

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**оказания АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**  
**брокерских услуг на рынке ценных бумаг юридическим лицам**

**1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И СОКРАЩЕНИЯ**

Основные понятия и сокращения, приведенные ниже, используются в данном значении в «Общих условиях оказания АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» брокерских услуг на рынке ценных бумаг юридическим лицам» (далее – Условия) и Приложениях к ним, если только 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 иностранной валюте, переданные Клиентом Банку для инвестирования в Ценные бумаги или полученные в результате владения или отчуждения Ценных бумаг. Денежные средства в иностранной валюте могут быть переданы Банку для целей совершения операций по Договору с расчетами в иностранной валюте;
День Т –	рабочий день, когда Банк на основании Поручения проводит определенные операции, направленные на исполнение Сделки. Такой день определяется как (Т + n) или (Т - n), где n - число Рабочих дней;
Депозитарный договор –	договор, заключенный между Сторонами, на основании которого Банк оказывает Клиенту депозитарные услуги;
Депозитарий –	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 Сделок. Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей настоящие Условия, в том числе Тарифы; необходимым условием для заключения Договора является наличие заключенных между Банком и Клиентом Договора банковского счета и Депозитарного договора;
Договор банковского счета –	договор, заключаемый между Банком и Клиентом, по которому Банк открывает Клиенту счет в рублях 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;
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 –	юридическое лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в порядке, установленном Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» и Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»;
Клиент –	юридическое лицо, заключившее с Банком Договор;
МСК –	московское время;
Отчет –	документ, содержащий сведения о совершенных Сделках и (или) состоянии Инвестиционного счета/Инвестиционного счета в иностранной валюте и Счета депо;
Поручение –	устные и письменные указания на совершение сделок с ценными бумагами (торговые поручения), которые передаются Клиентом Банку в порядке, определенном Условиями, по форме Приложения № 1 к Условиям;
Правила –	совокупность норм, предусмотренных нормативными правовыми актами и внутренними документами Биржи (правилами, регламентами и т.п.), 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 в г. Москве банки и Биржа, а также клиринговая организация и расчетный депозитарий;
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, кредитными организациями, клиринговыми организациями, держателями реестров владельцев Ценных бумаг Эмитентов и иными третьими лицами;
Регистратор –	юридическое лицо, осуществляющее деятельность по ведению реестра владельцев Ценных бумаг Эмитента;
РФ –	Российская Федерация;

Сделка –	сделка с Ценными бумагами, (в том числе сделка купли-продажи Ценных бумаг, Сделка РЕПО), заключаемая на Бирже или на внебиржевом рынке и совершаемая Банком во исполнение Поручения;
Сделка РЕПО -	Под сделкой РЕПО понимается сделка, предусмотренная статьей 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», заключаемая Банком по поручению Клиента на организованных торгах или на внебиржевом рынке, в порядке, предусмотренном Условиями. Банк принимает Поручения на совершение Сделок РЕПО в соответствии с дополнительным соглашением, определяющим порядок их заключения;
Стороны –	Банк и Клиент, при этом понятие «Сторона» означает каждого из них;
Существенные условия –	условия, которые Стороны должны согласовать при заключении каждой Сделки. Перечень Существенных условий указан в пункте 3.2 Условий;
Счет депо –	совокупность записей в учетной системе Депозитария, предназначенная для подтверждения прав Клиента на Ценные бумаги для целей совершения Сделок на основании Договора;
Тарифы –	Тарифы Банка за совершение брокерских операций, приведенные в Приложении № 2 к Условиям;
Торговый день –	день (за исключением субботы, воскресенья и официально объявленных нерабочих дней), в который Биржа предоставляет возможность участникам рынка ценных бумаг заключать Сделки в данной торговой системе. Продолжительность Торгового дня определяется установленной продолжительностью основной торговой сессии на Бирже;
Уполномоченное лицо Клиента –	сам Клиент либо лицо, которое уполномочено действовать от имени Клиента на основании доверенности для целей обсуждения и согласования Существенных условий, а также подписания Договора и любых документов в рамках Условий; Уполномоченные лица Клиента указаны в Приложении № 3 к Условиям. В случае подтверждения полномочий Уполномоченного лица Клиента доверенностью, такая доверенность должна быть составлена по форме Приложения № 4 к Условиям и заверена Уполномоченным лицом Банка;
Уполномоченное лицо Банка–	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;

Ценные бумаги –	допущенные к торгам на Бирже эмиссионные ценные бумаги в процессе их размещения и обращения и 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.
- 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 и определения порядка налогообложения по Договору Клиент должен предоставить в Банк документы в соответствии с перечнем документов, указанным в Приложении № 5 к Условиям.
- 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, предоставления Клиентом документов, указанных в пункте 2.4 Условий, регистрации Клиента на Бирже (при желании Клиента совершать Сделки на Бирже), а также наличия ранее заключенных с Банком Депозитарного договора (для открытия Счета депо, предназначенного для совершения определенных видов операций, требуемых Клиенту) и Договора банковского счета, открывает Клиенту Инвестиционный счет для отражения информации об остатках и движении Денежных средств и присваивает Клиенту идентификационный код.

