иное не установлено Правилами торгов или соглашением с Банком).

3.4.12. В случае если законодательством места государственной регистрации Клиента – юридического лица предусмотрено, что заключение определенных сделок подлежит одобрению/согласованию соответствующим органом управления или входит в компетенцию органа управления, перед подачей Банку поручения на заключение

такой сделки иметь соответствующий акт органа управления.

- 3.4.13. Независимо от момента начала проведения операций, возместить Банку затраты по поддержанию открытых в соответствии с Договором счетов, в размере, предусмотренном Тарифами.
- 3.4.14. В случае назначения лица, уполномоченного распоряжаться счетом и заключать сделки от имени Клиента, предоставить доверенность на такое лицо. Доверенность, выдаваемая Клиентом – физическим лицом на другое физическое лицо должна быть нотариально удостоверена,
- Доверенность, выдаваемая Клиентом – юридическим лицом, может быть составлена в простой письменной форме и заверена подписью руководителя и печатью Клиента.
- 3.4.15. В случае отмены Клиентом доверенности на своего представителя или прекращения действия доверенности на представителя по иным основаниям, предусмотренным статьей 188 Гражданского кодекса РФ, Клиент/представитель Клиента обязан уведомить об этом Банк в письменной форме путем подачи Банку Заявления о прекращении действия доверенности на представителя Клиента.
- 3.4.16. Ознакомиться со всеми рисками, связанными с заключением сделки с определенным Инструментом, до подачи Банку Поручения на сделку с таким Инструментом, в том числе с прошедшими и предстоящими корпоративными действиями Эмитента (сообщения о возможной реорганизации/ликвидации Эмитента, принятия решений о выплате и размере доходов, о выпуске, конвертации, приобретении, погашении ценных бумаг и иные), которые могут повлиять на решение Клиента о заключении сделки с таким Инструментом.
- 3.4.17. Клиент – юридическое лицо (нерезидент РФ) обязуется предоставить Банку Уведомление о статусе фактического получателя дохода (по форме Приложения №1 к Регламенту):
- при заключении Договора;
  - не реже одного раза в календарный год (даже в том случае, если информация, содержащаяся в таком Уведомлении, не изменилась);
  - в случае, если информация, содержащаяся в Уведомлении о статусе фактического получателя дохода, изменилась – не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента такого изменения.
- 3.4.18. Клиент – юридическое лицо (нерезидент РФ) обязан предоставить Банку надлежащим образом заверенный и переведенный на русский язык комплект документов, подтверждающих наличие прав у такого Клиента на доходы, а в случае, если Клиент раскрыл в Уведомлении о статусе фактического получателя дохода (по форме Приложения №1 к Регламенту) иных фактических получателей, отличных от Клиента – надлежащим образом заверенный и переведенный на русский язык комплект документов, подтверждающих наличие у них прав на доходы и Заверение о фактическом праве на доход (по форме Приложения к Регламенту), подписанные такими лицами.
- 3.4.19. Клиенты-Субброкеры, Клиенты-Доверительные управляющие, Клиенты – Управляющие компании, Клиенты – Негосударственные пенсионные фонды, Клиенты – Кредитные потребительские кооперативы обязуются осуществлять в интересах Банка идентификацию своих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в случае, если подача такими Клиентами поручений на сделки в рамках Договора осуществляется за счет и в интересах своих клиентов.
- 3.4.20. Клиенты-Субброкеры, Клиенты-Доверительные управляющие, Клиенты – Управляющие компании, Клиенты – Негосударственные пенсионные фонды,



Клиенты – Кредитные потребительские кооперативы обязуются осуществлять в интересах Банка повторную идентификацию своих клиентов, их представителей и выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев не реже одного раза в год.

- 3.4.21. Клиенты-Субброкеры, Клиенты-Доверительные управляющие, Клиенты – Управляющие компании, Клиенты – Негосударственные пенсионные фонды, Клиенты – Кредитные потребительские кооперативы обязуются осуществлять в интересах Банка проверку наличия/отсутствия в отношении своих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев сведений о включении такого лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень. И в случае выявления незамедлительно информировать об этом Банка.
- 3.4.22. Клиенты-Субброкеры, Клиенты-Доверительные управляющие, Клиенты – Управляющие компании, Клиенты – Негосударственные пенсионные фонды, Клиенты – Кредитные потребительские кооперативы обязуются осуществлять в интересах Банка определение принадлежности своих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев к должностным лицам публичных международных организаций, иностранным или российским публичным должностным лицам (лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации).
- 3.4.23. Клиенты-Субброкеры, Клиенты-Доверительные управляющие, Клиенты – Управляющие компании, Клиенты – Негосударственные пенсионные фонды, Клиенты – Кредитные потребительские кооперативы обязуются осуществлять в интересах Банка выявление среди своих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) и в случае выявления незамедлительно информировать об этом Банка.
- 3.4.24. Клиенты-Субброкеры, Клиенты-Доверительные управляющие, Клиенты – Управляющие компании, Клиенты – Негосударственные пенсионные фонды, Клиенты – Кредитные потребительские кооперативы обязуются осуществлять в интересах Банка хранение документов, получаемых такими Клиентами в отношении своих клиентов, их представителей и выгодоприобретателей в установленный законодательством РФ срок.
- 3.4.25. Клиенты-Субброкеры обязуются в сроки, предусмотренные нормативно-правовыми актами Российской Федерации для направления в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг расчета собственных средств, предоставлять Банку копию указанного документа (по форме, установленной нормативно-правовыми актами Российской Федерации, с номером входящего документа, выданным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг), а также предоставить Банку копию документа, подтверждающего членство в

саморегулируемой организации на рынке ценных бумаг (в случае, если числовое значение норматива достаточности собственных средств Клиента-Субброкера, осуществляющего Банковскую деятельность, является коэффициент 7,5). Указанные документы предоставляются Банку посредством электронной почты.

