

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг физическим лицам,
заключившим с Банком Договор персонального обслуживания особо важного клиента

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины и определения, приведенные ниже, используются в данном значении в «Общих условиях оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг физическим лицам, заключившим с Банком Договор персонального обслуживания особо важного клиента» (далее - Условия) и Приложениях к указанному документу Банка, если из контекста Условий и Приложений не следует иное.

Банк –	АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»;
Биржа –	ПАО Московская Биржа;
Банковский счет –	счет, открываемый Клиенту Банком на основании Договора банковского счета;
Денежные средства –	денежные средства Клиента в рублях или в иностранной валюте, переданные Клиентом Банку для инвестирования в Ценные бумаги или полученные в результате владения или отчуждения Ценных бумаг. Денежные средства в иностранной валюте могут быть переданы Банку для целей совершения операций по Договору с расчетами в иностранной валюте;
День Т –	рабочий день, когда Банк на основании Поручения проводит определенные операции, направленные на исполнение Сделки. Такой день определяется как (Т + n) или (Т - n), где n - число Рабочих дней;
Депозитарный договор –	договор, заключенный между Сторонами, на основании которого Банк оказывает Клиенту депозитарные услуги;
Депозитарий Банка –	Банк, оказывающий услуги по хранению сертификатов Ценных бумаг или учету и переходу прав на Ценные бумаги;
Договор –	договор на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг, заключаемый между Банком и Клиентом на осуществление Банком брокерских Сделок с Ценными бумагами на Бирже и внебиржевом рынке. Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей настоящие Условия, в том числе Тарифы, приведенные в Приложении № 1 к Условиям;
Договор банковского счета –	договор, заключаемый между Банком и Клиентом, по которому Банк открывает Клиенту счет в рублях РФ и/или иностранной валюте, обязуется принимать и зачислять поступающие на этот счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о

	перечислении со счета денежных средств и проводить иные операции по счету;
Договор персонального обслуживания особо важного клиента –	договор, заключаемый между Банком и Клиентом, по которому Банк принимает Клиента на персональное обслуживание и оказывает ему услуги как особо важному Клиенту;
Инвестиционный счет –	счет в Банке, на котором учитываются Денежные средства Клиента в рублях для целей совершения операций по Договору;
Инвестиционный счет в иностранной валюте –	счет в Банке, на котором учитываются Денежные средства в иностранной валюте. Открывается дополнительно к Инвестиционному счету для целей совершения операций по Договору с расчетами в иностранной валюте;
Квалифицированный инвестор –	физическое лицо, признанное квалифицированным инвестором в соответствии с Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У и Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»;
Клиент –	физическое лицо, данные которого указаны в Договоре;
Отчет –	документ, содержащий сведения о совершенных Сделках и (или) состоянии Инвестиционного счета/Инвестиционного счета в иностранной валюте и Счета депо;
Поручение (Распоряжение) –	устные и письменные указания на совершение сделок с ценными бумагами (торговые поручения) или иные указания (неторговые поручения), которые передаются Клиентом Банку в порядке, определенном Условиями;
Правила –	совокупность норм, предусмотренных нормативными правовыми актами и внутренними документами (правилами, регламентами и т.п.) Биржи, а также клиринговой организации и расчетного депозитария, обеспечивающих проведение расчетов по результатам проводимых торгов;
Рабочий день –	день (за исключением субботы, воскресенья и официально объявленных нерабочих дней), в течение которого в обычном режиме работают банки и биржи в г. Москве;
Расходы Банка –	расходы, понесенные Банком в процессе исполнения Поручений, включая, но не ограничиваясь сборами и платежами, взимаемыми, в том числе, на регулярной основе, Биржей, депозитариями, банками, клиринговыми организациями, держателями реестров владельцев Ценных бумаг Эмитентов, и иными третьими лицами;
Расчетная цена –	цена, рассчитываемая для определения налога на доходы физических лиц по конкретной Ценной бумаге, не допущенной к торгам на Бирже, либо по Ценной Бумаге, по которой отсутствует информация о средневзвешенной цене в течение трех месяцев, предшествующих дате заключения Сделки;

Регистратор –	юридическое лицо, осуществляющее деятельность по ведению реестра владельцев Ценных бумаг Эмитента;
Рыночная цена –	цена конкретной Ценной бумаги, сложившаяся на момент совершения Сделки на Бирже, либо на внебиржевом рынке по сделкам, существенные условия которых схожи с условиями Сделок;
РФ –	Российская Федерация;
Сделка –	сделка с Ценными бумагами, (в том числе сделка купли-продажи Ценных бумаг, Сделка РЕПО), заключаемая на Бирже или на внебиржевом рынке и совершаемая Банком во исполнение Поручения;
Сделка РЕПО -	Под сделкой РЕПО понимается сделка, предусмотренная статьей 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», заключаемая Банком по поручению Клиента на организованных торгах или на внебиржевом рынке, в порядке, предусмотренном Условиями. Банк принимает Поручения на совершение Сделок РЕПО в соответствии с дополнительным соглашением, определяющим порядок их заключения;
Стороны –	Банк и Клиент, при этом понятие «Сторона» означает каждого из них;
Существенные условия –	условия, которые Стороны должны согласовать при заключении каждой Сделки. Перечень Существенных условий указан в пункте 3.2 Условий;
Счет депо –	совокупность записей в учетной системе Банка как Депозитария, предназначенная для подтверждения прав Клиента на Ценные бумаги для целей совершения Сделок на основании Договора;
Уполномоченное лицо –	для целей обсуждения и согласования Существенных условий, а также подписания Договора и любых документов в рамках Условий, в отношении Клиента означает самого Клиента, либо лицо, которое уполномочено действовать от имени Клиента на основании доверенности; в отношении Банка означает лицо, которое уполномочено действовать от имени Банка на основании учредительных документов Банка или доверенности, для целей обсуждения и согласования Существенных условий, подписания Договора и иных документов, относящихся к заключению и исполнению Сделок, которые должны быть подписаны в рамках Условий Уполномоченным лицом Банка. Уполномоченные лица Сторон должны быть указаны в Приложении № 2 к Условиям. В случае подтверждения полномочий Уполномоченного лица Клиента доверенностью, такая доверенность должна быть составлена по форме Приложения № 3 к Условиям и заверена Уполномоченным лицом Банка;
Тарифы –	Тарифы Банка за совершение брокерских операций, указанные в Приложении № 1 к Условиям;

Ценные бумаги –	допущенные к торгам на Бирже эмиссионные ценные бумаги в процессе их размещения и обращения, а также иные ценные бумаги, в том числе инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и ипотечные сертификаты участия в процессе их выдачи и обращения, а также ценные бумаги, не допущенные к торгам на Бирже, в случае если это отдельно согласовано Сторонами в письменной форме;
Эмитент –	юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами эмиссионных Ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. В соответствии с Договором Банк от своего имени и за счет Клиента, либо от имени Клиента и за его счет, совершает Сделки в соответствии с Поручениями, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банка на условиях и в суммах, указанных в Тарифах, а также компенсировать Расходы Банка.
- 2.2. Действие Договора распространяется на Сделки, заключаемые на Бирже, а также на внебиржевом рынке.
- 2.3. Поручения Клиента на совершение биржевых Сделок исполняются Банком в соответствии с Правилами.
- 2.4. Для целей идентификации Клиента по Договору Клиент предоставляет в Банк следующие документы:
 - копия всех страниц паспорта (включая незаполненные страницы и развороты обложки) Клиента и Уполномоченного лица Клиента (при наличии Уполномоченного лица, действующего на основании доверенности);
 - копия миграционной карты и/или документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (для нерезидентов);
 - копия свидетельства о постановке на налоговый учет в налоговом органе на территории РФ (при наличии свидетельства);
 - Анкета Клиента, составленная по форме Приложения № 4 к Условиям (далее - Анкета Клиента);
 - доверенность на Уполномоченное лицо Клиента (при наличии Уполномоченного лица, действующего на основании доверенности);
 - Анкета представителя Клиента по форме, содержащейся в действующих в Банке Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (при наличии Уполномоченного лица, не являющегося клиентом Банка);
 - иные документы, которые могут быть запрошены Банком.

В случае внесения изменений в вышеназванные документы или содержащуюся в них информацию Клиент обязан предоставить в Банк новые версии таких документов с

соответствующими изменениями в течение 5 (пяти) Рабочих дней после внесения изменений.

- 2.5. Клиент обязан предоставлять в Банк документы и информацию, которые могут быть запрошены Банком для целей исполнения Банком условий Договора, либо иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом. Если иной срок предоставления таких документов и информации не согласован Сторонами, то Клиент обязан предоставлять в Банк запрошенные документы и информацию в течение 5 (пяти) Рабочих дней после получения соответствующего требования Банка.
- 2.6. Банк в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента завершения Банком процедуры идентификации Клиента, при условии подписания Сторонами Договора, представления Клиентом документов, указанных в пункте 2.4 Условий, регистрации Клиента на Бирже, а также наличия ранее заключенных с Банком Депозитарного договора и Договора банковского счета, открывает Клиенту Инвестиционный счет для отражения информации об остатках и движении Денежных средств Клиента и присваивает Клиенту идентификационный код.