Банк направляет Клиенту уведомление об открытии Инвестиционного счета и присвоении ему идентификационного кода с указанием их реквизитов не позднее следующего Рабочего дня с момента открытия Инвестиционного счета.

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 в иностранной валюте. Банк направляет Клиенту уведомление об открытии Инвестиционного счета в иностранной валюте с указанием его реквизитов не позднее следующего Рабочего дня с момента открытия Инвестиционного счета в иностранной валюте.

Заключение между Клиентом и Банком Договора, открытие Клиенту Инвестиционного счета, соответствующего 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 Банке НКЦ (АО) (далее - специальный торговый счет участника клиринга). В соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», на денежные средства Клиента, находящиеся на специальном торговом счете участника клиринга, не может быть обращено взыскание по обязательствам Банка. Банк не вправе зачислять собственные денежные средства на специальный торговый счет участника клиринга, за исключением случаев их возврата клиенту. Денежные средства, находящиеся на специальном торговом счете участника клиринга, могут использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет Клиента.
- 2.10. В случае наличия каких-либо разночтений между положениями Договора и Депозитарного договора, регулирующими порядок и сроки направления, принятия и исполнения Поручений в отношении Счета депо и Ценных бумаг, положения Договора имеют преваляющую силу.
- 2.11. Сроки регистрации Клиента на Бирже определяются внутренними правилами Биржи и уполномоченного депозитария соответствующей Биржи. Соблюдение третьими лицами указанных сроков процедуры регистрации Клиента на Бирже Банком не гарантируется.
- 2.12. 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.
- 2.13. 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.
- 2.14. Договор не является публичным договором по смыслу статьи 426 Гражданского кодекса РФ. Банк вправе без объяснения причин отказать заинтересованному лицу в заключении Договора, а также дополнительных соглашений к Договору.

### **3. ТОРГОВЫЕ ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА**

- 3.1. Банк принимает от Клиента Поручения на совершение Сделок в устной форме путем проведения телефонных переговоров между Уполномоченными лицами Сторон с последующим составлением Поручения и его подписанием Уполномоченным лицом

Клиента.

3.2. При заключении каждой Сделки Банк в устной форме согласует с Клиентом следующие Существенные условия:

- полное наименование Клиента и его идентификационный код;
- номер Инвестиционного счета Клиента/Инвестиционного счета в иностранной валюте;
- 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 либо лица, выдавшего Ценные бумаги;
- количество Ценных бумаг или однозначные условия его определения;
- цена 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 Клиентом в Приложении № 3 к Условиям. Клиент обязан распечатать полученное Поручение на бумажном носителе, обеспечить подписание Поручения Уполномоченным лицом Клиента и предоставить подписанное и скрепленное его печатью Поручение в Банк не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня совершения операций.

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. Осуществление Банком действий по регистрации Клиента, намеренного подавать Банку Поручения на сделки, предметом которых будут являться ценные бумаги, включенные в котировальный список второго и третьего уровней Биржи, производится только при условии ознакомления, подписания и предоставления Клиентом Банку Декларации о рисках,

связанных с осуществлением операций с ценными бумагами, включенными в Котировальный список второго и третьего уровней Биржи, предоставляемой Банком, в двух экземплярах (Приложение № 6 к Условиям).

- 3.6. До подачи в Банк Поручения на совершение Сделки с Ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, Клиент обязан получить статус Квалифицированного инвестора в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами.
- 3.7. 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.
- 3.8. Банк имеет право исполнять любое Поручение частями, если иных инструкций в отношении этого Поручения не содержится в нем самом или не получено от Клиента дополнительно.

Покупка или продажа ценных бумаг осуществляется Банком с учетом установленных Биржей размеров стандартных лотов по Ценным бумагам.

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 в соответствии с Тарифами, а также компенсации Расходов.

- 3.9. При отсутствии иной прямой договоренности между Сторонами Поручение действительно только в течение текущего Торгового дня. Любое Поручение на совершение Сделок утрачивает силу, если оно не будет исполнено к концу последнего Рабочего дня срока, в отношении которого оно выдано.
- 3.10. Банк принимает от Клиента Поручения в любой Торговый день с 10:00 до 18:30 МСК.
- 3.11. 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.
- 3.12. Банк вправе, но не обязан принимать Поручения на совершение Сделок в случае, если в соответствии с законодательством РФ или решением Эмитента указанные в таком Поручении Ценные бумаги предназначены для Квалифицированных инвесторов, но Клиент не является Квалифицированным инвестором в силу соответствующего решения Банка, либо в случае, если указанные в таком Поручении финансовые инструменты в соответствии с законодательством РФ не квалифицированы в качестве Ценных бумаг.
- 3.13. 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 Условия. 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.