- 3.4.26. Клиент обязан регулярно обращаться к Сайту Банка в целях ознакомления с возможными уведомлениями, сообщениями Банка, а также изменениям, дополнениям Договора и приложений к нему, и несет все риски в полном объеме, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности.
- 3.4.27. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на осуществление по Брокерским/Лицевым счетам Клиента следующих операций по списанию/зачислению денежных средств:
- (a) зачисление денежных средств, поступающих от продажи ценных бумаг Клиента;
  - (b) зачисление денежных средств, поступающих в виде платежей по ценным бумагам (дивиденды, процентные платежи и т.д.) Клиента;
  - (c) зачисление/списание денежных средств в соответствии с клирингом, осуществляемым Клиринговыми организациями по итогам торгов;
  - (d) списание денежных средств, подлежащих уплате за приобретенные Клиентом ценные бумаги;
  - (e) списание денежных средств, подлежащих уплате Банку за оказанные им услуги, в размере и сроки, закрепленные в Договоре и Тарифах;
  - (f) списание денежных средств, подлежащих уплате Депозитарию Банка за оказанные им услуги, а также возмещение расходов Депозитария Банка, в размере, сроки и на основаниях, закрепленных Депозитарным договором;
  - (g) списание денежных средств, подлежащих уплате Банку в качестве возмещения расходов, понесенных Банком;
  - (h) списание денежных средств, подлежащих уплате Банку в качестве возмещения расходов по оплате услуг и сборов Технических центров;
  - (i) перевод денежных средств с одного Лицевого счета на другой в целях обеспечения исполнения Обязательств Клиента или обеспечения уплаты налога, исчисленного к уплате через Банк, действующего в качестве налогового агента, за прошедший налоговый период;
  - (j) перевод денежных средств с одного Лицевого счета на другой в случае реорганизации Организатора торгов (сектора/секции торгов) по собственному решению и/или прекращения предоставления услуг по заключению сделок на Организаторе торгов (секторе/секции торгов) по решению Банка;
  - (k) списание денежных средств в пределах обязательств Клиента по налогам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, налоговым агентом по которым выступает Банк и/или Организатор торгов;
  - (l) списание денежных средств по решению органов государственной власти;
  - (m) списание сумм установленных сборов, вознаграждений, начисленных Клиенту штрафов и пеней, взимаемых в соответствии с Правилами торгов, Правилами клиринга и настоящим Договором.

#### **РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

- 4.1. За оказание услуг по настоящему Договору Клиент уплачивает Банку вознаграждение.

- 4.2. Размер вознаграждения Банка устанавливается Тарифами Банка. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора. Порядок расчета, а так же порядок и сроки выплаты вознаграждения определяются Тарифами и Регламентом, действующими на момент оказания соответствующей услуги. Изменение и дополнение Тарифов производится Банком в одностороннем порядке, о чем Клиент уведомляется в порядке, установленном разделом 9 Договора. Информацию о действующих Тарифах Банк размещает на Сайте Банка.
- В случае несогласия с новыми Тарифами Клиент обязан до даты вступления их в действие направить Банку письменное уведомление о расторжении Договора в порядке, установленном в разделе 10 Договора. Если указанное письменное уведомление в установленные сроки не было направлено Банку, то это означает, что тем самым Клиент выражает свое согласие на введение новых Тарифов.
- 4.3. Клиент возмещает все расходы, произведенные (понесенные) Банком по исполнению настоящего Договора, а также расходы, произведенные Банком по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения сделок и прочих операций, предусмотренных Договором.
- В случае, если Банк осуществляет открытие и ведение отдельных расчетных кодов в соответствии с Правилами клиринга Клиринговой организации в связи с ведением обособленного учета денежных средств Клиента на фондовом, срочном рынке, Клиент возмещает Банку все понесенные в связи с этим расходы, выплаченные Клиринговой организации.
- 4.4. В случае, когда Банк заключил сделку на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны в Поручении Клиента на сделку, дополнительная выгода не делится между Клиентом и Банком поровну, а является собственностью Клиента.
- 4.5. Оплата вознаграждения Банка производится как в рублях Российской Федерации, так и в иностранной валюте в зависимости от порядка оплаты в соответствии с Регламентом и Тарифами.
- 4.6. Клиент самостоятельно осуществляет уплату всех налогов и сборов, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации на Банк возложена обязанность исполнять по отношению к Клиенту функции налогового агента.

## **РАЗДЕЛ 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору, виновная Сторона обязана возместить другой Стороне причиненные таким неисполнением или ненадлежащим исполнением убытки. Во всех случаях возмещения убытков Клиенту Банк возмещает такие убытки только в размере реального ущерба, убытки в виде упущенной выгоды Клиенту не возмещаются. Убытки, полученные Клиентом по результатам торговых операций на финансовых рынках, обусловленные изменением рыночных цен на финансовые инструменты, не возмещаются.
- 5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору, Банк вправе приостановить полностью или частично оказание услуг по Договору до полного исполнения Клиентом своих обязательств.
- 5.3. Банк несет ответственность в размере реального ущерба, понесенного Клиентом в результате любых действий (бездействий) работников Банка, которые привели к любому неисполнению/ненадлежащему исполнению обязательств, предусмотренных Договором и приложениями к нему. Убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате действия (бездействия) иных лиц, а также самого Клиента ложатся на Клиента.

- 5.4. Клиент несет полную ответственность за любой ущерб и/или убытки, полученные Банком по вине Клиента, в том числе за любой ущерб/убытки, полученные в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом информации об изменении данных Клиента и/или документов, предусмотренных Договором и приложениями к нему, и убытки, полученные Банком в результате искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.
- 5.5. Клиент несет ответственность за все действия, совершенные при работе с программным обеспечением.
- 5.6. Клиент несет полную ответственность за любой ущерб и/или убытки Банка, которые стали следствием разглашения, раскрытия, и/или воспроизведения, и/или распространения Клиентом полученной им в соответствии с настоящим Договором информации (в том числе биржевой информации) или несанкционированного ее использования.

В случае использования Клиентом биржевой информации с нарушением условий настоящего Договора, Банк вправе применить к Клиенту одну из следующих мер ответственности на свое усмотрение:

- предупреждение о нарушении в отношении использования биржевой информации в письменном виде;
  - приостановка предоставления клиенту биржевой информации до устранения допущенных клиентом нарушений в отношении использования биржевой информации;
  - прекращение предоставления Клиенту биржевой информации.
- 5.7. Банк несет ответственность перед Клиентом за непредставление Клиенту информации и документов, представление которых предусмотрено Федеральным законом № 46-ФЗ от 05.03.1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и настоящим Договором.
- 5.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, если Банк обоснованно полагался на указания Клиента, содержащиеся в Сообщении (Поручении) Клиента, и обоснованно рассматривал такое Сообщение (Поручение) как исходящее от Клиента, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до сведения Банка, или являющейся заведомо недостоверной, а равно в связи с непредставлением или несвоевременным предоставлением Клиентом Банку информации и/или сведений и/или документов, необходимых для исполнения Банком своих обязательств по настоящему Договору.
- 5.9. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов и информационных сообщений (в том числе торговых идей), предоставляемых Банком.
- 5.10. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение третьими лицами обязательств по сделкам, заключенным во исполнение Поручения Клиента Банком.