Банк направляет Клиенту уведомление об открытии Инвестиционного счета и присвоении идентификационного кода Клиента с указанием их реквизитов в течение 1 (одного) Рабочего дня с момента открытия.

По запросу Клиента Банк в течение 1 (одного) Рабочего дня открывает Клиенту Инвестиционный счет в иностранной валюте для отражения информации об остатках и движении денежных средств Клиента в иностранной валюте. Банк направляет Клиенту уведомление об открытии Инвестиционного счета в иностранной валюте с указанием его реквизитов в день его открытия.

Заключение между Клиентом и Банком Договора персонального банковского обслуживания особо важного клиента, открытие Клиенту Инвестиционного счета, Счета депо, Банковского счета и присвоение идентификационного кода являются необходимыми условиями заключения и исполнения Сделок.

- 2.7. Банк вправе в одностороннем порядке присваивать и изменять номер Инвестиционного счета и Инвестиционного счета в иностранной валюте. Банк обязан проинформировать Клиента об изменении номера Инвестиционного счета и Инвестиционного счета в иностранной валюте в письменной форме в течение 3 (трех) Рабочих дня с даты изменения.
- 2.8. Номер Инвестиционного счета/Инвестиционного счета в иностранной валюте и номер Счета депо должен указываться на всех операционных, регистрационных и учетных документах, включая Поручения, Отчеты и иные документы, обмен которыми между Сторонами предусмотрен разделом 4 Условий.
- 2.9. Денежные средства Клиента, переданные им Банку, для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу на Бирже, направляются на отдельный счет (счета), открываемый (открываемые) Банком в Банке НКЦ (АО) (далее - специальный торговый счет участника клиринга). В соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», на денежные средства Клиента, находящиеся на специальном торговом счете участника клиринга, не может быть обращено взыскание по обязательствам Банка. Банк не вправе зачислять собственные денежные средства на специальный торговый счет участника клиринга, за исключением случаев их возврата клиенту. Денежные средства, находящиеся на специальном торговом счете участника клиринга, могут использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет Клиента.

- 2.10. В случае наличия каких-либо разночтений между положениями Договора и Депозитарного договора, регулирующими порядок и сроки направления, принятия и исполнения Поручений в отношении Счета депо и Ценных бумаг, положения Договора будут иметь преваляющую силу.
- 2.11. Стороны могут заключать дополнительные соглашения к Договору, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Условий. В случае наличия противоречий между положениями дополнительных соглашений и положениями Условий, применяются положения дополнительных соглашений. В этом случае Условия действует в части, не противоречащей положениям указанных соглашений.
- 2.12. Сделки РЕПО заключаются Банком при условии подписания с Клиентом, заинтересованным в совершении Сделок РЕПО, дополнительного соглашения к Договору, содержащего порядок заключения Сделок РЕПО, а также тарифы комиссионного вознаграждения, взимаемые Банком за брокерское обслуживание по таким Сделкам.
- 2.13. Договор не является публичным договором по смыслу статьи 426 Гражданского кодекса РФ. Банк вправе без объяснения причин отказать заинтересованному лицу в заключении Договора, а также дополнительных соглашений к Договору.

3. ТОРГОВЫЕ ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА

- 3.1. Банк принимает от Клиента Поручения на совершение Сделок в устной форме путем проведения телефонных переговоров между Уполномоченными лицами Сторон с последующим составлением Поручения по форме Приложения № 5 к настоящим Условиям и подписанием такого Поручения Уполномоченным лицом.
- 3.2. При заключении каждой Сделки Банк в устной форме согласует с Клиентом следующие Существенные условия:
- Ф.И.О. Клиента;
 - номер Инвестиционного счета Клиента/Инвестиционного счета в иностранной валюте Клиента;
 - тип Сделки: покупка, продажа Ценных бумаг, сделка РЕПО (продать на условиях РЕПО или купить на условиях РЕПО), заключенная Банком в интересах Клиента в рамках Договора;
 - вид Ценной бумаги;
 - наименование Эмитента Ценных бумаг, либо лица, выдавшего Ценные бумаги;
 - количество Ценных бумаг или однозначные условия его определения;
 - цену одной Ценной бумаги или однозначные условия ее определения;
 - при заключении сделки РЕПО дополнительно согласуются: цена 1-й части РЕПО, срок РЕПО (в календарных днях), ставка РЕПО (% годовых);
 - иные условия, которые могут быть согласованы Сторонами.

В случае если Стороны не согласовали цену одной Ценной бумаги либо условия ее

определения, то Банк исполняет Поручение по Рыночной цене.

- 3.3. После получения Банком устного Поручения Банк составляет Поручение в электронной форме и направляет его Клиенту на электронный адрес, указанный в Анкете Клиента. Клиент обязан распечатать полученное Поручение на бумажном носителе, обеспечить подписание Поручения Уполномоченным лицом Клиента и предоставить подписанное Поручение в Банк.
- 3.4. Клиент может направлять в Банк Поручения на совершение Сделок, подразделяющиеся по ценовой политике на:
 - рыночное Поручение - поручение продать или купить Ценные бумаги по наилучшей доступной для Банка цене на момент исполнения Банком Поручения;
 - лимитированное Поручение - поручение купить Ценные бумаги по цене не выше указанной, или продать Ценные бумаги по цене, не ниже указанной;
 - Поручение продать или купить Ценные бумаги на определенную сумму;
 - стоп Поручение - поручение купить Ценные бумаги по цене выше или продать Ценные бумаги по цене ниже текущей Рыночной цены при достижении "стоп-цены".
- 3.5. До подачи в Банк Поручения на совершение Сделки с Ценными бумагами, включенными в котировальный список второго и третьего уровней Биржи, Клиент обязан ознакомиться с декларацией о рисках, связанных со Сделками с такими Ценными бумагами (Приложение №10 к Условиям).
- 3.6. Банк вправе исполнить Поручение на условиях лучших, чем были согласованы Уполномоченными лицами Сторон при подаче Поручения. В таком случае допускаются расхождения в цене, условиях и сроках поставки и оплаты Ценных бумаг от оговоренных Уполномоченными лицами Сторон при согласовании Существенных условий.
- 3.7. Если Стороны не договорились об ином при заключении Сделки, Поручения не могут быть исполнены Банком частично. Банк принимает к исполнению Поручения на покупку Ценных бумаг при условии, что на Инвестиционном счете/ Инвестиционном счете в иностранной валюте и Счете депо Клиента отражена информация о наличии свободных Денежных средств или Ценных бумаг в количестве, достаточном для исполнения соответствующего Поручения и выплаты Банку причитающегося вознаграждения, а также компенсации Расходов Банка.
- 3.8. При отсутствии иной прямой договоренности между Сторонами Поручение действительно только в течение 1 (одного) Рабочего дня. Любое Поручение на совершение Сделок утрачивает силу, если оно не будет исполнено к концу последнего Рабочего дня срока, в отношении которого оно выдано.
- 3.9. Банк принимает от Клиента Поручения в Рабочие дни с 10:00 по 18:30. По согласованию Сторон Банк может принять от Клиента Поручение в нерабочие дни и в иное время.
- 3.10. Стороны вправе проводить запись на магнитные и цифровые носители разговоров друг с другом. Данные записи признаются Сторонами в качестве доказательства подачи Поручения Клиента и его принятия Банком. Стороны согласны с тем, что записи разговоров будут являться свидетельством и подтверждением: факта подачи Поручения; условий, на которых было выдано Поручение; факта подачи устного подтверждения об исполнении; любых иных затронутых в процессе переговоров обстоятельств, и могут быть предъявлены в суде в качестве доказательств, имеющих значение для рассматриваемого дела.

- 3.11. Банк вправе, но не обязан принимать Поручения на совершение Сделок в случае, если в соответствии с законодательством РФ или решением Эмитента указанные в таком Поручении Ценные бумаги предназначены для Квалифицированных инвесторов, но Клиент не является Квалифицированным инвестором в силу соответствующего решения Банка, либо в случае, если указанные в таком Поручении финансовые инструменты в соответствии с законодательством РФ не квалифицированы в качестве Ценных бумаг.
- 3.12. Принятое Банком к исполнению Поручение может быть отозвано или изменено Клиентом, если на момент отзыва (изменения), либо исполнения Банком распоряжения Клиента на отмену (изменение) Поручения, такое Поручение не было исполнено Банком полностью, либо в части. Отзыв или изменение Поручения осуществляется в порядке, предусмотренном в пункте 3.1 Условий. Поручение считается отозванным (измененным) с момента подтверждения Банком Клиенту по телефону факта отмены (изменения) Поручения. Отзыв или изменение Клиентом Поручения не освобождает Клиента от обязательств по компенсации Расходов Банка.
- 3.13. Для проведения расчетов по Сделкам, заключенным Банком на основании Поручений, Клиент уполномочивает Банк без дополнительных инструкций Клиента осуществлять списание и зачисление Ценных бумаг по Счету депо, а также проводить иные операции по Счету депо. Для осуществления указанных полномочий Клиент выдает Банку Доверенность, составленную по форме Приложения № 6 к Условиям.