- 3.14. 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(ам) депо, а также проводить иные операции по Счету(ам) депо. Для осуществления указанных полномочий Клиент выдает Банку Доверенность, составленную по форме Приложения № 7 к Условиям.

#### **4. НЕТОРГОВЫЕ ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ**

- 4.1. Клиент имеет право выдавать обязательные для Банка распоряжения на перевод Ценных бумаг (за исключением Ценных бумаг, зарезервированных для исполнения Поручений) со Счета депо, 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 на вывод денежных средств (далее – Распоряжение), составленного по форме Приложения № 8 к Условиям, Клиент вправе требовать вывода Денежных средств с Инвестиционного счета/Инвестиционного счета в иностранной валюте на свой счет, указанный в Распоряжении. Банк исполняет Распоряжения Клиента 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.
- 4.3. Подача Распоряжения, указанного в пункте 4.2. Условий, осуществляется Клиентом по электронной почте с последующим предоставлением оригинала на бумажном носителе в течение 3 (трех) Рабочих дней либо лично в офисе Банка.

#### **5. ОТЧЕТНОСТЬ**

- 5.1 Банк предоставляет Клиенту следующие Отчеты:
- ежемесячные Отчеты (в разрезе счетов) (Приложение № 10 к Условиям);
  - при исполнении Банком Поручений - ежедневный Отчет (в разрезе счетов) путем направления по электронной почте на адрес, указанный Клиентом (Приложение № 11 к Условиям);
  - другие Отчеты по требованию Клиента и в соответствии с предварительной договоренностью Сторон.
- 5.2 Ежедневный Отчет включает в себя информацию об операциях с Ценными бумагами и Денежными средствами, проведенных за один Рабочий день, а также об остатках Денежных средств и Ценных бумаг, принадлежащих Клиенту на конец Рабочего дня. Ежедневный Отчет на бумажном носителе 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 Банка 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 Банка 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 Другие Отчеты по требованию Клиента предоставляются Клиенту в офисе Банка либо направляются по электронной почте на адрес, указанный Клиентом, в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.
- 5.5 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 направления Отчета по электронной почте или передачи Отчета на бумажном носителе. Банк и Клиент должны обсудить любые возражения в течение 10 (десяти) Рабочих дней с момента получения Банком уведомления о возражениях Клиента.

## **6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ВОЗМОЖНОГО ИСПОЛНЕНИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ, ОТКАЗА В ПРИЕМЕ/ИСПОЛНЕНИИ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА**

- 6.1. 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 либо исполнить его так, как оно было понято.
- 6.2. 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.
- 6.3. Банк вправе отказать в приеме/исполнении Поручения в следующих случаях:
- 6.3.1. Клиентом не соблюдено какое-либо требование Условий по определению Существенных Условий Поручения и (или) правилам выдачи Поручения;
- 6.3.2. 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;
- 6.3.3. 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.
- 6.3.4. Несоблюдения Клиентом сроков подписания и возврата Банку документов, установленных Условиями.
- 6.4. Банк вправе не принимать к исполнению Поручение Клиента, являющегося Квалифицированным инвестором в силу закона, на заключение сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, до момента предоставления таким Клиентом всех необходимых документов, подтверждающих наличие у него статуса Квалифицированного инвестора в силу закона.

- 6.5. Банк не принимает к исполнению Поручение Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором в силу закона, на заключение Сделки с Ценными бумагами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, до момента признания Клиента Квалифицированным инвестором в порядке, установленном Указанием Банка России «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» № 3629-У от 29.04.2015 года и Регламентом признания АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» лиц квалифицированными инвесторами.
- 6.6. В случае признания Банком Клиента Квалифицированным инвестором в порядке, указанном выше, Клиент обязуется ежегодно не ранее 300 (трехсот) дней и не позднее 350 (трехсот пятидесяти) дней с момента включения Клиента в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, а также с момента очередного подтверждения Клиентом соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором, предоставлять Банку документы, необходимые для подтверждения соблюдения Клиентом требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента Квалифицированным инвестором.
- 6.7. В случае невыполнения Клиентом положений пункта 6.6. Условий Банк исключает Клиента из реестра лиц, признанных Квалифицированными инвесторами на следующий Рабочий день с момента истечения срока, предусмотренного пунктом 6.6. Условий для предоставления Клиентом необходимых документов.
- 6.8. Банк уведомляет Клиента о признании/отказе в признании его Квалифицированным инвестором, а также об исключении из реестра в целом или в отношении определенных видов оказываемых услуг, и (или) видов Ценных бумаг, путем направления Клиенту сообщения в виде оригинала документа на бумажном носителе либо в виде электронного документа, направленного на адрес электронной почты, указанного Клиентом, либо по факсу, а также вправе дополнительно информировать Клиента иными доступными способами.
- 6.9. В случае признания Банком Клиента Квалифицированным инвестором/подтверждения Клиентом соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором, в порядке, установленном Указанием Банка России «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» от 29.04.2015 года № 3629-У и Регламентом признания АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» лиц квалифицированными инвесторами, Клиент признается Квалифицированным инвестором в рамках всех заключенных с Банком Договоров. Положения данного пункта применяются также в отношении отказа в признании Клиента Квалифицированным инвестором, и исключения Клиента из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