В силу особенностей регулирования рынка ценных бумаг в соответствующем государстве или особенностей расчетов по определенным видам иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов или решений государственных (регулирующих) органов или сложившейся деловой практики, возможны случаи неосуществления инфраструктурными организациями, в том числе организаторами торгов, клиринговыми организациями (или аналогами), расчетными организациями (депозитарии, Банки, кастодианы или их аналоги) ожидаемых от них действий, необходимых для надлежащего исполнения всех обязательств по заключенной

сделке (расчетов по сделке, заключенной Банком по поручению Клиента на иностранной торговой площадке, неоплата денежных средств, не поставка ценных бумаг). В указанном случае Банк не несет ответственности за возникновение убытков у Клиента и наступление таких последствий, если они возникли не по вине Банка, который обоснованно полагался на поручение Клиента при заключении сделки.

- 5.11. Банк не несет ответственности за невыполнение обязательств, предусмотренных Договором, в случае если оно явилось следствием невыполнения своих обязательств иностранными организаторами торгов (иностранными биржами).
- 5.12. Банк не несет ответственности, если своевременно выставленная организатору торгов заявка по поручению Клиента на сделку не была удовлетворена из-за сложившейся на рынке конъюнктуры.
- 5.13. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, в случае нарушения Организатором торговли на рынке ценных бумаг, Клиринговой организацией, депозитариями, кредитными организациями своих обязательств по договорам, заключенным с Банком, в результате которых были причинены убытки Клиенту.
- 5.14. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Поручения Клиента, если оно стало следствием аварии компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур заключения сделок, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры.
- 5.15. За нарушение сроков осуществления платежей, предусмотренных настоящим Договором и приложениями к нему, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты пени за каждый день просрочки, предусмотренной статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 5.16. За нарушение сроков возврата средств Клиенту по вине Банка, последний выплачивает пеню в размере, соответствующем 1/365 процентной ставке рефинансирования, установленной Банком России на день расчета пени, от суммы задолженности за каждый день просрочки.
- 5.17. Банк во всех случаях не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента не по вине Банка в результате использования или невозможности использования информации о котировках ценных бумаг, предоставленной Банком Клиенту в соответствии с настоящим Договором, если невозможность использования вызвана, включая, но не ограничиваясь:
  - (a) ошибками,
  - (b) задержками,
  - (c) техническим сбоем в предоставлении сведений,
  - (d) небрежностью,
  - (e) бездействием,
  - (f) форс-мажорными обстоятельствам (в том числе наводнение, экстремальные погодные условия, землетрясение и другие природные бедствия, пожары, войны, мятежи, бунты, трудовые споры, несчастные случаи, действия органов государственной власти, аварии в системе энергоснабжения, сбои в работе оборудования и программного обеспечения).
- 5.18. Банк не несет ответственности перед Клиентом за ущерб и/или убытки, прямые или косвенные, включая упущенную выгоду в виде неполучения дохода, ставшие следствием какой бы то ни было ошибки или задержки в предоставлении

информации о котировках ценных бумаг.

- 5.19. Банк не несет ответственности за частичное или полное неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, а также за какой-либо ущерб (включая все, без исключения, случаи потери Клиентом прибылей, прерывания деловой активности, потери информации, иные потери), в случае, если такое частичное или полное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств было вызвано сбоями, неисправностями и/или отказами оборудования и/или программного обеспечения; сбоями, неисправностями и/или отказами систем связи, энергоснабжения, кондиционирования и других систем жизнеобеспечения, и если такие обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение настоящего Договора и возникли не по вине Банка.
- 5.20. Банк не несет ответственности за любые последствия, вызванные неплатежеспособностью эмитентов.
- 5.21. При нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, Правил торгов, подачи поручений на заключение нестандартных сделок (согласно критериям нестандартных сделок, установленных в нормативных актах по рынку ЦБ), Клиент возмещает Банку все расходы и/или неустойки, штрафы, понесенные/выплаченные Банком в связи с исполнением таких Поручений.
- 5.22. Клиент самостоятельно несет ответственность за нарушения законодательства страны, которое распространяется на иностранную торговую площадку, правил и норм, установленных органом, регулирующим порядок заключения и исполнения сделок на соответствующей иностранной торговой площадке, а так же иных правил, норм и обычаев делового оборота, исполнение которых является обязательным при заключении и исполнении сделок, заключенных на соответствующей иностранной торговой площадке.

Клиент несет полную ответственность за любой ущерб и/или убытки Банка, которые стали следствием неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом указанных в настоящем пункте норм, правил, обычаев делового оборота или законодательства.

- 5.23. Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего законодательства, регулирующего порядок признания Учредителя управления Клиента/Клиента Субброкера, в интересах которого он действует, квалифицированными инвесторами, а также за полноту, достоверность и своевременность предоставления и обновления соответствующих сведений Банку. Клиент самостоятельно несет ответственность за заключение сделок в рамках настоящего Договора за счет лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.
- 5.24. Клиенты-Субброкеры, Клиенты-Доверительные управляющие, Клиенты – Управляющие компании, Клиенты – Негосударственные пенсионные фонды, Клиенты – Кредитные потребительские кооперативы несут ответственность за нарушение обязательств по идентификации своих Клиентов, их представителей и выгодоприобретателей в интересах Банка:

- в случае уплаты Банком административного штрафа/штрафов за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части идентификации Клиентов Субброкера, Доверительного управляющего, Управляющей компании, их представителей и выгодоприобретателей, Банк приобретает в полном объеме право обратного требования (регресса) к Субброкеру, Доверительному управляющему, Управляющей компании.