4. НЕТОРГОВЫЕ ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ

- 4.1. Клиент имеет право выдавать обязательные для Банка распоряжения на перевод Ценных бумаг (за исключением Ценных бумаг, зарезервированных для исполнения Поручений Клиента) со Счета депо Клиента, открытого для проведения операций в рамках брокерского обслуживания, на другие счета депо Клиента, открытые в Депозитарии или других депозитариях, по форме, предусмотренной Депозитарным договором. Банк приступает к исполнению распоряжения Клиента на перевод Ценных бумаг не позднее следующего Рабочего дня после поступления в Банк соответствующего распоряжения, при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком, возникшей в связи с Договором. Сроки исполнения таких распоряжений регулируются Депозитарным договором.
- 4.2. На основании письменного распоряжения, составленного по форме Приложения № 7 к Условиям, Клиент вправе требовать вывода своих Денежных средств с Инвестиционного счета/Инвестиционного счета в иностранной валюте. Банк исполняет распоряжения Клиента на вывод Денежных средств в течение 1 (одного) Рабочего дня после поступления в Банк соответствующего распоряжения, если более короткие сроки вывода денежных средств не согласованы между Банком и Клиентом. Вывод Денежных средств осуществляется при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком возникшей в связи с Договором. Вывод денежных средств осуществляется на Банковский счет Клиента, реквизиты которого должны быть указаны Клиентом в распоряжении на вывод Денежных средств.
- 4.3. Подача распоряжений, указанных в пункте 4.2. Условий, осуществляется Клиентом одним из следующих способов:
- лично в офисе Банка,
 - по факсу, с последующим предоставлением оригинала поручения в течение 3 (трех) Рабочих дней;
 - по электронной почте, с последующим предоставлением оригинала поручения в течение 3 (трех) Рабочих дней.
- 4.4. При каждом выводе активов в соответствии с пунктами 4.1, 4.2 Условий, а также при окончании налогового периода (календарный год) или в дату расторжения Договора Банк

осуществляет расчет и удержание налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) по операциям с ценными бумагами из Денежных средств, учитываемых на Инвестиционном счете Клиента.

Если вывод активов с Инвестиционного счета производится до истечения налогового периода (календарный год), Банк производит расчет НДФЛ исходя из Порядка очередности выплаты НДФЛ (далее – Порядок очередности), устанавливаемого путем подписания Сторонами Соглашения о порядке определения очередности выплаты дохода для расчета налога на доходы физических лиц по форме Приложения № 8 к Условиям.

По Ценным бумагам, не допущенным к торгам на Бирже, а также по Ценным бумагам, по которым отсутствует информация о средневзвешенной цене в течение трех месяцев, предшествующих дате сделке, Банк производит расчет НДФЛ в установленных законодательством случаях, исходя из Порядка определения расчетных цен, устанавливаемого путем подписания Сторонами Соглашения о порядке определения расчетных цен по форме Приложения № 9 к Условиям (далее – Порядок определения расчетных цен).

Клиент имеет право в течение налогового периода инициировать изменение Порядка очередности и Порядка определения расчетных цен.

5. ОТЧЕТНОСТЬ

5.1 При исполнении Банком Поручений Банк предоставляет Клиенту следующие Отчеты:

- ежедневный Отчет (в разбивке по счетам) (Приложение № 12 к Условиям);
- ежемесячный Отчет (в разбивке по счетам) (Приложение № 13 к Условиям);
- другие Отчеты по требованию Клиента и в соответствии с предварительной договоренностью Сторон.

5.2 Ежедневный Отчет включает в себя информацию об операциях с Ценными бумагами и Денежными средствами, проведенных за один Рабочий день, а также об остатках Денежных средств и Ценных бумаг, принадлежащих Клиенту на конец Рабочего дня. Ежедневный Отчет предоставляется по требованию Клиента в случае совершения операций по Инвестиционному счету/Инвестиционному счету в иностранной валюте или Счету депо в этот Рабочий день. Ежедневные Отчеты, подписанные Уполномоченным лицом и заверенные печатью Банка, предоставляются Клиенту в офисе Банка не позднее Рабочего Дня, следующего за днем получения Банком требования Клиента о предоставлении Отчета. Клиент должен обеспечить присутствие своего Уполномоченного лица в офисе Банка, которое должно забрать оригинал ежедневного Отчета и поставить свою отметку на копии Отчета, подтверждающую, что Отчет принят.

5.3 Ежемесячный Отчет включает в себя информацию об операциях с Ценными бумагами и Денежными средствами, проведенных за отчетный период, а также об остатках Денежных средств и Ценных бумаг на отчетные даты. Ежемесячные Отчеты, подписанные Уполномоченным лицом и заверенные печатью Банка, предоставляются Клиенту в офисе Банка не позднее 10 (десятого) Рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем. Клиент должен обеспечить присутствие своего Уполномоченного лица в офисе Банка, которое должно забрать оригинал ежемесячного Отчета и поставить свою отметку на копии Отчета, подтверждающую, что Отчет принят.

5.4 Отчеты считаются утвержденными Клиентом без каких-либо возражений, если Клиент не представит в Банк свои письменные возражения в отношении содержания представленных Отчетов в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента получения Отчета. Банк и Клиент

должны обсудить любые возражения в течение 10 (десяти) Рабочих дней с момента получения Банком уведомления о возражениях Клиента.

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ

- 6.1 За исполнение Банком Поручений Клиент обязуется выплачивать Банку соответствующее вознаграждение в размере, установленном в Тарифах. При обращении Клиента в Банк в целях совершения Банком по поручению Клиента действий, размер вознаграждения за которые прямо не оговорен в Тарифах, Банк исполняет соответствующие действия после согласования Сторонами размера вознаграждения Банка.
- 6.2. Банк может изменять комиссионное вознаграждение Банка, указанное в Тарифах, в одностороннем порядке, при этом о таком изменении Банк обязан уведомить Клиента не позднее, чем за 10 (десять) Рабочих дней до вступления в силу таких изменений.
- 6.3. Комиссионное вознаграждение Банка и Расходы Банка должны быть оплачены Клиентом в день исполнения Поручения.
- 6.4. Комиссионное вознаграждение Банка оплачивается в рублях РФ путем списания денежных средств с Инвестиционного счета. В случае совершения Сделки по которой комиссионное вознаграждение Банка определяется в иностранной валюте, пересчет иностранной валюты в рубли РФ осуществляется по курсу установленному Банком России на дату, в которую вознаграждение должно быть оплачено в соответствии с пунктом 6.3. Условий.
- 6.5. При недостаточности денежных средств на Инвестиционном счете/Инвестиционном счете в иностранной валюте и при неисполнении Клиентом требования Банка пополнить Инвестиционный счет/Инвестиционный счет в иностранной валюте, как это предусмотрено пунктом 8.3 Условий, Банк имеет право без распоряжения Клиента списать с Банковских счетов Клиента, реквизиты которых указаны в Анкете Клиента, следующие суммы, подлежащие уплате Клиентом:
- налоги и сборы, которые Банк обязан удерживать в соответствии с законодательством РФ;
 - комиссионное вознаграждение Банка в соответствии с Тарифами, действующими по состоянию на дату заключения Сделки, а также Расходы Банка;
 - комиссионное вознаграждение, взимаемое Биржей, расчетными центрами, Депозитарием и иными депозитариями, обеспечивающими ответственное хранение и учет прав на Ценные бумаги, прочие расходы;
 - штрафы и убытки в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением обязательств Клиента по Договору.

7. ПОПОЛНЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА, ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И СЧЕТА ДЕПО КЛИЕНТОМ

- 7.1. Пополнение Инвестиционного счета/Инвестиционного счета в иностранной валюте денежными средствами осуществляется Клиентом безналичным платежом с Банковского счета Клиента.

Денежные средства, зачисленные на Инвестиционный счет Клиента до 16.00 МСК, Клиент имеет право использовать для совершения операций на Бирже не ранее следующего Рабочего дня после зачисления денежных средств.

Денежные средства, зачисленные на Инвестиционный счет Клиента после 16.00 МСК, Клиент имеет право использовать для совершения операций на Бирже не ранее второго

Рабочего дня после зачисления денежных средств.

Инвестиционный счет в иностранной валюте должен быть пополнен Клиентом до момента подачи в Банк Поручения на совершение операций, расчеты по которым проводятся в иностранной валюте.

- 7.2. Пополнение Счета депо осуществляется Клиентом путем подачи поручения в Депозитарий по форме предусмотренной Клиентским регламентом Депозитария.

В случае отсутствия в Банке документов, подтверждающих расходы на приобретение и хранение Ценных бумаг, переведенных на Счет депо, на момент их зачисления, они отражаются по стоимости равной нулю. В этом случае Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно предъявить указанные документы в налоговые органы по месту жительства для проведения перерасчета НДФЛ.

8. ДЕНЕЖНЫЕ РАСЧЕТЫ СТОРОН

- 8.1. Средства, полученные от продажи Ценных бумаг, а также другие платежи, причитающиеся Клиенту в соответствии с Договором, за исключением средств, полученных от погашения Ценных бумаг и поступления дивидендов и другого дохода по Ценным бумагам, должны зачисляться на Инвестиционный счет / Инвестиционный счет в иностранной валюте в день получения этих средств Банком. Средства, полученные от погашения Ценных бумаг, поступления дивидендов и другого дохода по Ценным бумагам, за исключением средств, с которых Депозитарием как налоговым агентом удержан налог на доходы физических лиц, а также средств поступивших за вычетом налога, зачисляются на Инвестиционный счет / Инвестиционный счет в иностранной валюте в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты получения этих средств Банком.