## **7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ**

- 7.1. 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.
- 7.2. 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 его вступления в силу путем размещения на сайте Банка в сети Интернет, и направлением уведомления на электронный адрес, указанный Клиентом.
- 7.3. Комиссионное вознаграждение Банка и Расходы должны быть оплачены Клиентом в день

исполнения Поручения.

- 7.4. Комиссионное вознаграждение Банка оплачивается в рублях 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 осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату, в которую вознаграждение должно быть оплачено в соответствии с пунктом 7.3. Условий.
- 7.5. 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 9.3 Условий, Банк имеет право без дополнительного распоряжения Клиента списать с Банковских счетов, 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, комиссионное вознаграждение Депозитария, а также Расходы (в т.ч. комиссионное вознаграждение, взимаемое Биржей, клиринговыми организациями, депозитариями (в том числе, расчетными), обеспечивающими хранение и/или учет прав на Ценные бумаги, прочие расходы);
  - штрафы, пени, неустойки в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением обязательств Клиента по Договору.

В случае если валюта платежа при безакцептном списании не совпадает с валютой счета, с которого оно производится, сумма платежа пересчитывается по курсу, установленному Банком на день списания.

## **8. ПОПОЛНЕНИЕ КЛИЕНТОМ ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА, ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И СЧЕТА ДЕПО КЛИЕНТОМ**

- 8.1. Пополнение Инвестиционного счета/Инвестиционного счета в иностранной валюте Денежными средствами осуществляется Клиентом безналичным платежом с его Банковского счета или со счетов Клиента, открытых в других банках.

Денежные средства, зачисленные на Инвестиционный счет 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 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, расчеты в соответствии с которым проводятся в иностранной валюте.

- 8.2. 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 инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, относящихся к категориям рентных фондов или фондов недвижимости; акций (долей) организаций, более 50 процентов активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей), за исключением акций, признаваемых обращающимися на организованном

рынке ценных бумаг, переведенных на Счет депо, на момент их зачисления, они отражаются по стоимости равной нулю. В этом случае Клиент, не являющийся резидентом РФ, принимает на себя обязательство самостоятельно предъявить указанные документы в налоговые органы РФ для проведения перерасчета налога от источников в РФ в случае его удержания Банком.

## 9. ДЕНЕЖНЫЕ РАСЧЕТЫ СТОРОН

9.1. 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 зачисляются на Инвестиционный счет/Инвестиционный счет в иностранной валюте не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с даты получения этих средств Банком. В случае, когда Банк является налоговым агентом, а также в случае, когда средства поступили за вычетом налога, зачисление производится за вычетом налога.

9.2. Банк осуществляет списание Денежных средств с Инвестиционного счета/Инвестиционного счета в иностранной валюте для целей погашения задолженности Клиента перед Банком по уплате комиссионного вознаграждения и возмещению Расходов, 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 осуществляется по курсу, установленному Банком на дату проведения соответствующей операции.

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.

9.3. При отсутствии на Инвестиционном счете/Инвестиционном счете в иностранной валюте Денежных средств или при недостатке Денежных средств для оплаты вознаграждения Банку и возмещения Расходов 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 Банк вправе произвести реализацию принадлежащих Клиенту Ценных бумаг в полном объеме или частично (в сумме, достаточной для оплаты вознаграждения Банку и возмещения Расходов). При этом Банк самостоятельно определяет наименование, вид и количество Ценных бумаг, достаточное для погашения задолженности Клиента, а также место и порядок их реализации.

9.4. Для целей пункта 9.3 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;
  - для оплаты штрафных санкций по совершенным в интересах Клиента Сделкам;
  - для приобретения Ценных бумаг, необходимых для исполнения обязательств Клиента по совершенным Сделкам.
- 9.5. Оформление отдельного Поручения на продажу Ценных бумаг для целей пункта 9.3 Условий не требуется. Денежные средства, полученные от продажи принадлежащих Клиенту Ценных бумаг, оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком и уплаты налогов, если это применимо, зачисляются на Инвестиционный счет/Инвестиционный счет в иностранной валюте.
- 9.6. 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.
- 9.7. 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.
- 9.8. 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. 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.