Субброкер, Доверительный управляющий, Управляющая компания обязуются возместить сумму уплаченного Банком административного штрафа в течение 5

(пяти) рабочих дней с даты получения от Банка соответствующего письменного требования с приложением документов, подтверждающих уплату Банком штрафа, содержащего указания на факты допущенных Субброкером, Доверительным управляющим, Управляющей компанией нарушений обязательств по идентификации своих Клиентов, их представителей и выгодоприобретателей;

- в случае приостановления федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг действия или аннулирования лицензии Банка на осуществление брокерской деятельности за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части идентификации клиента Субброкера, Доверительного управляющего, Управляющей компании, их представителей, выгодоприобретателей, Субброкером, Доверительный управляющий, Управляющая компания возмещают Банку убытки, понесенные им вследствие такого приостановления или аннулирования. Субброкер, Доверительный управляющий, Управляющая компания обязуются возместить Банку убытки в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Банка соответствующего письменного требования с приложением документов, подтверждающих факт приостановления действия или аннулирования лицензии, содержащего расчет суммы убытков, а также указания на факты допущенных Субброкером, Доверительным управляющим, Управляющей компанией нарушений обязательств по идентификации своих Клиентов, их представителей и выгодоприобретателей.

- 5.25. Банк не несет ответственности за все случаи сбоев доставки информационных сообщений (в том числе торговых идей), направляемых Банком Клиенту. Настоящим Клиент признает отсутствие претензий к Банку в случае, если доставка сообщений, направляемых Банком Клиенту, невозможна по техническим причинам.
- 5.26. Банк не несет ответственности за корректность, точность, верность, правдивость и иное содержание информационных сообщений, полученных Клиентом от третьих лиц и направляемых Клиенту Банком. Информация Банком не корректируется и не проверяется. Предоставляемая информация также не является рекомендацией заключения каких-либо сделок.
- 5.27. В случае, если сделка, заключенная по поручению Клиента, поданного с нарушением условий настоящего Договора, а так же иных нормативно-правовых актов, законов, правил, была признана судом недействительной или к такой сделке были применены последствия недействительности ничтожной сделки, Клиент обязуется возместить все расходы/убытки Банка, понесенные им при осуществлении возврата спорных ценных бумаг и/или денежных средств.
- 5.28. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком Заявления Клиента на участие в размещении не по вине Банка, последний не несет ответственность за любые убытки, которые понес Клиент в результате такого неисполнения. Клиент обязуется возместить Банку все убытки, которые понес Банк в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банком Заявления на участие в размещении по вине Клиента.
- 5.29. Банк не несет ответственности за неверное исчисление, удержание и перечисление в бюджет РФ налогов, если неверный расчет, на основании которого было проведено такое удержание и перечисление, был произведен вследствие несвоевременного предоставления Клиентом и/или недостоверности предоставленной Клиентом информации, предусмотренной Договором или приложениями к нему.
- 5.30. Банк не несет ответственности за достоверность информации, содержащейся в выписках (отчетах) о состоянии счетов Клиента по Сделкам и операциям с Ценными бумагами, предоставляемых Клиенту в соответствии с Договором, в

части информации о входящих и исходящих остатках по Ценным бумагам Клиента в случае непредставления/несвоевременного предоставления Клиентом информации и документов, указанных в Регламенте.

- 5.31. Клиенты – юридические лица (нерезиденты РФ) самостоятельно несут ответственность за своевременность и полноту предоставления Банку сведений и заверений в Уведомлении о статусе фактического получателя дохода, а также надлежащим образом заверенных и переведенных на русский язык документов, подтверждающих наличие прав на доходы у Клиента или иного фактического получателя дохода, в том числе, но не ограничиваясь, несут ответственность за не применение Банком (в случаях, предусмотренных Регламентом) в качестве налогового агента льготной налоговой ставки (применение положений соглашения об избежании двойного налогообложения, действующего между Российской Федерацией и государством налогового резидентства такого Клиента).
- 5.32. В случае выявления неполноты, не достоверности, искажения каких-либо указанных в Уведомлении о статусе фактического получателя дохода сведений и заверений, вся ответственность возлагается на Клиента. В этом случае Клиент обязуется возместить Банку все понесенные убытки, включая, но не ограничиваясь, неустойки, штрафы, государственные пошлины, судебные расходы, а также суммы налоговых платежей и пени в сроки, установленные Регламентом для возмещения расходов. При этом Клиент обязуется безвозмездно участвовать в возможных судебных, административных и/или налоговых спорах, а также своевременно предоставлять необходимые разъяснения и документы по запросу Банка в ходе и при подготовке к таким спорам.

## **РАЗДЕЛ 6. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ**

- 6.1. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами в процессе исполнения своих прав и обязанностей по настоящему Договору или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, Стороны стараются разрешить путем переговоров.
- 6.2. В случае, если возникший спор между Сторонами не удастся разрешить путем переговоров, такой спор подлежит разрешению в судебном порядке:
  - в соответствии с законодательством РФ для споров между Банком и Клиентом – физическим лицом;
  - в Арбитражном суде г. Москвы – для споров между Банком и Клиентом – юридическим лицом.

## **РАЗДЕЛ 7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

- 7.1. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных Договором. Доступ к Конфиденциальной информации сотрудников внутренних/обособленных подразделений Банка регламентируется внутренними документами Банка.
- 7.2. Банк обеспечивает конфиденциальность информации (сведений) и обязуется не раскрывать третьим лицам (за исключением лиц, указанных в п. 7.3 Договора) сведения о счетах, торговых и неторговых операциях, реквизитах, и иные сведения о Клиентах, ставшие известными Банку в связи с осуществлением им прав и обязанностей по настоящему Договору.
- 7.3. Конфиденциальная информация о Клиенте может быть предоставлена следующим лицам:



- Центральному Банку Российской Федерации (Банку России) в рамках его полномочий при проведении проверок деятельности Банка;
- иным государственным органам и их должностным лицам в случаях и в объеме, предусмотренных законодательством РФ;
- лицам, получившим доступ к информации (персональным данным) и ее обработке о физических лицах – Клиенте/представителе Клиента, на основании согласия Клиента/представителя Клиента, на осуществление такой обработки;
- контрагентам по Сделкам в отношении Клиентов – юридических лиц;
- Организаторам торгов, Клиринговым организациям, Репозитариям в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Правилами торгов или клиринга, Договором и приложениями к нему.

- 7.4. Не является нарушением условий конфиденциальности раскрытие Банком конфиденциальной информации третьим лицам, связанное с исполнением Банком своих обязанностей по договорам, если такое исполнение производится в соответствии с их положениями и настоящим Договором, в частности, раскрытие информации организаторам торговли на рынке ценных бумаг, депозитариям, клиринговым и расчетным организациям, а так же вышестоящим Банкам.
- 7.5. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые стали известны ему в связи с действием настоящего Договора, если только такое разглашение не связано с защитой собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.
- 7.6. Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе и после прекращения сотрудничества Сторон в рамках настоящего Договора в течение 5 лет.
- 7.7. В случае разглашения Конфиденциальной информации одной из сторон по Договору лицам, не указанным в настоящем Договоре, а также в случаях, не предусмотренных законодательством РФ, сторона, чьи права при этом были нарушены, вправе потребовать от другой стороны возмещения причиненных ей убытков в порядке, установленном законодательством РФ.