- 8.2. Банк осуществляет списание Денежных средств с Инвестиционного счета/ Инвестиционного счета в иностранной валюте Клиента для целей погашения задолженности Клиента перед Банком по уплате комиссионного вознаграждения и возмещению Расходов Банка, а также любой иной задолженности, которая может возникнуть у Клиента перед Банком на основании Договора и Депозитарного договора без распоряжения клиента. Конверсия иностранной валюты в рубли РФ осуществляется по курсу, установленному Банком.

Списание денежных средств без распоряжения Клиента производится до полного погашения задолженности перед Банком. Настоящее условие Договора является заранее данным Банку акцептом Клиента на списание Банком денежных средств в пределах задолженности по Договору и Депозитарному договору (с возможностью списания по частям) с Банковских счетов Клиента. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента перед Банком и определяется Банком самостоятельно путем указания в соответствующих расчетных (платежных) документах. Настоящие условия Договора признаются Сторонами специальным соглашением к заключенным между Банком и Клиентом Договорам банковского счёта.

- 8.3. При отсутствии на Инвестиционном счете/Инвестиционном счете в иностранной валюте Клиента денежных средств или при недостатке денежных средств для оплаты вознаграждения Банку и возмещения Расходов Банка, Клиент обязан перечислить на Инвестиционный счет/ Инвестиционном счете в иностранной валюте необходимые Денежные средства в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня направления ему требования со стороны Банка. В случае неисполнения Клиентом требования Банка перечислить на Инвестиционный счет/Инвестиционный счет в иностранной валюте необходимые Денежные средства, а также при отсутствии или недостаточности Денежных средств на Банковских счетах Клиента, Банк вправе произвести реализацию Ценных бумаг или их части. При этом Банк самостоятельно определяет наименование, вид и количество Ценных бумаг, достаточное для погашения задолженности Клиента, а также место и порядок их

реализации.

8.4. Для целей пункта 8.3 Условий Клиент поручает Банку продать Ценные бумаги Клиента по наилучшей доступной для Банка цене на момент продажи Ценных бумаг на торгах на Бирже:

- для исполнения обязательств Клиента перед Банком по совершенным Банком в интересах Клиента Сделкам;
- для оплаты комиссионного вознаграждения Банка;
- для оплаты Расходов Банка;
- для оплаты штрафных санкций по совершенным в интересах Клиента Сделкам;
- для приобретения Ценных бумаг, необходимых для исполнения обязательств Клиента по совершенным Сделкам.

8.5. Оформление отдельного Поручения на продажу Ценных бумаг не требуется. Денежные средства, полученные от продажи принадлежащих Клиенту Ценных бумаг, оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, зачисляются на Инвестиционный счет.

8.6. В случае недостаточности средств, вырученных от реализации Ценных бумаг, для погашения задолженности перед Банком Клиент в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты сообщения Банком о недостаточности средств обязан погасить образовавшуюся перед Банком задолженность.

8.7. Клиент настоящим поручает Банку при проведении расчетов по исполненным Поручениям проводить зачеты встречных однородных требований, вытекающих из заключенных Банком Сделок, при этом случаи проведения зачета определяются Банком самостоятельно.

8.8. Зачет встречных денежных требований означает, что если в какую-либо дату по различным Сделкам каждая Сторона обязана заплатить друг другу равнозначные суммы Денежных средств, то в такую дату обязательство каждой Стороны по уплате любой такой суммы автоматически погашается; и если общая сумма, которая в ином случае подлежала бы уплате одной Стороной, превышает общую сумму, которая в ином случае подлежала бы уплате другой Стороной, то обязательство по встречной оплате заменяется обязательством той Стороны, которая должна была бы уплатить большую сумму, по уплате другой Стороне разницы между большей общей суммой и меньшей общей суммой.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ, ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

9.1. Каждая Сторона должна рассматривать как строго конфиденциальную и не раскрывать или использовать без предварительного письменного согласия другой Стороны любую информацию, полученную или предоставленную в связи с Договором, относящуюся к:

- положениям Договора, любой заключенной Сделки или документу, составленному в соответствии с Договором;
- любой другой информации, касающейся хозяйственной деятельности другой Стороны, полученной в результате заключения или исполнения Договора.

9.2. Клиент соглашается на предоставление Банком конфиденциальной информации о Клиенте, его Сделках, Ценных бумагах, Денежных средствах и операций с ними:

- компетентным государственным органам (в том числе судебным) по их письменным

запросам, а также при осуществлении указанными органами действий, предусмотренных законодательством РФ;

- депозитариям, клиринговым организациям, реестродержателям, организаторам торговли, саморегулируемым организациям, членом которых является Банк, если Банку это необходимо для исполнения своих обязанностей по Договору или это предусмотрено нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, правилами организаторов торговли, или правилами членства в данных саморегулируемых организациях;
- аффилированным лицам Банка;
- внешним юридическим консультантам и аудиторам на условиях конфиденциальности.

9.3. Клиент подтверждает согласие на осуществление Банком обработки персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), включая передачу третьим лицам, которые осуществляют систематизацию, накопление и хранение персональных данных в соответствии с заключенными договорами с Банком, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей в целях исполнения Договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка. Такое согласие дается в отношении любой информации, полученной Банком от Клиента на основании Договора, равно как и на основании других договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

Согласие предоставляется с момента подписания Клиентом Договора на весь срок его действия при отсутствии отзыва согласия. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Банк обеспечивает обработку персональных данных, ставших ему известными в связи с заключением Договора и его дальнейшим надлежащим исполнением.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 10.1 Банк несет ответственность за убытки, подтвержденные Клиентом документально (за исключением упущенной выгоды, косвенных убытков, издержек и расходов), понесенные Клиентом в результате нарушения Банком или его любыми должностными лицами, работниками или Уполномоченными лицами своих обязательств по Договору вследствие намеренного невыполнения обязательств, недобросовестности, небрежности, мошенничества или грубого пренебрежения обязанностями Банка по Договору.
- 10.2 Клиент несет ответственность за подлинность документов и достоверность информации, предоставляемой Банку в соответствии или во исполнение Договора.
- 10.3 Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе информации и аналитических материалов, предоставляемых Банком.
- 10.4 Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение третьими лицами Сделок, заключенных Банком во исполнение Поручения Клиента, за исключением случаев, когда такая ответственность прямо предусмотрена Договором.
- 10.5 Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, в случае нарушения расчетной палатой (расчетным банком), расчетным депозитарием, обслуживающим Биржу,

своих обязательств по договору, заключенному между расчетной палатой (расчетным банком) и Банком, а также за нарушения другими инфраструктурными организациями своих обязательств, в результате которых были причинены убытки Клиенту.

- 10.6 Банк не несет ответственности за любые убытки, причиненные Клиенту вследствие продажи Банком Ценных бумаг Клиента в процессе осуществления Банком принудительной реализации Ценных бумаг Клиента в соответствии с пунктом 8.3. Условий.
- 10.7 Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Поручений Клиента, если оно стало следствием аварии компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема заявок или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых торговых системах.
- 10.8 Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку Клиентом или по вине Клиента из-за несвоевременного доведения информации или искажения информации, переданной Клиентом Банку, а также за несвоевременное и неполное предоставление Банку необходимых документов.

11. ФОРС-МАЖОР

- 11.1 Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору, если такое невыполнение или ненадлежащее выполнение обусловлено форс-мажорными обстоятельствами, такими как пожар, наводнение, землетрясение, военные действия любого вида, эпидемии и т. п., если такие обстоятельства оказывают прямое влияние на способность Стороны, заявляющей о форс-мажоре, выполнять свои обязательства по Договору. В таком случае установленный срок выполнения обязательств по Договору должен быть продлен на соответствующий период времени, в течение которого имели место такие обстоятельства.
- 11.2 Применительно к целям Договора к форс-мажорным обстоятельствам также относится принятие государственными органами, отвечающими за регулирование рынка ценных бумаг или любыми другими государственными организациями, таких нормативных актов, которые препятствуют выполнению обязательств Сторон по Договору или изменяют условия для выполнения данных обязательств.
- 11.3 Сторона, которая не может выполнять свои обязательства по Договору в результате форс-мажора, должна незамедлительно, и в любом случае не позднее, чем через 5 (пять) Рабочих дней с момента возникновения таких обстоятельств, уведомить другую Сторону об их возникновении. Задержка уведомления о возникновении форс-мажора лишает соответствующую Сторону ее права ссылаться на форс-мажор в будущем.
- 11.4 Возникновение форс-мажорных обстоятельств должно быть подтверждено Стороной, претендующей на освобождение от ответственности на основании таких обстоятельств.
- 11.5 Сторона, затронутая форс-мажорными обстоятельствами, должна в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента прекращения действия таких обстоятельств уведомить об этом другую Сторону.
- 11.6 Если форс-мажорные обстоятельства, влияющие на способность Стороны выполнять свои обязательства по Договору, будут продолжаться более 30 (тридцати) календарных дней, то Стороны должны встретиться, чтобы обсудить необходимые для принятия меры. Однако, если по истечении дополнительного периода продолжительностью 30 (тридцать) календарных дней Стороны не смогут прийти к договоренности, то любая из Сторон будет иметь право на расторжение Договора без каких-либо штрафных санкций для нее. Возникновение обстоятельств непреодолимой силы после наступления факта просрочки