## **10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ, ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

- 10.1. Каждая Сторона должна рассматривать как строго конфиденциальную и не имеет права 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.
- 10.2. Клиент соглашается на предоставление Банком конфиденциальной информации о Клиенте, его Сделках, Ценных бумагах, Денежных средствах и операциях 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, Бирже, саморегулируемым организациям, членом которых является Банк, если Банку это необходимо для исполнения своих обязанностей по Договору или предусмотрено нормативными правовыми актами Банка России, правилами Биржи либо правилами

членства в данных саморегулируемых организациях;

- внешним юридическим консультантам и аудиторам на условиях конфиденциальности.

10.3. Клиент подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц на осуществление Банком обработки персональных данных указанных лиц 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 уполномоченными лицами Клиента 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.

В случае несоответствия действительности указанных в тексте настоящего пункта гарантий Клиента о наличии у него письменного согласия его уполномоченных лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Клиента.

## **11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

11.1 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 должностными лицами, работниками, Уполномоченными лицами Банка своих обязательств по Договору вследствие намеренного невыполнения обязательств, недобросовестности, небрежности, мошенничества или грубого пренебрежения обязанностями Банка по Договору.

11.2 Клиент несет ответственность за подлинность документов и достоверность информации, предоставляемой Банку в соответствии или во исполнение Договора.

11.3 Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе информации и аналитических материалов, предоставляемых Банком.

11.4 Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение третьими лицами Сделок, заключенных Банком во исполнение Поручений, за исключением случаев, когда такая ответственность прямо предусмотрена Договором.

11.5 Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в случае нарушения расчетным банком, расчетным депозитарием, клиринговой организацией, обслуживающими Биржу, своих обязательств по договору, заключенному между расчетным банком, расчетным депозитарием, клиринговой организацией и Банком, а также за нарушения

другими инфраструктурными организациями своих обязательств, в результате которых были причинены убытки Клиенту.

- 11.6 Банк не несет ответственности за любые убытки, причиненные Клиенту вследствие продажи Банком принадлежащих Клиенту Ценных бумаг в процессе осуществления Банком их принудительной реализации в соответствии с пунктом 9.3 Условий.
- 11.7 Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Поручений, 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.
- 11.8 Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные им Банку 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.

## **12. ФОРС-МАЖОР**

- 12.1 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.
- 12.2 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 правовых актов, которые препятствуют выполнению обязательств Сторон по Договору или изменяют условия для выполнения данных обязательств.
- 12.3 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.
- 12.4 Возникновение форс-мажорных обстоятельств должно быть подтверждено Стороной, претендующей на освобождение от ответственности на основании таких обстоятельств.
- 12.5 Сторона, затронутая форс-мажорными обстоятельствами, должна в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента прекращения действия таких обстоятельств уведомить об этом другую Сторону.
- 12.6 Если форс-мажорные обстоятельства, влияющие на способность Стороны выполнять свои обязательства по Договору, будут продолжаться более 30 (тридцати) календарных дней, то Стороны должны путем переговоров определить все необходимые меры для возможности урегулирования своих взаимоотношений при сложившихся обстоятельствах. 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 освобождения такой Стороны от ответственности по Договору.

### **13. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 13.1 Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами Договора.
- 13.2 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 банков, регистраторов, депозитариев (в том числе, расчетных), клиринговых организаций или изменением операционных процедур Банка, для целей расширения перечня оказываемых Клиенту услуг, а также в иных случаях.
- 13.3 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) путем размещения на сайте Банка в сети Интернет, а также направления уведомления на электронный адрес, указанный Клиентом.
- 13.4 В случае несогласия Клиента с внесенными изменениями Договор подлежит расторжению.
- 13.5 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.
- 13.6 Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случае расторжения или прекращения по иным основаниям Депозитарного договора в ту же дату.
- 13.7 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.

### **14. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО**

- 14.1 Все споры и разногласия между Сторонами, возникающие из Договора или в связи с ним, разрешаются Сторонами путем переговоров.
- 14.2 Спорные вопросы между Сторонами, не решенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке. Претензии (заявления, жалобы и иные обращения подобного рода, далее совместно именуемые «претензии») направляются Сторонами друг другу заказным письмом с уведомлением о вручении, экспресс-почтой или вручаются другой Стороне лично под роспись. При этом для отправки по почте используется почтовый адрес Клиента, указанный Клиентом, и почтовый адрес Банка, указанный в Условиях.
- 14.3 Претензии рассматриваются:
  - Банком - в срок не позднее тридцати дней со дня поступления, а не требующие дополнительного изучения и проверки - не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней;
  - Клиентом – в срок не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней со дня поступления.
- 14.4 Банк вправе при рассмотрении претензии запросить дополнительные документы и сведения у обратившегося лица (далее – заявитель), при этом срок рассмотрения претензии



увеличивается на срок предоставления документов, но не более чем на 10 (десять) Рабочих дней.