## **РАЗДЕЛ 8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

- 8.1. Стороны освобождаются от возмещения убытков, возникших вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение стало следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения настоящего Договора и независимых от воли Сторон.
- 8.2. Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона без промедления информирует другую сторону об этих обстоятельствах и об их возможных последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами.
- 8.3. Сторона, затронутая форс-мажорными обстоятельствами, обязана без промедления известить другую сторону о прекращении действия этих обстоятельств.
- 8.4. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: военные действия, стихийные бедствия, пожары, забастовки, массовые беспорядки, изменения гражданского или налогового законодательства, решения органов управления ТС, изменение или введение новых нормативных актов, существенно ухудшающих условия выполнения настоящего Договора или делающих невозможным выполнение настоящего Договора полностью или частично.

## **РАЗДЕЛ 9. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ (ДОПОЛНЕНИЯ) ДОГОВОРА И ПРИЛОЖЕНИЙ К НЕМУ**

- 9.1. Внесение изменений и/или дополнений в Договор и любые приложения к нему, в том числе в Регламент и/или Тарифы (Тарифные планы) производится Банком в одностороннем порядке. Внесение изменений и/или дополнений в Договор и/или приложения к нему может осуществляться в форме новой редакции.
- 9.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Договор (приложения к нему), утверждаются Правлением Банка.
- 9.3. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Договор (приложения к нему), вступают в силу в следующие сроки:
  - Изменения и дополнения, связанные с изменением нормативно-правовых актов, а также Правил торгов или Правил клиринга, в случае если такие изменения ухудшают положение Клиента или содержат новые ограничения и запреты, связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, вступают в силу в порядке, предусмотренном соответствующими нормативно-правовыми актами и/или Правилами торгов и/или Правилами клиринга, вне зависимости от внесения указанных изменений в Договор или приложения к нему (в том числе Регламент).
  - Изменения и дополнения в Договор (приложения к нему), вносимые Банком в связи с изменением нормативно-правовых актов, а также Правил торгов или Правил клиринга, если указанные изменения содержат дополнительные права, либо отменяют или изменяют в сторону улучшения установленные ранее ограничения и запреты, вступают в силу в дату, определенную Банком при их утверждении.
  - Изменения и дополнения в Договор (приложения к нему), вносимые Банком по собственной инициативе, и не связанные с изменением нормативно-правовых актов РФ, Правил торгов или Правил клиринга, вступают в силу в дату, определенную Банком при их утверждении.
- 9.4. Уведомление Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Договор и/или приложения к нему осуществляется путем публикации последних на Сайте Банка не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты их вступления в силу.
- 9.5. Публикация изменений и/или дополнений в Договор и/или приложения к нему на сайте Банка означает надлежащее исполнение Банком обязанности по уведомлению Клиентов.
- 9.6. Любые изменения и дополнения в Договор с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех Клиентов, в том числе заключивших Договор ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Договор и/или приложения к нему Банком, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 10 Договора.
- 9.7. При изменении форм Сообщений Банк в течение 3 (трех) месяцев с даты введения новых форм в действие одновременно с новыми, вправе принимать такие Сообщения и по старым формам.
- 9.8. Порядок взаимодействия Сторон, установленный Договором и/или приложениями к нему, может быть изменен/дополнен письменным соглашением Сторон.
- 9.9. Клиент не вправе передавать или иным образом уступать свои права, обязательства или требования по настоящему Договору.

## РАЗДЕЛ 10. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 10.1. Договор в любой момент времени может быть расторгнут по соглашению сторон. Каждая из Сторон вправе в любой момент времени расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке путем направления другой Стороне письменного уведомления о расторжении Договора.
- 10.2. Уведомление о расторжении Договора должно быть представлено Клиентом не позднее, чем за 10 рабочих дней до предполагаемой даты расторжения по форме, установленной в Приложении к Договору, которое высылается заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу Банка и/или посредством курьерской службы. Возможна передача уведомления лично в офисе Банка с обязательной отметкой уполномоченного сотрудника Банка о получении.
- 10.3. Уведомление о расторжении Договора должно быть представлено Банком не позднее, чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения, которое высылается заказным письмом с описью вложения по почтовому адресу Клиента, указанному в Заявлении на обслуживание Клиента, и/или посредством курьерской службы. Возможна передача уведомления Клиенту лично в офисе Банка с обязательной отметкой Клиента о получении на экземпляре Банка.
- 10.4. Расторжение Договора влечет за собой прекращение прав и обязанностей по Договору в день расторжения Договора, указанный в Уведомлении о расторжении Договора или в день, следующий за днем вывода/перевода Активов Клиента с Лицевого счета, или в день, следующий за днем окончания расчетов по ранее заключенным сделкам, в зависимости от того, какая из дат, указанных в настоящем пункте, наступит позже.
- 10.5. Датой представления Уведомления о расторжении Договора по инициативе Банка является день направления указанного Уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении на обслуживание.
- 10.6. Расторжение Договора не освобождает Клиента от обязанности выплатить Банку вознаграждение за услуги, оказанные Клиенту Банком до прекращения Договора, а также возместить Банку понесенные им до прекращения Договора расходы.
- 10.7. Не позднее следующего рабочего дня со дня получения Банком уведомления Клиента или представления Клиенту уведомления, Банк вправе прекратить прием Поручений от Клиента на Сделки и/или прекратить предоставление всех (отдельных) услуг. В случае наличия задолженности Клиента перед Банком последний вправе принимать к исполнению только поручения на Сделки, направленные на погашение такой задолженности при условии, что срок исполнения обязательств по таким Сделкам не превышает срока, указанного в п. 10.4 Договора.
- 10.8. Не позднее даты расторжения Договора, указанной в соответствующем Уведомлении о расторжении Договора как по инициативе самого Клиента, так и по инициативе Банка, Клиент обязан погасить все свои Обязательства, а Банк возвратить все свободные денежные средства Клиента на его собственный счет по реквизитам, указанным в Заявлении на обслуживание или в Заявлении на изменение банковских реквизитов.
- 10.9. После завершения взаиморасчетов Банк закрывает Брокерские/Лицевые счета, открытые в рамках настоящего Договора. При наличии Ценных бумаг на счете депо, открытого в рамках депозитарного договора с Банком, Банк имеет право отозвать Уведомление о расторжении Договора, инициированное Банком, и не расторгать Договор. Датой отзыва Уведомления считается день направления соответствующего Уведомления об отзыве на адрес электронной почты Клиента,

указанный в Заявлении на обслуживание.