исполнения Клиентом или Банком своих обязательств лишает соответствующую Сторону права ссылаться на эти обстоятельства как на основание для освобождения такой Стороны от ответственности по Договору.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 12.1 Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами Договора.
- 12.2 Банк вправе в одностороннем порядке (без согласования с Клиентом) изменять Договор, в том числе настоящие Условия, если такие изменения вызваны изменением или принятием новых нормативных правовых актов и иных обязательных указаний органов исполнительной власти РФ, а также изменением правил и процедур Биржи, расчетных центров, регистраторов, депозитариев или операционных процедур Банка, для целей расширения перечня оказываемых Клиенту услуг, а также в иных случаях.
- 12.3 Банк уведомляет Клиента о внесении изменений в Договор за 10 (десять) Рабочих дней до вступления таких изменений в силу (если более короткий срок не будет согласован Сторонами). В случае несогласия Клиента с внесенными изменениями Договор подлежит расторжению.
- 12.4 Каждая из Сторон может расторгнуть Договор без штрафных санкций путем предварительного письменного уведомления другой Стороны. Минимальный период подачи уведомления о расторжении Договора составляет 15 (пятнадцать) Рабочих дней до даты расторжения Договора.
- 12.5 Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случае расторжения или прекращения по иным основаниям Депозитарного договора.
- 12.6 Расторжение Договора должно осуществляться без ущерба для завершения уже совершенных Сделок и не будет влиять на другие права, существующие, будущие или возможные обязательства. Договор будет применяться в отношении прав и обязанностей Сторон до завершения Сделок и исполнения всех обязательств по Сделкам, включая осуществление расчетов. Заключенные, но не исполненные Сделки, должны быть исполнены в обычном порядке.

13. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

- 13.1 Все споры и разногласия между Сторонами, возникающие из Договора или в связи с ним, разрешаются Сторонами путем переговоров, а в случае невозможности их урегулирования путем переговоров в течение 10 (десяти) Рабочих дней они подлежат передаче на рассмотрение и разрешение в Третейский суд НАУФОР, расположенный в городе Москве. Третейское разбирательство будет осуществляться в соответствии с регламентом постоянно действующего Третейского суда НАУФОР, который подлежит применению в редакции, включая изменения и дополнения, действовавшей на момент возникновения спора или разногласия.
- 13.2 Договор и заключаемые на его основании Сделки регулируются и должны интерпретироваться в соответствии с законодательством РФ.
- 13.3 Если какое-либо из положений Договора будет признано компетентным судом недействительным или каким-либо иным образом лишенным законной силы, оставшаяся часть Договора сохранится в силе, а недействительное или недействующее положение заменяется законным положением по возможности более близким по целям или действию к первоначальному положению.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1 Договор представляет собой исчерпывающую договоренность между Сторонами в отношении изложенных в нем положений и заменяет собой любые предшествующие и предварительные соглашения и договоренности Сторон.

14.2 По письменному требованию Клиента Банк предоставляет Клиенту информацию и копии документов в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (в ред. от 03.07.2016), а именно:

14.2.1 Копии лицензий на осуществление Банком деятельности на рынке ценных бумаг.

14.2.2 Копию документа о государственной регистрации Банка в качестве юридического лица.

14.2.3 Сведения об уставном капитале Банка, размере его собственных средств и резервном фонде.

14.2.4 Сведения о приобретаемом Клиентом выпуске Ценных бумаг:

- о государственной регистрации выпуска;
- о государственном регистрационном номере выпуска;
- информацию содержащуюся в решении о выпуске Ценных бумаг и их проспекте;
- о ценах и котировках этих Ценных бумаг на Бирже за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти Ценные бумаги включены в листинг Биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в листинге Биржи;
- о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения, что такие операции не проводились;
- об оценке этих Ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленным законодательством РФ.

14.2.5 Сведения об отчуждаемом Клиентом выпуске Ценных бумаг:

- о ценах и котировках этих Ценных бумаг на Бирже за период не менее, чем 6 (шесть) недель, предшествующих запросу, если эти Ценные бумаги включены в листинг Биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в листинге Биржи;
- о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (шести) недель, предшествующих запросу, либо сведения, что такие операции не проводились;
- об оценке этих Ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленным законодательством РФ.

Плата за предоставление информационных материалов включена в стоимость брокерского вознаграждения.

14.3 Банк информирует Клиента о рисках, связанных с осуществлением операций на рынках ценных бумаг и срочном рынке, о рисках, связанных с приобретением иностранных Ценных бумаг, о недопустимости манипулирования ценами и об ответственности за манипулирование ценами на рынке ценных бумаг (Приложение № 11 к Условиям).

- 14.4 Уведомления по настоящему Договору должны направляться с использованием почтовой, факсимильной, телексной или иной связи, принятой Сторонами, или с курьером по адресам, указанным в Приложении № 2 к Условиям. Документы считаются доставленными с момента фактической доставки адресату или, в случае использования средств телексной, факсимильной или иной связи, с момента получения документа адресатом.
- 14.5 Клиент настоящим подтверждает свое согласие с Тарифами, действующими на дату заключения Договором и являющимися Приложением к нему.
- 14.6 В случае противоречия между положениями Договора и Условий, положения Договора имеют преимущественную силу.
- 14.7 Все Приложения, перечисленные ниже, а также Поручения, составленные на бумажных носителях, являются неотъемлемыми частями Условий.

Приложения:

Приложение № 1	Тарифы
Приложение № 2	Уполномоченные лица и реквизиты Сторон
Приложение № 3	Форма доверенности на Уполномоченных лиц Клиента
Приложение № 4	Анкета Клиента
Приложение № 5	Форма Поручения на совершение (отмену) Сделок с Ценными бумагами
Приложение № 6	Форма Доверенности на осуществление операций по Счету депо
Приложение № 7	Форма распоряжение на вывод Денежных средств
Приложение № 8	Соглашение о порядке определения очередности выплаты дохода для расчета налога на доходы физических лиц
Приложение № 9	Соглашение о порядке определения расчетных цен ценных бумаг для расчета налога на доходы физических лиц
Приложение № 10	Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций с ценными бумагами, включенными в Котировальный список второго и третьего уровней Биржи.
Приложение № 11	Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынках ценных бумаг и срочном рынке, о рисках, связанных с приобретением иностранных Ценных бумаг и уведомление клиента о недопустимости манипулирования ценами и об ответственности за манипулирование ценами на рынке ценных бумаг.
Приложение № 12	Отчет (ежедневный) об операциях с ценными бумагами
Приложение № 13	Отчет (за период) об операциях с ценными бумагами

Приложение № 1

Тарифы комиссионного вознаграждения, взимаемого за брокерское обслуживание*

1. Брокерская комиссия за исполнение Поручения на совершение Сделки с Ценными бумагами на внебиржевом рынке:

Дневной торговый оборот (сумма Сделок покупки и продажи, совершенных в течение Операционного дня во внебиржевое время), рубли РФ	Брокерское вознаграждение, в процентах от суммы Сделки
без ограничений	оговаривается сторонами при получении Торгового поручения

2. Брокерская комиссия за исполнение Поручения на совершение Сделки с Ценными бумагами на Бирже:

Дневной торговый оборот (сумма Сделок покупки и продажи, совершенных в течение Операционного дня на Бирже), рубли РФ	Брокерское вознаграждение, в процентах от суммы дневного торгового оборота
До 3 000 000 руб. включительно	0,13 (ноль целых тринадцать сотых)
Свыше 3 000 000 руб.	0,1 (ноль целых одна десятая)

3. Прочие операции:

Открытие счета, предоставление плановых, внеплановых отчетов Клиента, предоставление информационных материалов, консультирование по вопросам приобретения Ценных бумаг, зачисление/вывод денежных средств Клиента на/со счета Клиента и пр.	Включены в стоимость брокерского вознаграждения.
---	--

4. Брокерская комиссия за исполнение Поручения на совершение Сделки РЕПО:

Брокерская комиссия за исполнение Поручения на совершение Сделки РЕПО устанавливается в дополнительном соглашении к Договору.

*Кроме указанных комиссий Клиент возмещает расходы Банка, связанные с совершением Сделок, а также оплачивает комиссии, предусмотренные Депозитарным договором.

Приложение № 2
Уполномоченные лица и реквизиты Сторон

Уполномоченные лица Банка:

№	Ф.И.О.	Телефон	Электронная почта
1.	[•]		[•]
2.			
3.			
4.			

Уполномоченные лица Клиента:

№	Ф.И.О.	Телефон	Электронная почта
1.	[•]		[•]
2.			

