

**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 T –	рабочий день, когда Банк на основании Поручения проводит определенные операции, направленные на исполнение Сделки. Такой день определяется как (T + n) или (T - 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;
Законодательство РФ -	действующее законодательство РФ, в т.ч. нормативные акты Банка России, Министерства финансов РФ, Правила, стандарты СРО НФА;
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;
СРО НФА -	Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация», членом которой является Банк;
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;
Тестирование –	тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года N 306-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации";
Тестируемое лицо –	физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование;
Тарифы –	Тарифы Банка за совершение брокерских операций, указанные в Приложении № 1 к Условиям;

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 соответствовать по содержанию форме Приложения № 3 к Условиям и должна быть удостоверена нотариально;
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. Банк не вправе использовать в своих интересах Денежные средства и Ценные бумаги Клиента.
- 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 не позднее следующего Рабочего дня с момента 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 НКО 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.
- 2.14. Банк предоставляет по запросу Клиента информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая следующую информацию<sup>1</sup>:
- о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании Банка в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Банка;
  - об адресе Банка, адресах офисов Банка, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта брокера в сети "Интернет";
  - о лицензии на осуществление брокерской деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;
  - об органе, выдавшем лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны);
  - о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети "Интернет" и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;
  - об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка;
  - о финансовых услугах, оказываемых на основании Договора, и дополнительных услугах Банка, в том числе оказываемых Банком за дополнительную плату;

---

<sup>1</sup> Данная информация указана в Приложении № 11 к настоящим Условиям.

о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены Клиентом для ее получения;

о способах и адресах направления обращений (жалоб) Банку, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка;

о способах защиты прав Клиента, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);

о способах и порядке изменения условий Договора.

Банк предоставляет по запросу Клиента также документы и их копии, содержащие вышеуказанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса Клиента.

2.15. По запросу Клиента Банк предоставляет ему заверенную копию Договора, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Договоре, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Банком по поручению Клиента, в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Банку в любое время, но не позднее 5 (пяти) лет со дня прекращения Договора, если иной срок не установлен Законодательством РФ.

Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, включена в стоимость брокерского вознаграждения. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе заверяются уполномоченным лицом Банка.

2.16. В случае приобретения (намерения приобрести) Клиентом паев паевых инвестиционных фондов Банк предоставляет Клиенту по его запросу следующую информацию в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого запроса:

- инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда;

- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);

- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения с специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;

- о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

### **3. ТОРГОВЫЕ ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА**

**3.1.** Банк принимает от Клиента Поручения на совершение Сделок одним из следующих способов:

- на бумажном носителе по форме Приложения № 5 к настоящим Условиям, подписанным Уполномоченным лицом;
- в устной форме путем проведения телефонных переговоров между Уполномоченными лицами Сторон по специально оборудованному телефону, номер которого указан в Приложении № 2 к настоящим Условиям, с последующим составлением Поручения по форме Приложения № 5 к настоящим Условиям и

подписанием такого Поручения Уполномоченным лицом.

3.2. При принятии Поручения в устной форме Банк 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.

Если в Поручении Клиентом не указано, от чьего имени (Клиента или Банка) Банк должен совершить Сделку, Банк действует от своего имени.

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. Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручений на совершение сделок предоставляется Банком следующая информация по электронной почте, указанной в Анкете Клиента (Приложение № 4 к настоящим



Условиям), либо на бумажном носителе:

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

Вместо информации, указанной в абзаце первом настоящего подпункта Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктами 3.5.2. или 3.5.3. настоящего пункта, при этом по запросу Клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в абзаце первом настоящего подпункта.

3.5.2. в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, - наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи Ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Банку, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи - указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3.5.3. в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, - цена производного финансового инструмента, доступная Банку (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены - указание на отсутствие такой цены;

3.5.4. в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 3.5.1. и 3.5.2. настоящего пункта, известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу Сделки (при намерении Клиента купить финансовый инструмент - информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент - информацию о цене его покупки);

3.5.5. в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 3.5.1. – 3.5.4. настоящего пункта, известен объем Сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 3.5.1. – 3.5.4. настоящего пункта, соответствующую известному ему объему Сделки;

3.5.6. в случае намерения Клиента заключить договор репо вместо информации, указанной в подпунктах 3.5.1. и 3.5.2. настоящего пункта, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок репо, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей репо, либо о разнице цен между первой и второй частями репо, с учетом положений подпунктов 3.5.4. и 3.5.5. настоящего пункта.