- 10.10. В случае вывода денежных средств Клиента по Заявлению на перевод (вывод) денежных средств Банк на основании статьи 997 Гражданского кодекса РФ вправе удержать причитающиеся ему суммы вознаграждения и возмещения расходов из суммы денежных средств, подлежащих передаче Клиенту, а в случае их недостаточности - применить соответствующие положения Договора или приложений к нему.

## **РАЗДЕЛ 11. ДЕКЛАРАЦИИ И УВЕДОМЛЕНИЯ**

### **11.1. Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг**

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам (Клиенту) информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг.

#### **I. Системный риск.**

Этот 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.

#### **II. Рыночный риск.**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Вам финансовых инструментов, в том числе из-за 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. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

##### **1. Валютный риск:**

*Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором Ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.*

## 2. Процентный риск:

*Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несопадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.*

## 3. Риск банкротства эмитента акций:

*Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.*

Для того, чтобы снизить рыночный риск Вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями Вашего взаимодействия с Банком для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого Вами дохода.

## III. Риск ликвидности.

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках связанных со значительным снижением их стоимости.

## IV. Кредитный риск.

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с Вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

### 1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам:

*Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ценную бумагу в срок и в полном объеме.*

### 2. Риск контрагента:

*Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Вашим Банком со стороны контрагентов (в том числе в связи с противоправными действиями). Ваш Банк должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном (внебиржевом) рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.*

*Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя Банк действует в Ваших интересах от своего имени, риски которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Вашим Банком, несете Вы.*

Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Вы можете обращаться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Помимо этого Вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

## V. Правовой риск.

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут косвенно привести к негативным для Вас последствиям.

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 Вас последствиям.

Вам следует иметь в виду, что Банк не отвечает перед Вами за неисполнение третьим лицом сделки, заключенной с ним за Ваш счет, кроме случаев, когда Банк не проявил необходимой осмотрительности в выборе этого лица либо принял на себя ручательство за исполнение сделки (делькредере).

К правовому риску также относятся налоговые риски, которые несет Клиент в случае совершения на неорганизованном (внебиржевом) рынке сделок купли-продажи облигаций. Если Банком заключена указанная сделка и по какой-либо причине (требования применимого законодательства, условия самой сделки, обычаи делового оборота, применимые к указанной сделке и регулирующие исполнение обязательств по ней), Вы обязаны передать другой стороне по сделке полученный доход (денежные средства, ценные бумаги) – Банк, действующий в качестве налогового агента Российской Федерации в соответствии с Главой 23 Налогового кодекса РФ будет обязан удержать с Вашего счета необходимые суммы налогов, которые в связи с особенностями налогообложения доходов в Российской Федерации могут превысить Ваши ожидания в части размера обязательных к уплате налогов и изменить полученный по такой сделке финансовый результат. При подаче поручений на заключение указанных сделок Вам следует учитывать и планировать свои инвестиции в соответствии с особенностями налогообложения в Российской Федерации.

Следует иметь в виду, что существуют также налоговые риски, которые Вы несете в случае подачи поручения на заключение сделки купли-продажи облигаций. Если Банком по Вашему поручению заключена указанная сделка и по какой-либо причине (требования применимого законодательства, условия самой сделки, обычаи делового оборота, применимые к указанной сделке и регулирующие исполнение обязательств по ней), Вы обязаны передать другой стороне полученный доход (денежные средства, ценные бумаги) – Банк, действующий в качестве налогового агента Российской Федерации в соответствии с Главой 23 НК РФ будет обязан удержать с Вашего счета необходимые суммы налогов, которые в связи с особенностями налогообложения доходов в Российской Федерации могут превысить Ваши ожидания (в части суммы обязательных к уплате налогов) и изменить полученный по такой сделке финансовый результат. Кроме того, необходимо учесть, что если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу (п. 1 ст. 210 НК РФ). При подаче поручений на заключение указанных сделок Вам необходимо учитывать данный риск, а также планировать свои инвестиции в соответствии с особенностями налогообложения в Российской Федерации.

#### VI. Операционный риск.

Заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Вашего Банка, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Вашего Банка, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

VII. Помимо указанных выше рисков при осуществлении операций и использовании Вами в качестве способа обмена сообщениями с Банком ИТС QUIK, а также иных программных средств подключения к торгам, существуют дополнительные риски, связанные:

- 1) с использованием или невозможностью использования в определенный момент времени соответствующего программного средства вследствие возникновения неисправностей и/или отказа оборудования, сбоев и ошибок, отказа систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок программных средств, изменений алгоритмов их функционирования, профилактических работ, технологических изменений, обновлений программных средств, иных причин технического характера, в результате чего может оказаться невозможным выставление и/или исполнение Банком Ваших поручений, исполнение их в соответствии с Вашими указаниями;
- 2) со скоростью совершения операций с использованием программных средств, что может привести Вас, не имеющего достаточных знаний и/или опыта, к совершению большого количества убыточных операций при выборе неверной стратегии;
- 3) с совершением Вами случайных ошибок при подаче поручений с использованием программных средств, в том числе по причине отсутствия достаточных знаний порядка эксплуатации программных средств, и/или отсутствие практических навыков (в том числе знаний порядка подачи и исполнения поручений в соответствии с руководством пользователя программного средства);
- 4) с невозможностью исполнения Ваших поручений по лимитированной цене в момент выполнения условий поручения;
- 5) подачей и исполнением поручения (заявки) по рыночной цене, при которой покупка/продажа финансового инструмента осуществляется по наилучшей цене, которая есть на рынке в момент исполнения и предполагает досрочное согласие с ценой, по которой поручение будет выполнено (фактически это означает, что Банк будет заключать сделки на рынке по наилучшим из имеющихся цен, пока не будут удовлетворено условие о количестве);
- 6) с возможностью несанкционированного (противоправного) доступа третьих лиц к программным средствам.