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	
Адрес:	123112, г.Москва, Пресненская наб., д.10 Тел.: (495) 287-02-60 Факс: (495) 287-02-62 www.mfk-bank.ru
Реквизиты для платежей:	Для платежей в рублях: <> Для платежей в долларах США: <> Для платежей в ЕВРО: <>
(Ф.И.О)	
Адрес:	<>
Реквизиты для платежей:	<>

Приложение № 3
Доверенность на Уполномоченных лиц Клиента

г. Москва

_____ 201_ г.

[] (далее -Клиент) на основании и в соответствии с Договором оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг от [указать дату] (далее - Договор), заключенного между АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - Банк) в качестве брокера и Клиентом, настоящим уполномочивает нижеуказанных лиц, действующих по отдельности или совместно, и поручает им:

1. согласовывать существенные условия сделок, заключаемых между Клиентом и Банком на основании Договора,
2. подписывать и направлять в Банк поручения на совершение сделок и иные распоряжения в соответствии с Договором,
3. [предоставлять в Банк и получать в Банке любые документы, составляемые в соответствии с Договором.]

Ф.И.О.	Образец подписи
[•]	

[Настоящая доверенность действительна в течение 3 (трех) лет с даты ее выдачи.]

[Ф.И.О. Клиента]

[подпись]

Настоящая доверенность удостоверена [Ф.И.О. работника Банка, должность]

[подпись]

Информация о Клиенте:

Ф.И.О.: _____

Адрес места жительства
(регистрации): _____

Адрес места пребывания
(почтовый адрес): _____

Телефон: _____ Факс: _____

Адрес электронной почты: _____

Паспортные данные: _____
Серия _____ номер _____ дата выдачи _____
кем выдан _____

Дата рождения: _____ Место рождения: _____

ИНН (идентификационный
номер налогоплательщика): _____

Гражданство (укажите страну) _____

Имеете ли Вы двойное гражданство? Да Нет
(если да, укажите какое)

Сведения о миграционной номер карты _____
карте (для нерезидентов) дата начала срока пребывания _____
дата окончания срока пребывания _____

Сведения о документе, орган, выдавший документ _____
подтверждающем право серия _____ номер _____ дата выдачи _____
иностранного гражданина или дата начала срока пребывания _____
лица без гражданства на дата окончания срока пребывания _____
пребывание (проживание) в РФ

Способ связи (укажите, как Вы предпочитаете получать информацию):

e-mail _____

факс _____ кому _____

лично (в офисе Банка)

Банковские реквизиты (счета, открытые в Банке):

Подпись _____ «_____» _____ 201__ г.

Анкета подписана в присутствии _____ / _____ /

подпись

Ф.И.О работника Банка

Приложение № 5

Форма Поручения на совершение (отмену) Сделок с Ценными бумагами

Дата приема поручения: _____

Время приема поручения: ____:____:____

**Поручение № _____ от «_____» _____ 201_ года
на совершение (отмену) Сделок с Ценными бумагами**

Ф.И.О. Клиента _____

Идентификационный код Клиента _____

Инвестиционный счет № /

Инвестиционный счет в

иностранной валюте № _____

Счет депо № _____

Тип поручения рыночное лимитированное стоп

совершить операции на сумму _____

(указать сумму в рублях РФ цифрой и прописью)

отзыв

На основании Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг № _____ от «_____» _____ 201_ г. поручаю АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - Банк), совершить за мой счет следующие Сделки с Ценными бумагами:

№	Наименование Эмитента и вид Ценной бумаги	Направление Сделки ¹	Цена за одну Ценную бумагу ²	Количество Ценных бумаг ³	Срок действия Поручения

Настоящим Поручением гарантирую наличие на Счете депо необходимого количества Ценных бумаг и/или наличие на Инвестиционном счете/Инвестиционном счете в иностранной валюте Денежных средств, необходимых для исполнения Поручения, а также для уплаты вознаграждения и возмещения Расходов Банка.

Прочие указания: ⁴ _____

¹ - направление сделки: «В» для покупки, «S» для продажи ценных бумаг; «РЕПО S» - продать на условиях РЕПО, «РЕПО В» - купить на условиях РЕПО.

² - для рыночных поручений не заполняется; для поручений лимитированных/СТОП указывается цена за одну Ценную бумагу (акцию, облигацию и др.), выраженная в принятых единицах (% от номинала, денежных единицах).

³ - в штуках для акций, общая номинальная стоимость для облигаций (без учета амортизации). Для поручения на определенную сумму количество Ценных бумаг не указывается.

⁴ - для поручения на отзыв указывается ссылка на номер первоначального Поручения и № пункта подлежащего отзыву. Для сделок РЕПО указывается; цена 1-й части РЕПО, срок РЕПО (в календарных днях), ставка РЕПО (% годовых).

Подпись _____ «_____» _____ 201__ г.

Форма Доверенности на осуществление операций по Счету депо

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Форма 014

Вх. № _____

Дата, время _____

Принял _____

Приложение к Договору на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг № _____ от __.__.201__ г.

**ДОВЕРЕННОСТЬ
НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
при оказании брокерских услуг**

Настоящим _____

(Ф.И.О. или полное наименование Клиента)

владелец счета депо № _____ (далее – Счет депо) в Депозитарии АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк), заключивший с Банком ДОГОВОР НА ОКАЗАНИЕ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ № _____ от __.__.201__ г. (далее – Брокерский договор), поручает Банку осуществлять списание Ценных бумаг со Счета депо и зачисление их на Счет депо, а также осуществлять иные необходимые операции для исполнения Сделок, совершенных за счет Депонента в рамках Брокерского договора.

На основании условий соответствующих сделок Банку поручается определять:

- состав и количество Ценных бумаг, с которыми должны быть осуществлены операции для исполнения Сделок,
- сроки осуществления операций,
- контрагенты, на счета (со счетов) которых должны быть переведены Ценные бумаги,
- иные сведения, существенные для исполнения депозитарных операций по Счету депо.

Срок действия полномочий по настоящей доверенности _____.

Сведения о лице, подписывающем Доверенность	
ФИО	
Должность	
Основание полномочий	

Отметки ДЕПОЗИТАРИЯ БАНКА

Дата:

МП

подпись

Приложение № 7
Форма распоряжения на вывод Денежных средств

Дата приема поручения: _____

Время приема поручения: ____:____:____

Распоряжение № _____ от «____» _____ 201_ года
на вывод Денежных средств

Ф.И.О. Клиента _____

Идентификационный код Клиента _____

Инвестиционный счет № /

Инвестиционный счет в
иностранной валюте № _____

На основании Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг № _____ от «____» _____ 201_ г. поручаю АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - Банк) перечислить Денежные средства в нижеуказанной сумме с Инвестиционного счета/Инвестиционного счета в иностранной валюте на мой счет в Банке № _____.

Сумма Денежных средств цифрами и прописью:

По вопросам, связанным с исполнением данного распоряжения прошу обращаться по тел. _____

Подпись _____ «____» _____ 201_г.

**Соглашение
о порядке определения очередности выплаты дохода для расчета
налога на доходы физических лиц**

«___» _____ 201__ г.

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - Банк), лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-10986-100000 от 05.02.2008, и [] (далее - Клиент), определили следующую очередность выплаты дохода, осуществляемую с Инвестиционного счета Клиента до истечения налогового периода (календарный год), для последующего расчета налога на доходы физических лиц:

- доходы, облагаемые по ставке 9 процентов;

- доходы в виде процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, РФ и субъектов РФ, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления;

- доходы в виде выигрыша по облигациям государственных займов РФ и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций;

- доходы от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

- доходы от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

ПОДПИСИ СТОРОН

КЛИЕНТ:

Подпись: _____

Ф.И.О. []

БАНК

Подпись: _____

Ф.И.О. []

Соглашение
о порядке определения Расчетных цен ценных бумаг, не допущенных к торгам
на Бирже, для расчета налога на доходы физических лиц

«___» _____ 201__ г.

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - Банк), лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-10986-100000 от 05.02.2008, и [] (далее - Клиент), определили следующий порядок определения расчетных цен по ценным бумагам, не допущенным к торгам на Бирже, используемых для расчета налоговой базы по налогу с доходов физических лиц (далее – НДФЛ) в установленных законодательством случаях, с учетом действия Приказов ФСФР от 09.11.2010 № 10-65/пз-н и № 10-66/пз-н:

1. По Сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, с Ценными бумагами, допущенными к торгам на биржах, по которым есть информация о средневзвешенной цене/цене закрытия в течение 3 (трех) месяцев, предшествующих дате Сделки, для расчета НДФЛ используется:
 - 1.1. средневзвешенная цена, сложившаяся на [*наименование российской биржи*].
 - 1.2. цена закрытия, рассчитываемая [*наименование иностранной биржи*].
2. По Ценным бумагам, не допущенным к торгам на биржах, а также по Ценным бумагами, по которым отсутствует информация о средневзвешенной цене в течение трех месяцев, предшествующих дате Сделки (далее – Необращающиеся ценные бумаги), под расчетной ценой ценной бумаги следует понимать:
 - 2.1. Среднюю цену закрытия рынка, опубликованную информационным агентством Bloomberg по итогам дня совершения Сделки.
 - 2.2. В случае отсутствия цены, определяемой в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Соглашения, - композитную цену на покупку, раскрываемую информационным агентством Thomson Reuters по итогам дня Совершения сделки.
3. По Необращающимся ценным бумагам, по которым отсутствует возможность определения расчетной цены в соответствии с пунктом 2 настоящего Соглашения, расчетная цена определяется в соответствии со следующими правилами [*необходимо выбрать один из приведенных ниже вариантов*]:

вариант А

- 3.1. Расчетная цена обыкновенной обращающейся акции акционерного общества, не являющегося страховой/кредитной организацией или инвестиционным фондом, определяется путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 28.08.2014 № 84н, уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Расчетная цена обращающейся обыкновенной акции кредитной организации определяется путем деления собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О

методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения расчетной цены акций используются последние раскрытые кредитной организацией на дату определения расчетной цены данные бухгалтерской отчетности или данные о собственных средствах (капитале) кредитной организации.