- 14.5 Ответ на претензию подписывает Уполномоченное лицо Банка.
- 14.6 Претензия может быть оставлена Банком без рассмотрения, если она подана повторно, т.е. не содержит новых данных, а все изложенные в ней доводы ранее полно и объективно рассматривались, и заявителю был дан ответ. Одновременно заявителю направляется извещение об оставлении претензии без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.
- 14.7 Споры, не решенные Сторонами в претензионном порядке, подлежат передаче на рассмотрение и разрешение в Третейский суд НАУФОР, расположенный в г. Москве. Третейское разбирательство будет осуществляться в соответствии с регламентом постоянно действующего Третейского суда НАУФОР, который подлежит применению в редакции, включая изменения и дополнения, действовавшей на момент возникновения спора или разногласия.
- 14.8 Договор и заключаемые на его основании Сделки регулируются и должны интерпретироваться в соответствии с законодательством РФ.
- 14.9 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.

## **15. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 15.1. Договор представляет собой исчерпывающую договоренность между Сторонами в отношении изложенных в нем положений и заменяет собой любые предшествующие и предварительные соглашения и договоренности Сторон.
- 15.2. По письменному требованию Клиента Банк предоставляет ему 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:
- 15.2.1. Копии лицензий на осуществление Банком деятельности на рынке ценных бумаг.
- 15.2.2. Копию документа о государственной регистрации Банка в качестве юридического лица.
- 15.2.3. Сведения об уставном капитале Банка, размере его собственных средств и резервном фонде.
- 15.2.4. Сведения о приобретаемом Клиентом выпуске Ценных бумаг:
- о государственной регистрации выпуска;
  - о государственном регистрационном номере выпуска;
  - информацию, содержащуюся в решении о выпуске Ценных бумаг и их проспекте;
  - о ценах и котировках этих Ценных бумаг на Бирже за период не менее, чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти Ценные бумаги включены в листинг Биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в листинге Биржи;
  - о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения, что такие операции

не проводились;

- об уровне рейтинга Ценных бумаг, присвоенном им рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленным законодательством РФ.

#### 15.2.5. Сведения об отчуждаемом Клиентом выпуске Ценных бумаг:

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

В стоимость брокерского вознаграждения включается услуга по предоставлению информационных материалов.

15.3. Уведомления по настоящему Договору должны направляться с использованием почтовой, факсимильной, телексной или иной связи, принятой Сторонами, или с курьером по адресам, указанным в Приложении № 3 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.

15.4. Клиент настоящим подтверждает свое согласие с Тарифами, действующими на дату заключения Договором и являющимися Приложением к нему.

15.5. Клиент информирован о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке, о рисках, связанных с приобретением иностранных Ценных бумаг, о недопустимости манипулирования ценами и об ответственности за манипулирование ценами на рынке ценных бумаг (Приложение № 9 к Условиям).

15.6. В случае противоречия между положениями Договора и Условий, положения Договора имеют преимущественную силу.

15.7. Все Приложения, перечисленные ниже, а также Поручения, составленные на бумажных носителях, являются неотъемлемыми частями Условий.

#### Приложения:

Приложение № 1	Форма Поручения на совершение (отмену) Сделок с Ценными бумагами
Приложение № 2	Тарифы
Приложение № 3	Уполномоченные лица и реквизиты Сторон
Приложение № 4	Форма доверенности на Уполномоченных лиц Клиента
Приложение № 5	Документы, предоставляемые Клиентом, для идентификации и определения порядка налогообложения
Приложение № 6	Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций с ценными бумагами, включенными в Котировальный список второго и третьего уровней Биржи.

Приложение № 7	Форма Доверенности на осуществление операций по Счету депо
Приложение № 8	Форма Распоряжения на вывод Денежных средств
Приложение № 9	Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынках ценных бумаг и срочном рынке, о рисках, связанных с приобретением иностранных Ценных бумаг и уведомление клиента о недопустимости манипулирования ценами и об ответственности за манипулирование ценами на рынке ценных бумаг
Приложение № 10	Отчет (за период) об операциях с ценными бумагами
Приложение № 11	Отчет (ежедневный) об операциях с ценными бумагами

Дата приема поручения: \_\_\_\_\_

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

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

Полное наименование 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 цифрой и прописью)

ОТЗЫВ

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

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

Настоящим Поручением гарантируем 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 комиссионного вознаграждения и возмещения Расходов.

