



УТВЕРЖДЕН

Приказом от 23.11.2016 №16.11/23.3-ОД

Вступает в силу с 01 декабря 2016 года

**Генеральный директор
АО «Открытие Брокер»**



/ Ю.Н. Минцев /

23 ноября 2016 года

ДОГОВОР

**на ведение индивидуального инвестиционного счета
(стандартная форма договора присоединения)**

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор или Договор ИИС) заключен между Клиентом и Акционерным обществом «Открытие Брокер» (далее – Брокер или Общество), которое осуществляет свою деятельность на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности № 045-06097-100000 от 28.06.2002 г. выдана ФСФР России без ограничения срока действия;
- на осуществление дилерской деятельности № 045-06100-010000 от 28.06.2002 г. выдана ФСФР России без ограничения срока действия;
- на осуществление депозитарной деятельности № 045-06104-000100 от 28.06.2002 г. выдана ФСФР России без ограничения срока действия.

1.2. Настоящий Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса РФ. Брокер вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

1.3. Настоящий Договор является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Брокером. Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью. Количество и содержание Приложений к Договору не являются окончательными и могут быть изменены и/или дополнены Брокером в одностороннем порядке, предусмотренном Договором.

1.4. Заключение Договора между Брокером и Клиентом, вместе именуемые – Стороны, осуществляется путем полного и безоговорочного присоединения Клиента к Договору (акцепта Договора) в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и всех приложений к нему, в том числе Регламента обслуживания клиентов АО «Открытие Брокер» (далее – «Регламент»). Для присоединения к Договору (акцепта Договора) Клиент предоставляет Брокеру Заявление о присоединении к Договору, условия которого определены АО «Открытие Брокер», а также полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с положениями Регламента. Договор считается заключенным между Сторонами с даты приема Брокером Заявления о присоединении, и действует до даты его расторжения. Заявление о присоединении подписывается Клиентом/Представителем Клиента в одном оригинальном экземпляре и передается Брокеру. Копия Заявления о присоединении, содержащая отметку Брокера о приеме и заверенная Брокером, выдается Клиенту/Представителю клиента по их запросу.

1.5. Договор может быть заключен с Клиентом – физическим лицом, налоговым резидентом Российской Федерации при условии наличия у него действующего договора на брокерское обслуживание с Брокером.

1.6. Местом заключения Договора и исполнения обязательств по настоящему Договору является место нахождения Брокера.

1.7. Содержание настоящего Договора и Регламента раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.8. Государственная регистрация Брокера: свидетельство о государственной регистрации № 039.182, выдано Московской регистрационной палатой 28.12.1995 г.; свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., выдано Управлением МНС России по г. Москве 05.12.2002 г., ОГРН 1027739704772.

1.9. Адрес электронной почты Брокера: clients@open.ru (для сообщений от физических лиц), ic@open.ru (для сообщений от юридических лиц).

1.10. Номер телефона Брокера: +7 (495) 232-99-66 (многоканальный).

1.11. Номер факса Брокера: +7 (495) 956-47-00.

1.12. Адрес местонахождения и почтовый адрес Брокера: 115114, Москва, улица Летниковская, д. 2, стр. 4.

1.13. Сайт Брокера: www.open-broker.ru.

1.14. Все термины и определения, используемые в настоящем Договоре и приложениях к нему, применяются в значениях, установленных Регламентом.

1.15. Положения Регламента распространяются на взаимоотношения между клиентом и Брокером в части, не противоречащей настоящему Договору и законодательству Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Брокер обязуется заключать гражданско-правовые сделки с ценными бумагами, а также заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, по поручению Клиента от имени и за счет клиента (в том числе Эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет Клиента. При этом сделки с ценными бумагами иностранных эмитентов за счет Имущества Клиента, учитываемого на ИИС, Брокер заключает только на организованных торгах российского Организатора торгов.

2.2. Брокер обязуется заключать сделки по покупке и продаже иностранной валюты на валютном рынке (Конверсионные сделки) по поручению Клиента от своего имени и за счет Клиента.

2.3. Брокер вправе оказывать Клиенту услуги по предоставлению различной информации о фондовом рынке - новости, статьи, комментарии, аналитические материалы, котировки (исторические и аналитические данные) ценных бумаг и иную информацию. Такая информация предоставляется Брокером каждому Клиенту индивидуально на сайте Брокера в разделе Личный Кабинет.