Расчетная цена необращаемой привилегированной акции акционерного общества определяется путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

При этом Стоимость чистых активов (капитала) общества, приходящихся на привилегированные акции общества, определяется исходя из предусмотренных уставом общества ликвидационной стоимости привилегированных акций и размера дивидендов по привилегированным акциям.

При невозможности получить отчетность акционерного общества – эмитента акций на последнюю отчетную дату используется величина чистых активов, которая рассчитывается по последней отчетности, опубликованной в средствах массовой информации.

- 3.2. Расчетная цена необращаемой российской депозитарной расписки определяется как стоимость соответствующих депозитарной расписке представляемых ценных бумаг, определенная на основании цены закрытия таких ценных бумаг на иностранной фондовой бирже на дату совершения сделки с российскими депозитарными расписками.

В случае если цена закрытия по представляемой ценной бумаге была рассчитана более чем на одной иностранной фондовой бирже, для определения расчетной цены депозитарной расписки используется цена закрытия, сложившаяся на [наименование иностранной биржи].

- 3.3. Расчетная цена необращаемой ценной бумаги иностранного эмитента, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов, может быть определена на основании средневзвешенной цены соответствующих ценных бумаг российских эмитентов, сложившейся на фондовой бирже в день совершения сделки с указанными ценными бумагами иностранного эмитента.

В случае если средневзвешенная цена ценной бумаги была рассчитана более чем на одной фондовой бирже, для определения расчетной цены иностранной ценной бумаги, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов, используется средневзвешенная цена, сложившаяся на [наименование российской биржи].

- 3.4. Расчетная цена необращаемых облигаций определяется по следующей формуле:

$$P = \sum_{t=1}^n \frac{C}{(1+r)^t} + \frac{M}{(1+r)^n}, \text{ где:}$$

P - расчетная цена облигации;

M - часть номинала облигации, выплачиваемая при погашении;

C - сумма i-ой выплаты по облигации (включая платежи по основному долгу и

процентам);

n - число периодов до полного погашения облигации;

r - процентная ставка, соответствующая купонному периоду. Для определения расчетной цены долговой ценной бумаги используется ставка рефинансирования Банка России – для ценных бумаг в рублях и в иностранной валюте.

v - величина, определяемая как:

$$v = I/V, \text{ где:}$$

I - число дней со дня сделки до дня выплаты купона;

V - число дней между выплатами купона.

вариант Б

3.5. Расчетная цена Необращающихся ценных бумаг определяется как рыночная стоимость ценной бумаги, указанная оценщиком в отчете об оценке ценной бумаги.

Клиент самостоятельно выбирает оценщика и оплачивает его услуги.

Клиент обязуется представить в Банк отчет об оценке ценной бумаги не позднее одного месяца после фактической даты исполнения сделки, если он не имеет намерения выводить денежные средства с Банковского счета, и не позднее дня совершения Сделки, если он имеет такие намерения.

вариант В

[Клиент имеет право определить Расчетную цену ценных бумаг иным образом, чем изложено в вариантах (А) и (Б) настоящего Соглашения. При этом Клиент предоставляет в Банк порядок определения расчетной цены по каждому виду обращающихся ценных бумаг не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты подачи в Банк Поручения на совершение сделок (Приложение № 4 к «Общим условиям оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг физическим лицам, заключившим с Банком Договор персонального обслуживания особо важного клиента») с обращающимися ценными бумагами.

Порядок Расчета рыночной цены не должен противоречить порядку, установленному Приказом ФСФР от 09.11.2010 № 10-65/пз-н и № 10-66/пз-н.

ПОДПИСИ СТОРОН

КЛИЕНТ:

Подпись: _____

Ф.И.О. []

БАНК

Подпись: _____

Ф.И.О. []

**Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций с ценными бумагами,
включенными в Котировальный список второго и третьего уровней ПАО Московская
Биржа**

Настоящей Декларацией о рисках АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», включенного в состав Участников торгов ПАО Московская Биржа (далее – Биржа) в соответствии с Правилами допуска к участию в торгах Биржи, уведомляет _____ (далее – Клиент) о рисках, связанных с осуществлением Клиентом операций с ценными бумагами, включенными в Котировальный список второго и третьего уровней Биржи (далее – котировальный список второго и третьего уровней).

Цель настоящей Декларации – предоставить Клиенту информацию о рисках, предупредив его тем самым о возможных потерях (убытках), связанных с осуществлением операций с ценными бумагами, включенными в Котировальный список второго и третьего уровней. Операции с ценными бумагами, включенными в Котировальный список второго и третьего уровней, характеризуются повышенной степенью риска, поскольку в этот список могут быть включены акции компаний небольшой капитализации, которые впервые размещаются путем открытой подписки, осуществляемой через фондовую биржу или с привлечением брокера, оказывающего услуги по их размещению, либо впервые предлагаются к публичному обращению через фондовую биржу или с привлечением брокера для совершения сделок, направленных на отчуждение акций. В Котировальный список второго и третьего уровней могут быть включены акции молодых, растущих компаний, так как при включении акций в этот список эмитентам не предъявляется требование по сроку существования.

К специфическим рискам инвестирования в ценные бумаги, включенные в Котировальный список второго и третьего уровней относятся:

- отраслевой риск – связан с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, к которой относится эмитент, что непосредственно сказывается на стоимости его ценных бумаг;
- риски, связанные со становлением бизнеса, - обусловлены возникновением тех или иных внутренних проблем в процессе роста компании, что также отражается на стоимости ее ценных бумаг;
- риск ликвидности – заключается в изменении оценки инвестиционной привлекательности ценных бумаг в сторону уменьшения, вплоть до потери ликвидности, в результате чего становится невозможным реализовать ценные бумаги в нужное время по желаемой цене;
- инвестиционный риск – снижение доходности инвестиций в результате изменения рыночной конъюнктуры;
- риск потери стоимости основных вложений – обусловлен наступлением событий, которые влекут за собой полную потерю инвестируемых средств.

Перечень рисков, приведенный в настоящей Декларации, не является исчерпывающим. В то же время он включает в себя основные риски, о которых должен быть уведомлен Клиент Участника торгов Биржи при осуществлении операций с ценными бумагами, включенными в Котировальный список второго и третьего уровней.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций с ценными бумагами, включенными в Котировальный список второго и третьего уровней. Она призвана помочь Клиенту оценить риски, связанные с инвестированием в ценные бумаги, включенные в Котировальный список второго и третьего уровней, способствуя тем самым принятию взвешенных инвестиционных решений.

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций с ценными бумагами, включенными в Котировальный список второго и третьего уровней, приемлемыми для него, с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Декларация составлена в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых находится у Клиента, другой – у Участника торгов Биржи.

Подписывая настоящую декларацию, Клиент подтверждает, что он принимает риски, возникающие при проведении операций, связанных с инвестированием средств в ценные бумаги, включенные в Котировальный список второго и третьего уровней.

Клиент: _____

Подпись _____ / _____ / « ____ » _____ 201_ г.

**I. Декларация о рисках,
связанных с осуществлением операций на рынках ценных бумаг и срочном рынке**

Настоящим АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ" (далее - Банк) уведомляет Клиента о нижеследующем:

Риск является неотъемлемой частью любого инвестиционного процесса. Чем больше желаемый доход, тем больше может быть риск инвестиций на рынке ценных бумаг. Под рисками в настоящей Декларации понимается возможность возникновения у Вас убытков (в виде реального ущерба и/или упущенной выгоды), связанных прямо или косвенно с проведением в Ваших интересах и за Ваш счет операций на рынках ценных бумаг и/или срочном рынке. В случае если Вами принято решение о заключении с Банком Договора об оказании брокерских услуг, Банк исходит из того, что Вы уведомлены и осознаете связанные с этим риски, которые включают, но не ограничиваются перечисленными ниже рисками, классифицированными по группам рисков:

1. По источникам рисков:

Системный риск – риск, связанный с функционированием рынка ценных бумаг и/или срочного рынка как системы, выражающийся в потенциальной неспособности системы или отдельных ее составляющих (банковская система, депозитарная система, торговые системы, система клиринга и прочие системы, влияющие на деятельность на рынке ценных бумаг) выполнять свои функции. Данный риск не связан с Клиентом и действиями, совершенными Клиентом или по указанию Клиента. Таким образом, совершая операции на рынке ценных и/или срочном рынке, Вы изначально подвергаетесь системному риску, уровень которого можно считать неснижаемым.

Несистемный (индивидуальный) риск – риск конкретного участника рынка ценных бумаг: (Клиента, брокера, доверительного управляющего, торговой площадки, депозитария, банка, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг, прочие). Данный риск прямо или косвенно связан с Клиентом и/или действиями, совершенными Клиентом или по указанию Клиента. Данный вид рисков может быть уменьшен. К таким рискам относятся *риск ценной бумаги* – риск вложения средств в конкретный инструмент инвестиций; *отраслевой риск* – риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, который относится к какой-то конкретной отрасли; *риск регистратора* – риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, у которого заключен договор на обслуживание с конкретным регистратором.