Прочие указания: <sup>4</sup> \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_ г.

**М.П.**

\_\_\_\_\_

<sup>1</sup> - направление сделки: «В» для покупки, «S» для продажи Ценных бумаг; «РЕПО S» - продать на условиях РЕПО, «РЕПО В» - купить на условиях РЕПО.

<sup>2</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), и соответствующая ей единица измерения.

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

<sup>4</sup> - для Поручения на отзыв указывается ссылка на номер первоначального Поручения и на подлежащий отзыву номер (а) пункта (ов), содержащий (ие) Сведения о Сделках с Ценными бумагами. Для сделок РЕПО указывается; цена 1-й части РЕПО, срок РЕПО (в календарных днях), ставка РЕПО (% годовых).

**Тарифы комиссионного вознаграждения,  
взимаемого Банком за брокерское обслуживание<sup>5</sup>**

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	Брокерское вознаграждение, в процентах от суммы Сделки
без ограничений	оговаривается Сторонами при получении 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	Брокерское вознаграждение, в процентах от суммы дневного торгового оборота
До 3 000 000 руб. включительно	0,13 (ноль целых тринадцать сотых)
Свыше 3 000 000 руб.	0,1 (ноль целых одна десятая)

3. Прочие операции:

Открытие счета, предоставление плановых, внеплановых отчетов Клиента, предоставление информационных материалов, консультирование по вопросам приобретения Ценных бумаг, зачисление/вывод денежных средств Клиента на счета /со счетов 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.
---

<sup>5</sup>Кроме указанных комиссий Клиент возмещает Расходы, связанные с совершением Сделок, а также оплачивает комиссии, предусмотренные Депозитарным договором и Тарифами Депозитария.

**Уполномоченные лица и реквизиты Сторон**

Уполномоченные лица Банка:

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

Уполномоченные лица Клиента:

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

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	
Адрес электронной почты для официального обмена информацией с Клиентом, в том числе для направления Отчетов.	operations@mfk-bank.ru
Полное наименование Клиента	
Адрес электронной почты для официального обмена информацией с Банком, в том числе для получения Отчетов.	<>

**Приложение № 4**  
**Доверенность на Уполномоченных лиц Клиента**

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ г.

[ ] (далее - Клиент) на основании и в соответствии с Договором на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг от [указать дату] (далее - Договор), заключенного между АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» в качестве брокера (далее - Банк) 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 \_\_\_\_\_ лет с даты ее выдачи.]

[*Полное наименование Клиента*]

[*подпись*]

М.П.

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

[*подпись*]

**Документы,  
предоставляемые Клиентом для целей идентификации и определения порядка  
налогообложения**

1. **Юридическому лицу–резиденту РФ** (кроме кредитных организаций), при наличии ранее заключенных с Банком Депозитарного договора и Договора банковского счета, необходимо предоставить в Банк следующие документы:

№ п/п	Документы:
1	Подлинник или копия доверенности на представителя, уполномоченного представлять интересы юридического лица перед Банком, совершать сделки с Банком от имени юридического лица (в случае если договор подписывается лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом юридического лица)
2	Копия документа, удостоверяющего личность лица, подписывающего договор от имени юридического лица

**ВАЖНО!**

Все документы должны быть действительными на дату их предъявления и представляются Клиентами в Банк в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. При этом если не указано иное, копия считается заверенной надлежащим образом, если присутствует:

- отметка о нотариальном заверении; либо
- надпись «Копия верна», печать и подпись единоличного исполнительного органа организации (иного уполномоченного лица). (В этом случае копии документов предоставляются вместе с оригиналом, работник Банка учиняет надпись «Сверено с оригиналом», указывает свои фамилию, имя, отчество, должность, проставляет собственноручную подпись и оттиск штампа/печати, установленной для этих целей Банком); либо
- надпись «Копия верна», далее фамилия, имя, отчество, должность, подпись работника Банка, заверяющего копию оригинала документа, и оттиск штампа/печати, установленной для этих целей Банком. (В этом случае предоставляются оригиналы документов).