При предоставлении Клиенту информации, указанной в настоящем пункте, по запросу Клиента ему должны быть дополнительно предоставлены сведения об источнике соответствующей информации.

Информация, указанная в настоящем пункте, не предоставляется Клиенту в следующих случаях:

- при приеме Поручений на совершение Сделок, содержащих указание цены;
- в случае отказа Клиента от получения информации посредством направления в Банк письменного уведомления в свободной форме, содержащего однозначный отказ от получения информации.

3.6. В соответствии с «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции)», утвержденным Банком России (Протокол от 07.07.2022 № КФНП-27) (далее – Базовый стандарт) Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до исполнения полученных от них Поручений на совершение сделок требуется прохождение Тестирования и оценка его результата.

Тестирование проводится Банком в соответствии с п. 6 Базового стандарта в отношении следующих видов сделок:

- необеспеченные сделки;
- договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- договоры репо, требующие проведения тестирования;
- сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;
- сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;
- сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;
- сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по

таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;

- сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;
- сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

Дальнейшее исполнение Поручений на совершение сделок будет возможно только после успешного прохождения Тестирования. Результат Тестирования оценивается как положительный в случае, если Клиент правильно ответил на все вопросы. В случае, если Клиент неправильно ответил хотя бы на один вопрос, результат Тестирования оценивается как отрицательный. Следует отметить, что успешное прохождение клиентом Тестирования не будет предоставлять ему право совершать сделки с инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Банк проводит Тестирование в письменной форме, фиксирует ответы Тестируемого лица на предоставляемые в ходе Тестирования вопросы, оценивает результаты Тестирования, фиксирует дату и время проведения Тестирования и сохраняет указанную информацию. При этом проведение Тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

Банк направляет Тестируемому лицу уведомление об оценке результатов Тестирования по адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента, фиксируя факт, дату и время направления уведомления.

Банк направляет Тестируемому лицу уведомление об оценке результатов Тестирования по форме, установленной Приложением № 20 к Базовому стандарту, не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня проведения Тестирования.

Тестирование физического лица проводится бесплатно, может проводиться независимо от подачи им поручения либо осуществления иных действий, необходимых для заключения договоров, требующих положительного результата Тестирования. После получения положительного результата Тестирования повторное тестирование не проводится.

В случае отрицательного результата Тестирования Тестируемое лицо имеет право в срок не ранее 3 (трех) рабочих дней пройти повторное Тестирование. Количество попыток не ограничено. Повторное тестирование проводится бесплатно.

Физическое лицо может пройти Тестирование до заключения с ним Договора. Тестирование может проводиться в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения Тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения Тестирования.

Отказ Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения Тестирования является основанием для отказа Банка от исполнения Поручения.

В случаях, предусмотренных настоящими Условиями, Банк при наличии положительного результата тестирования отказывает в исполнении Поручения и проводит его повторное Тестирование.

3.7. До подписания Договора Клиент обязан ознакомиться с декларацией о рисках (Приложение № 10 к Условиям).

3.8. 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.

- 3.9. 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. Банк не предоставляет услуги маржинальной торговли (торговли с помощью заемных денежных средств или ценных бумаг, которые предоставляет брокер своим клиентам).
- 3.10. 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.
- 3.11. Банк принимает от Клиента Поручения в Рабочие дни с 10:00 по 18:30.
- 3.12. 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.
- 3.13. Банк не принимает 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.
- 3.14. 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.
- 3.15. 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 Условьям.
- 3.16. Особые условия возможного исполнения, приостановления исполнения, отказа в приеме/ исполнении поручений Клиента:

Если какое-либо Поручение не содержит Существенные условия Поручения или противоречит другим Поручениям Клиента, Банк имеет право по своему усмотрению отказаться от исполнения такого Поручения.

Банк вправе приостановить исполнение любого Поручения, поданного Клиентом, если такое исполнение не будет своевременно обеспечено Клиентом денежными средствами и (или) ценными бумагами. При этом Клиент самостоятельно отвечает по всем претензиям и требованиям, заявленным третьими лицами в связи с приостановлением исполнения такого Поручения.