2. По экономическим последствиям для Клиента:

риск потери ожидаемого дохода – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от операций на рынке ценных бумаг и/или срочном рынке (упущенная выгода);

риск потери инвестируемых средств – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю инвестируемых средств (денежных средств и/или ценных бумаг);

риск потерь, превышающих инвестируемые средства – возможность наступления события, которое влечет за собой не только полную потерю ожидаемого дохода и инвестируемых средств, но и потери, превышающие инвестируемые средства.

3. По факторам риска:

Экономический риск – риск возникновения неблагоприятных для Клиента событий экономического характера. Среди таких рисков необходимо выделить следующие:

Ценовой риск – риск несения Клиентом убытков по причине неблагоприятных изменений цен на рынке ценных бумаг и/или срочном рынке;

Валютный риск – риск несения Клиентом убытков по причине неблагоприятных изменений валютных курсов;

Процентный риск – риск несения Клиентом убытков по причине негативных изменений процентных ставок;

Инфляционный риск – риск несения Клиентом убытков по причине инфляции;

Риск ликвидности – риск несения Клиентом убытков по причине возникновения затруднений с продажей или покупкой актива за счет и в интересах Клиента в определенный момент времени;

Кредитный риск – возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим убытков у Клиента. Например, риск неплатежеспособности покупателя, эмитента и т.п.

Риск банкротства эмитента - риск возможности наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены на такую ценную бумагу (акции) или невозможности погасить ее (долговые ценные бумаги).

Отраслевые риски связаны с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний, а значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние такой отрасли передается компаниям из других зависимых отраслей.

Правовой риск – риск несения Клиентом убытков по причине вступления в силу новых или изменения существующих нормативно-правовых актов. Правовой риск включает также возможность возникновения у Клиента, убытков в связи с отсутствием или неясностью нормативно-правовых актов, прямо или косвенно регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг и/или на срочном рынке.

Социально-политический риск – риск несения Клиентом убытков, связанных с изменением политического и экономического курса, риск политической нестабильности, социальной нестабильности, в том числе риск объявления забастовок, риск начала военных действий и т.д.

Криминальный риск – риск несения Клиентом убытков по причине противоправных действий третьих лиц, в том числе риск совершения мошеннических действий в отношении активов Клиента (например, списание ценных бумаг Клиента на основании поддельных документов), а также неправомерных действий эмитента ценных бумаг, контрагентов (например, в связи с приобретением ценных бумаг у лица, которое не имело право их отчуждать), лиц, обеспечивающих совершение операций на рынках ценных бумаг (регистраторов, депозитариев);

Операционный риск (технический, технологический, кадровый риски) - риск несения Клиентом прямых или косвенных убытков по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, включая системы жизнеобеспечения, системы удаленного доступа и т.д., по причине ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, по причине действий (бездействия) персонала.

Перечень указанных выше факторов риска не является исчерпывающим, в связи с чем Клиент может нести дополнительные риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и/или срочном рынке.

II. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных Ценных бумаг

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

Системные риски. Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. 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 инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в РФ 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 планам Клиента.

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 Клиент в большинстве случаев не

сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации. Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Клиент должен оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли он отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей последнего. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

III. Уведомление клиента о недопустимости манипулирования ценами

и об ответственности за манипулирование ценами на рынке ценных бумаг

Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен о действиях, которые законодательством отнесены к манипулированию ценами на рынке ценных бумаг, о недопустимости такого манипулирования и о гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности за манипулирование ценами на рынке ценных бумаг.

Клиент предупрежден об обязанности не допускать подачу поручений на совершение сделок, которые могут содержать признаки манипулирования ценами. Клиент обязуется уведомить своих сотрудников и/или иных лиц, уполномоченных на распоряжение инвестиционным счетом Клиента, о действиях, которые законодательством отнесены к манипулированию ценами на рынке ценных бумаг, о недопустимости такого манипулирования и об ответственности за манипулирование ценами на рынке ценных бумаг.

Настоящим Клиент соглашается, что Банк вправе отказаться от исполнения поручения, направленного Клиентом на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка содержит признаки манипулирования ценами.

Клиент заявляет:

Что он обладает достаточным опытом для того, чтобы оценить риски, связанные с его инвестициями и/или получил соответствующие консультации у специалистов, имеет финансовые возможности для несения убытков, связанных с такими рисками, и согласен нести все такие риски, возникающие в связи с его инвестициями на рынках ценных бумаг и срочном рынке, включая риски, связанные с осуществлением инвестиций при помощи электронных средств связи

через сеть Интернет.

Клиент ознакомился с рисками, которые он может понести осуществляя операции на рынках ценных бумаг и срочном рынке.

Клиент признает следующее:

Клиент в любое время несет исключительную ответственность за проведение независимого анализа и оценки рисков, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке. Банк не несет никаких обязанностей по предоставлению такого анализа или оценок и не несет за них никакой ответственности.

Банк рекомендует Клиенту:

За свой счет получать регулярные консультации по вопросам финансов, налогов и права у специалистов соответствующей квалификации в связи с рисками, возникающими в ходе осуществление операций на рынках ценных бумаг и срочном рынке, до проведения таких операций.

Подписанием настоящего документа Клиент подтверждает, что ознакомлен и принимает положения вышеуказанных уведомления и декларации о рисках.

Клиент _____
(полное наименование Клиента)

Подпись _____ / _____

М.П.

«__» _____ 201_г.

Отчет (ежедневный)
об операциях с ценными бумагами
за < ___ >

Клиент:

Код клиента:

Договор № _____ от _____

Инвестиционный счет: ----- Валюта счета _____

Входящий остаток:

Пополнение счета:

Полученные дивиденды:

Погашение номинала:

Погашение купонов:

Сумма по сделкам покупки (оплаченная):

НКД уплаченный:

Сумма по сделкам продажи (полученная):

НКД полученный:

Оплата комиссии биржи:

в том числе НДС:

Оплата комиссии Банка за брокерское обслуживание:

в том числе НДС:

Оплата комиссии депозитария:

в том числе НДС:

Снято со счета клиентом:

Исходящий остаток:

Средства, заблокированные для предстоящих расчетов :

Доступно для проведения операций:

Плановый исходящий остаток:

Счет депо: -----

Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги, наименование эмитента ценной бумаги	Входящий остаток (шт.)	Исходящий остаток (шт.)	Изменение (шт.)	Заблокировано для предстоящих расчетов	Доступно для проведения операций	Плановый исходящий остаток

Исполненные операции

Дата и время сделки	Код сделки	Покупка	Продажа	Цена	Сумма	НКД	Комиссия биржи	Комиссия Банка	Место заключения сделки	Дата исполнения сделки (план)	Дата исполнения сделки (факт)
<i>Ценная бумага:</i>											
<i>Изменение:</i>											
Итого:											

Неисполненные операции

Дата и время сделки	Код сделки	Покупка	Продажа	Цена	Сумма	НКД	Комиссия биржи	Комиссия Банка	Место заключения сделки	Дата исполнения сделки (план)
<i>Ценная бумага:</i>										
<i>Изменение:</i>										
Итого:										

Вводы/Выводы ценных бумаг

Ценная бумага	№ поручения депо	Дата принятия	Дата исполнения	Изменение (шт)	Описание операции

Отчет (за период)
об операциях с ценными бумагами
 с < ___ > по < ___ >

Клиент:

Код клиента:

Договор № _____ от _____

Инвестиционный счет: ----- Валюта счета

Входящий остаток:

Пополнение счета:

Полученные дивиденды:

Погашение номинала:

Погашение купонов:

Сумма по сделкам покупки (оплаченная):

НКД уплаченный:

Сумма по сделкам продажи (полученная):

НКД полученный:

Оплата комиссии биржи:

в том числе НДС:

Оплата комиссии Банка за брокерское обслуживание:

в том числе НДС:

Оплата комиссии депозитария:

в том числе НДС:

Снято со счета клиентом:

Исходящий остаток:

Средства, заблокированные для предстоящих расчетов:

Доступно для проведения операций:

Плановый исходящий остаток:

Счет депо: -----

Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги, наименование эмитента ценной бумаги	Входящий остаток (шт.)	Исходящий остаток (шт.)	Изменение (шт.)	Заблокировано для предстоящих расчетов	Доступно для проведения операций	Плановый исходящий остаток

Исполненные операции

Дата и время сделки	Код сделки	Покупка	Продажа	Цена	Сумма	НКД	Комиссия биржи	Комиссия Банка	Место заключения сделки	Дата исполнения сделки (план)	Дата исполнения сделки (факт)
<i>Ценная бумага:</i>											
<i>Изменение:</i>											
Итого:											

Неисполненные операции

Дата и время сделки	Код сделки	Покупка	Продажа	Цена	Сумма	НКД	Комиссия биржи	Комиссия Банка	Место заключения сделки	Дата исполнения сделки (план)
<i>Ценная бумага:</i>										
<i>Изменение:</i>										
Итого:										

Вводы/Выводы ценных бумаг

Ценная бумага	№ поручения депо	Дата принятия	Дата исполнения	Изменение (шт.)	Описание операции