**2. Юридическому лицу–нерезиденту РФ**, при наличии ранее заключенных с Банком Депозитарного договора и Договора банковского счета, необходимо предоставить в Банк следующие документы:

№ п/п	Документы:
1	Подлинник или копия доверенности на представителя, уполномоченного представлять интересы юридического лица перед Банком, совершать сделки с Банком от имени юридического лица (в случае если Договор подписывается лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом юридического лица)
2	Копия документа, удостоверяющего личность лица, подписывающего Договор от имени юридического лица
3	В случае если договор заключен с постоянным представительством юридического лица-нерезидента – нотариально заверенная копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, оформленная не ранее, чем в предшествующем календарном году
4	В случае если договор заключен с постоянным представительством юридического лица-нерезидента – письмо-уведомление в свободной форме о том, что доходы, получаемые по указанному договору, относятся к доходам постоянного представительства, и юридическое лицо – нерезидент самостоятельно платит налоги на территории РФ.
5	В случае если договор заключается не с постоянным представительством юридического лица-нерезидента на территории РФ, и между РФ и страной регистрации нерезидента имеется Соглашение об избежании двойного налогообложения – документ о налоговом резидентстве (оригинал либо нотариально заверенная копия). Данный документ должен быть оформлен в соответствии с требованиями соответствующего Соглашения, заверен уполномоченным органом данной страны, апостилирован (при необходимости) и переведен на русский язык. Следует учитывать, что документ действует в течение календарного года выдачи
6	В случае если договор заключается не с постоянным представительством юридического лица-нерезидента на территории РФ, и между РФ и страной регистрации нерезидента имеется Соглашение об избежании двойного налогообложения, на основании положений которого возможно освобождение выплачиваемого дохода, - подтверждение фактического права на получение дохода.
<p><b>ВАЖНО!</b></p> <p>1. В случае необходимости юридическое лицо-нерезидент по требованию Банка представляет иные документы, подтверждающие его правоспособность и полномочия представителей.</p> <p>2. Если документы составлены на иностранном языке, необходимо представить в Банк их нотариально заверенный перевод на русский язык.</p> <p>3. Официальные документы, составленные на территории иностранного государства, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) РФ за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в РФ.</p>	

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

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

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

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

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

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

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления

операций с ценными бумагами, включенными в Котировальный список второго и третьего уровней. Она призвана помочь Клиенту оценить риски, связанные с инвестированием в ценные бумаги, включенные в Котировальный список второго и третьего уровней, способствуя тем самым принятию взвешенных инвестиционных решений.

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

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

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

Клиент: \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ г.

**Форма Доверенности на осуществление операций по Счету депо**

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Форма 014 Вх. № \_\_\_\_\_ Дата, время \_\_\_\_\_ Принял \_\_\_\_\_

**Приложение к Договору на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.201\_\_ г.**

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

Настоящим \_\_\_\_\_

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

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

На основании условий соответствующих сделок Банку поручается определять:

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

Срок действия полномочий по настоящей доверенности \_\_\_\_\_.

Сведения о лице, подписывающем Доверенность	
<b>ФИО</b>	
<b>Должность</b>	
<b>Основание полномочий</b>	

Отметки ДЕПОЗИТАРИЯ БАНКА

\_\_\_\_\_ Дата:

МП

подпись

Дата приема поручения: \_\_\_\_\_

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

**Распоряжение № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_ года  
на вывод Денежных средств**

Полное наименование Клиента \_\_\_\_\_  
Идентификационный код Клиента \_\_\_\_\_  
Инвестиционный счет № /  
Инвестиционный счет в  
иностранной валюте № \_\_\_\_\_

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

Сумма Денежных средств цифрами и прописью:

\_\_\_\_\_

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

Подпись \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_ г.

М.П.

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

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

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

### **1. По источникам рисков:**

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

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

### **2. По экономическим последствиям для Клиента:**

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

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

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

### **3. По факторам риска:**

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

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

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

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

*Инфляционный риск* – риск несения Клиентом убытков по причине инфляции;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Системные риски.** Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

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

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

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в РФ иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам Клиента.

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

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.



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

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

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

### **III. Уведомление клиента о недопустимости манипулирования ценами**

#### **и об ответственности за манипулирование ценами на рынке ценных бумаг**

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

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

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

#### **Клиент заявляет:**

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

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

Клиент признает следующее:

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

Банк рекомендует Клиенту:

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

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

Клиент \_\_\_\_\_  
(полное наименование Клиента)

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_г.

**Отчет (за период)**  
**об операциях с ценными бумагами**  
с < \_\_\_ > по < \_\_\_ >

**Клиент:**

**Код клиента:**

**Договор № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**

Инвестиционный счет: \_\_\_\_\_

Валюта счета

Входящий остаток:

Пополнение счета:

Полученные дивиденды:

Погашение номинала:

Погашение купонов:

Сумма по сделкам покупки (оплаченная):

НКД уплаченный:

Сумма по сделкам продажи (полученная):

НКД полученный:

Оплата комиссии биржи:

в том числе НДС:

Оплата комиссии Банка за брокерское обслуживание:

в том числе НДС:

Оплата комиссии депозитария:

в том числе НДС:

Снято со счета клиентом:

Исходящий остаток:

Средства, заблокированные для предстоящих расчетов:

Доступно для проведения операций:

Плановый исходящий остаток:

Счет депо: -----

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

**Исполненные операции**

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