В случае обнаружения Банком явной ошибки Клиента в Поручении, Банк незамедлительно информирует Клиента об этом факте по телефону или электронной почте, указанным в Анкете Клиента (Приложение № 4 к настоящим Условиям). В данном случае Клиент не предъявляет претензий Банку в отношении сроков исполнения Поручения.

Банк вправе отказать в приеме/исполнении Поручения в следующих случаях:

- Клиентом не соблюдено какое-либо требование Условий по определению Существенных Условий Поручения и (или) правилам выдачи Поручения;
- Поручение невозможно исполнить на указанных в нем условиях вследствие состояния фондового рынка, сложившихся обычаев делового оборота, требований правил различных структур фондового рынка (Биржи, уполномоченных депозитариев, расчетных учреждений и т.п.), участвующих в процессе исполнения Поручения;
- Несоответствия условий Поручения законодательству РФ или если исполнение Поручения может повлечь нарушение действующих нормативных правовых актов, в том числе, если исполнение Поручения Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, может повлечь заключение Сделки с Ценными бумагами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов;
- В случае явной ошибки Клиента в Поручении;
- Несоблюдения Клиентом сроков подписания и возврата Банку документов, установленных Условиями.

В случае отказа от исполнения Поручения Банк не позднее следующего Рабочего дня уведомляет об этом Клиента по электронной почте, указанной в Анкете Клиента (Приложение № 4 к настоящим 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 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) в случае наличия операций за отчетный период;
- 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 Банке 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.

Клиент имеет право по запросу получить информацию о видах и суммах платежей, которые он должен уплатить Банку, порядке их определения в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Банком такого запроса.

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 Банка России, правилами организаторов торговли, или правилами членства в данных саморегулируемых организациях;
- 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. Банк вправе направлять информацию о внесении изменений в настоящие Условия путем ее публикации на сайте Банка за 10 (десять) Рабочих дней до вступления таких изменений в силу. 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 Арбитражный центр при Российском союзе промышленников и предпринимателей .

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.

13.4 Обращения (жалобы) Клиент может направлять:

- в Банк:

Почтовый адрес: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10

Адрес электронной почты: [tp@mfk-bank.ru](mailto:tp@mfk-bank.ru)

- в СРО НФА:

Почтовый адрес: 107045 Москва, Большой Сергиевский переулок, д. 10

Адрес электронной почты: [info@nfa.ru](mailto:info@nfa.ru)

- в Центральный банк Российской Федерации (Банк России):

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Интернет-приемная на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Банк уведомляет Клиента о получении обращения (жалобы) путем информирования Клиента о номере и дате регистрации.

Банк принимает решение по полученной им жалобе и направляет ответ на поступившую к нему жалобу в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки направляется в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты ее получения Банком. Если жалоба удовлетворена, то Клиенту направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Банком по жалобе и какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Клиенту направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

Банк обязан ответить на поступившее обращение в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его получения.

Ответ на обращение (жалобу) направляется Клиенту тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба), или иным способом, согласованным с Клиентом.

## 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 котировальные списки Биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальных списках 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 котировальные списки Биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальных списках 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 до подписания Договора 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 и т.д. (Приложение № 10 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
Приложение № 11	Информация для клиентов
Приложение № 12	Отчет (ежедневный) об операциях с ценными бумагами
Приложение № 13	Отчет (за период) об операциях с ценными бумагами

**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	0,25 (ноль целых двадцать пять сотых), если Стороны не договорились об ином 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, 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.			

<b>АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»</b>	
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

\_\_\_\_\_ 202\_ 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]

**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 \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ 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 « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_ 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 « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_ 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 <sup>2</sup>	Цена за одну Ценную бумагу <sup>3</sup>	Количество Ценных бумаг <sup>4</sup>	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: <sup>5</sup> \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_ г.

<sup>2</sup> - направление сделки: «В» для покупки, «S» для продажи ценных бумаг; «РЕПО S» - продать на условиях РЕПО, «РЕПО В» - купить на условиях РЕПО.

<sup>3</sup> - 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).

<sup>4</sup> - в штуках для акций, общая номинальная стоимость для облигаций (без учета амортизации). Для поручения на определенную сумму количество Ценных бумаг не указывается.

<sup>5</sup> - 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).