Вам всегда необходимо иметь в виду, что при подаче поручения на заключение сделок по рыночной цене, возможно наступление таких последствий (событий), что стоимость Вашего портфеля может опуститься ниже минимальной маржи, в результате чего возникнет непокрытая (необеспеченная) позиция и Банк будет вынужден закрыть ее.

Ознакомьтесь внимательно с Договором на брокерское обслуживание и руководством пользователя программного средства для того, чтобы оценить какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Ваш Банк, а какие из рисков несете Вы.

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

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам и при необходимости получите разъяснения у Вашего Банка или консультанта, специализирующегося на

соответствующих вопросах.

## **11.2. Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами**

Присоединяясь к Договору, Клиент подтверждает, что ознакомлен с нормативными документами, устанавливающими требования к функционированию Срочного рынка, и возможными рисками, связанными с совершением срочных сделок, в том числе следующими:

- (a) Природа срочных сделок, принципы функционирования Срочного рынка, технология торгов, клиринга и расчетов на Срочном рынке сложны для их понимания неподготовленным участником торгов. В отсутствие такого понимания совершение срочных сделок может привести к ошибкам участника торгов, приводящим к значительным убыткам.
- (b) Незнание или непонимание участником торгов правил торговли и других документов, регламентирующих проведение операций на Срочном рынке, может привести к появлению незапланированных этим участником торгов расходов и, как следствие, к убыточности его операций на рынке.
- (c) Принципы функционирования Срочного рынка предполагают вложение на рынок участником торгов средств, значительно меньших, чем стоимость совершаемых им срочных сделок. Данное обстоятельство определяет как высокую доходность Срочного рынка, так и высокий риск получения убытков, превосходящих сумму средств, вложенных на рынок.
- (d) При недостаточности средств участника торгов для покрытия его обязательств по срочным сделкам все позиции этого участника торгов по срочным сделкам могут быть закрыты в принудительном порядке (без его согласия), что, как правило, влечет за собой появление у этого участника дополнительных убытков.
- (e) Позиции участника торгов по срочным сделкам могут быть закрыты в принудительном порядке (без его согласия) при возникновении на Срочном рынке обстоятельств, признаваемых чрезвычайными организатором торгов и/или клиринговой организацией.
- (f) Неисправности электронных средств, используемых участником торгов при совершении операций на Срочном рынке, могут привести к неожиданным и непредсказуемым для участника торгов результатам и, как следствие, к убыточности его операций на рынке.
- (g) Ниже представлен не исчерпывающий перечень рисков, присущих совершению операций на Срочном рынке. Участник торгов должен знать об иных рисках, которые являются общими для Срочного рынка и иных рынков, а также присущих его взаимоотношениям с государственными органами, другими участниками рынка, Клиентами, другими организациями, образующими инфраструктуру рынка.

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам.

Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Вас риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим



значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая Декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на рынке ценных бумаг (спот).

#### 1. Рыночный риск.

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения Вами договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Договора на Брокерское обслуживание, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Обслуживающий Вас Банк в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счету активов.

Если Вы в качестве гарантийного обеспечения внесли ценные бумаги, то, после заключения по Вашему Поручению сделки, Вы теряете право распоряжения ими до закрытия Вами позиций, а, кроме того, в случаях, предусмотренных правилами торговли и Регламентом обслуживания на рынке ценных бумаг и срочном рынке, на данные ценные бумаги может быть обращено взыскание и они могут быть реализованы.

Стоп-распоряжения, направленные на ограничение убытков, не всегда ограничивают потери до рассчитанного заранее уровня, так как при быстром изменении цен на рынке цена исполнения сделки может значительно отличаться от стоп-цены в худшую сторону.

## II. Риск ликвидности.

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

Ваши поручения, 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 Вами цене может оказаться невозможным.

Вследствие условий, складывающихся на срочном рынке, может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой Вами позиции. Это возможно, например, когда, при быстром изменении цен, торги на срочном рынке приостановлены или ограничены.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива. Указанные риски раскрыты в отдельной Декларации о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, 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 Банком.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам и при необходимости получите разъяснения у Вашего Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

### **11.3. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг**

Целью настоящей Декларации является предоставление клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

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

#### I. 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. 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.

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, 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 учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. 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 Вашим планам.

#### II. 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.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России.

Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

### III. Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы 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) Банки могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

### IV. Особенности расчетов

Правила и особенности расчетов по заключенным сделкам с иностранными ценными бумагами (в том числе заключенным на организованных торгах) могут существенно отличаться от правил, предусмотренных для аналогичных ситуаций в Российской Федерации. Указанные особенности могут существенно повлиять на Ваши планы относительно иностранных ценных бумаг, а также сказаться на налогооблагаемой базе, рассчитанной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Так при заключении сделок с иностранными ценными бумагами в силу регуляторных, инфраструктурных и иных ограничений и запретов, отсутствия необходимого количества иностранных ценных бумаг для расчета у контрагента, о которых Банк не был своевременно и в полной мере осведомлен, возможны ситуации, когда контрагент или расчетная организация отменяют заключенную сделку в связи с невозможностью осуществления расчетов по ней или осуществляют расчеты в сроки, отличные от плановых сроков расчетов при заключении сделки.

При этом, если в Ваши планы входило участие/не участие в корпоративных действиях эмитента такой иностранной ценной бумаги, получение дополнительного дохода, дивидендов, или осуществление иных сделок с купленной иностранной ценной бумагой/денежными средствами, полученными от продажи иностранной ценной бумаги, то такие планы могут быть нарушены изменением сроков фактических расчетов или отменой сделки, в результате чего Вы можете не получить планируемый доход, понести дополнительные расходы или даже получить убыток.

Кроме того, в случае возникновения ситуаций, при которых расчеты по заключенной сделке провести невозможно, Ваш Банк может быть вынужден, руководствуясь правилами заключения сделок и расчетов по ним, установленными иностранными организаторами торгов и расчетными организациями, а также руководствуясь обычаями делового оборота на рынке, заключить дополнительные сделки по покупке/продаже иностранных ценных бумаг, расчеты по которым невозможно осуществить, финансовый результат от которых ляжет на Вас.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, 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 Банком.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам и при необходимости получите разъяснения у Вашего Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

**11.4. Настоящим Банк уведомляет Вас о нижеследующем:**

Ваши денежные средства будут учитываться на счетах клиринговых организаций вместе со средствами других клиентов, в связи с чем возникает риск использования Ваших денежных средств в результате ошибки или сбоя программного обеспечения вне зависимости от предоставления Вами такого права.