**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 \_\_.\_\_.202\_\_ 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 \_\_.\_\_.202\_\_ 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	
<b>ФИО</b>	
<b>Должность</b>	
<b>Основание полномочий</b>	

Отметки ДЕПОЗИТАРИЯ БАНКА

\_\_\_\_\_

Дата:

МП

подпись

**Приложение № 7**  
**Форма распоряжения на вывод Денежных средств**

Дата приема поручения: \_\_\_\_\_

Время приема поручения: \_\_\_\_:\_\_\_\_:\_\_\_\_

**Распоряжение № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_ 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 « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_ 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 \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_ г.

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

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ 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**

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ 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 необращающейся 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 необращающейся 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 необращающейся 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 необращающихся 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:

$v = I/B$ , где:

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

$B$  - 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. [ ]

## 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;

**риск возникновения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг** - в целях предотвращения последствий возможного конфликта интересов для Клиента Банк соблюдает принцип приоритета интересов Клиента перед собственными.

### **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, связанный с возможностью потерь при реализации ценных бумаг из-за изменения оценки их качества. Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа Поручения и/или других его элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного Поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск);

*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.

**Риск инфраструктуры финансовых рынков** - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков. Законодательство РФ предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах депо в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (далее - ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

**Риск инвестиционных ограничений** - риск финансовых потерь со стороны Инвестора, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг. В РФ существуют установленные действующим законодательством либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале компаний, зарегистрированных на территории РФ, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых компаний, зарегистрированных на территории РФ, и связанные с этим процедуры получения разрешения Банка России для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Банк будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Клиента и Банка. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего

полученного по сделке).

**Оказываемые Банком финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.** Денежные средства, передаваемые по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

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

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.

#### **IV. 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.

#### **V. Риски, связанные с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации**

Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление дилерской деятельности;
- на осуществление брокерской деятельности;
- на осуществление депозитарной деятельности;

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

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

профессиональной деятельности.

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

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

Клиент \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

**Информация для клиентов,  
заключивших с АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»  
договоры на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг**

**Полное официальное наименование Банка:**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

**Сокращенное наименование Банка:**

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

**Головной офис расположен по адресу:**

123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10

**Телефон call-центра:** + 7 495 287-02-60

**Факс:** +7 495 287-02-62

**Адрес электронной почты:** [tp@mfk-bank.ru](mailto:tp@mfk-bank.ru)

**Сайт:** [www.mfk-bank.ru](http://www.mfk-bank.ru)

**Центр операционного обслуживания расположен по адресу:**

123104, Москва, Тверской бульвар, д. 13, стр. 1.

**Телефон:** +7 495 287-06-40

**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление  
брокерской деятельности:**

№ 045-10986-100000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 г. Срок действия: бессрочная.

**Информация об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за  
деятельностью брокера:**

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Телефон: +7 (499) 300-30-00,

Сайт: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

**Информация о членстве Банка в саморегулируемых организациях:**

Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА)

Телефон: +7 (495) 980-98-74

E-mail: [info@nfa.ru](mailto:info@nfa.ru)

Сайт: [www.nfa.ru](http://www.nfa.ru)

Текст Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров размещен по ссылке:

[https://new.nfa.ru/upload/iblock/02d/standart\\_07072022--BR.pdf](https://new.nfa.ru/upload/iblock/02d/standart_07072022--BR.pdf)

**ВАЖНО:**

Оказываемые Банком финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

Денежные средства, передаваемые по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**О способах направления обращений (жалоб):**

Адресат	Адрес электронной почты	Почтовый адрес
АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	tr@mfk-bank.ru	123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10
СРО НФА	info@nfa.ru	107045 Москва, Большой Сергиевский переулок, д. 10
Банк России	Интернет-приемная на сайте www.cbr.ru	107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

**О способах защиты прав получателя финансовых услуг:**

Все споры и разногласия между клиентом и Банком в связи с договором на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг разрешаются путем переговоров в течение 10 (десяти) Рабочих дней. Не разрешённые путём переговоров споры подлежат передаче на рассмотрение и разрешение в Арбитражный центр при РСПП.

**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>											
<b>Итого:</b>											

**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>										
<b>Итого:</b>										

**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):

НҚД уплаченный:

Сумма по сделкам продажи (полученная):

НҚД 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>											
<b>Итого:</b>											

**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>										
<b>Итого:</b>										

**Вводы/Выводы ценных бумаг**

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