В связи с совмещением Банком своей деятельности с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в процессе оказания услуг в соответствии с Договором на брокерское обслуживание, существует риск возникновения между Вами и Банком конфликта интересов, а также между Вами и другими клиентами Банка, в том числе если:

- Банк (его аффилированное лицо) и/или сотрудник Банка (его близкий родственник) и/или иной клиент Банка имеют заинтересованность (являются собственниками ценных бумаг, имеют открытые позиции по производным финансовым инструментам или имеют намерение приобретения или продажи данных финансовых инструментов) в изменении рыночной цены финансовых активов, в отношении которых Банк и/или сотрудник Банка осуществляют сделки по Вашим поручениям, сделки в целях принудительного закрытия Ваших позиций, сделки в собственных интересах Банка либо готовят информационно-аналитический материал;
- эмитентом ценных бумаг, в отношении которых Банк осуществляет сделки по Вашему поручению или готовит информационно-аналитический материал, является сам Банк, его аффилированное лицо или иные лица, в интересах которых действует Банк на основании заключенных договоров;
- размер вознаграждения (либо иного поощрения) сотрудника Банка, дающего рекомендации клиентам по осуществлению операций на финансовом рынке, зависит от суммы, которую уплатили данные клиенты Банку при совершении операций (комиссии, проценты за предоставления займа и т.д.).

В процессе оказания Вам услуг в соответствии с Договором на Брокерское обслуживание Банк осуществляет запись телефонных переговоров между Вами и Банком (сотрудниками Банка)

Настоящим Банк уведомляет Вас, что в соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

Банк обязан по Вашему требованию предоставить следующие документы и информацию о себе:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации 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 Банка.
- Банк при обслуживании Вас на биржевых торгах обязан по вашему запросу предоставить следующую информацию (либо указать общедоступный информационный ресурс, содержащий запрашиваемую Вами информацию):
- сведения о государственной регистрации и государственный регистрационный

номер торгуемых ЦБ, а в случае заключения сделки с ЦБ, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, - идентификационный номер выпуска торгуемых ценных бумаг;

- сведения, содержащиеся в решении о выпуске торгуемых ценных бумаг и проспекте их эмиссии;

- сведения о ценах ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;

- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;

- сведения об оценке ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Указанные материалы могут быть размещены на сайте Банка, а также на сайтах эмитентов и организаторов торгов, ссылки на которые могут быть размещены на сайте Банка.

Вам предоставляются гарантии, установленные Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Банк предоставляет по Вашему запросу иную информацию в соответствии с перечнем, содержащимся в ст. 6 Федерального закона от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Банк вправе предоставлять Вам иную имеющуюся у него информацию о ценных бумагах.

#### **11.5. Настоящим Банк уведомляет Вас о нижеследующем:**

Инвестирование денежных средств в ценные бумаги, операции с производными финансовыми инструментами связаны с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Вас убытков.

Вы должны ознакомиться со всеми рисками, связанными с совершением операции с определенным инструментом до подачи Банку поручения на операцию с ним, в том числе с прошедшими и предстоящими корпоративными действиями эмитента (сообщениями о возможной реорганизации/ликвидации эмитента, принятия решений о выплате и размере доходов, о выпуске, конвертации, приобретении, погашении ценных бумаг и иные), которые могут повлиять на Ваше решение о совершении операции с таким инструментом.

Вы соглашаетесь не предъявлять Банку претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Банк ответственным за возникновение у Вас убытков, полученных в результате исполнения Банком Вашего поручения, при условии, что такие убытки не были вызваны недобросовестным исполнением или неисполнением Банком своих обязанностей по Договору на Брокерское обслуживание.

Настоящим Банк уведомляет Клиента о налоговых рисках, которые несет Клиент в случае подачи поручения на заключение сделки купли-продажи облигаций. Если Банком по поручению Клиента заключена указанная сделка и по какой-либо причине (требования применимого законодательства, условия самой сделки, обычаи делового оборота, применимые к указанной сделке и регулирующие

исполнение обязательств по ней), одна сторона (Клиент) обязана передать другой стороне полученный доход (денежные средства, ценные бумаги) – Банк, действующий в качестве налогового агента Российской Федерации, в соответствии с Главой 23 Налогового Кодекса РФ будет обязан удержать со счета Клиента необходимые суммы налогов, которые в связи с особенностями налогообложения доходов в Российской Федерации могут превысить ожидания Клиента (в части суммы обязательных к уплате налогов) и изменить полученный по такой сделке финансовый результат. Кроме того, необходимо учесть, что если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу (п. 1 ст. 210 Налогового Кодекса РФ). При подаче поручений на заключение указанных сделок Клиенту необходимо учитывать данное уведомление, а также планировать свои инвестиции в соответствии с особенностями налогообложения в Российской Федерации.

## **РАЗДЕЛ 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок.

12.2. Приложения к Договору:

Приложение № 1: Регламент обслуживания клиентов на финансовых рынках АКБ «Держава» ПАО

Приложение № 2: Тарифы АКБ «Держава» по брокерскому обслуживанию.

Приложение № 3а: Заявление о присоединении к договору (для юридических лиц).

Приложение № 3б: Заявление о присоединении к договору (для физических лиц).

Приложение № 4а: Заявление на обслуживание (для юридических лиц).

Приложение № 4б: Заявление на обслуживание (для физических лиц).

Приложение № 5а: Список документов, необходимых для заключения Договора (для юридических лиц).

Приложение № 5б: Список документов, необходимых для заключения Договора (для физических лиц).

## **РАЗДЕЛ 13. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

Полное фирменное наименование: «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Краткое наименование: АКБ «Держава» ПАО

Местонахождение: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 2, строение 9;

Лицензии:

Генеральная лицензия на совершение банковских операций № 2738 от 16.12.2014 года.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России):

- на осуществление брокерской деятельности № 077-03808-100000 от 13.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- на осуществление дилерской деятельности № 077-03868-010000 от 13.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- на осуществление депозитарной деятельности № 077-04374-000100 от 27.12.2000 г. без ограничения срока действия.

Адрес электронной почты Банка: office@derzhava.ru.

Номер телефона Банка: +7 (495) 380-04-80

Номер факса Банка: +7 (495) 380-04-73

Сайт Банка: www.derzhava.ru.

ИНН 7729003482, КПП 997950001

Корреспондентский счет № 30101810745250000675 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525675