Клиент обязуется знакомиться с уведомлениями Брокера о порядке использования предоставляемой информации на сайте Брокера в разделе Личный Кабинет. Клиент соглашается не хранить, не копировать, не воспроизводить, не распространять, не передавать, не публиковать, не воспроизводить в эфире, не выпускать в обращение предоставляемую Брокером информацию.

2.4. Услуги Брокера являются возмездными.

2.5. Брокер за вознаграждение обязуется оказывать Клиенту сопутствующие услуги, связанные с получением информации и/или заключением гражданско-правовых сделок с ценными бумагами.

2.6. На открытый в рамках настоящего Договора Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) не допускается перевод денежных средств с Инвестиционных счетов/Инвестиционных счетов ИТП, открытых в рамках иных договоров, заключенных между Клиентом и Брокером.

РАЗДЕЛ 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Права Брокера:

3.1.1. Брокер вправе заключать сделки между Клиентами, действуя от своего имени и за счет Клиента или от имени и за счет Клиента, одновременно являясь коммерческим представителем двух Клиентов в сделке (поверенным), в том числе не являющихся предпринимателями.

3.1.2. Брокер вправе отказать в исполнении поручения на сделку/операцию, содержащую признаки манипулирования, использования инсайдерской информации, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, иные признаки, в отношении которых у Брокера возникают подозрения, что сделка/операция совершаются с целью нарушения требований законодательства.

3.1.3. Брокер вправе в целях заключения сделок, предусмотренных настоящим Регламентом, и осуществления расчетов по сделкам, заключить договор с другим брокером (вышестоящим брокером), кредитной организацией, клиринговой организацией, техническим центром и/или организатором торговли и иным лицом, участие которого необходимо для целей надлежащего исполнения Брокером обязательств по настоящему Договору и/или передоверить исполнение поручений Клиента.

3.1.4. Брокер вправе безвозмездно использовать в своих интересах денежные средства Клиента, при этом проценты за пользование денежными средствами на основании части 1 статьи 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации не начисляются. Брокер гарантирует Клиенту исполнение Поручений за счет указанных денежных средств и их возврат по требованию Клиента. Прибыль, полученная Брокером в результате использования денежных средств Клиента, полностью остается у Брокера.

3.1.5. Брокер вправе не принимать от представителя Клиента Поручений и иных Сообщений и не исполнять их в случае, если Клиент/представитель Клиента предоставил Брокеру доверенность не по форме, указанной в Приложении к Регламенту.

3.1.6. Брокер вправе приостановить исполнение обязательств как по Договору в целом, так и в его части (в части определенных услуг), в случае неисполнения Клиентом обусловленных Договором и/или Дополнительным соглашением к Договору обязательств, либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок и/или получение Брокером документов, подтверждающих изменение правового статуса Клиента, влияющего на его правоспособность (дееспособность), и потребовать возмещения убытков.

3.1.7. Брокер вправе отменить регистрацию Клиента на организаторе торгов, если Клиент не исполнит обусловленные Договором и/или Дополнительным соглашением к Договору обязательства.

Брокер вправе закрыть открытый ранее Отдельный счет учета позиций (клиентский раздел клиринговых регистров)/Обособленный расчетный код, если Клиент не исполнит обусловленные Договором и/или Дополнительным соглашением к Договору Обязательства, или при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что исполнение Обязательств не будет произведено в установленный срок, а равно в случае отсутствия Имущества Клиента на Отдельном счете учета позиций/Обособленном расчетном коде Клиента.

3.1.8. Брокер вправе по своему усмотрению запрашивать у Клиента дополнительные документы, необходимые Брокеру для соблюдения законодательства Российской Федерации и/или оказания Клиенту услуг, предусмотренных Договором. В случае непредставления Клиентом запрашиваемых документов в сроки, указанные в запросе, Брокер вправе приостановить полностью или частично оказание услуг по Договору путем письменного уведомления Клиента не позднее, чем за 1 день до планируемой даты приостановления услуг.

3.1.9. Брокер вправе не принимать/исполнять поручение Клиента на сделку, в том числе уже частично исполненное, в случае, если исполнение приведет к нарушению законодательства Российской Федерации, Правил торгов, Правил клиринга, положений Договора (в том числе Регламента) и/или сделает невозможным исполнение Условных поручений на Закрытие позиций.

3.1.10. Брокер вправе по своему усмотрению отказать в предоставлении любых услуги, а равно прекратить предоставлять любые услуги, если Клиент не пользуется ими один календарный год.

3.1.11. Брокер вправе передать сведения о Клиенте и его ИИС профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиент заключает новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

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

3.2. Обязанности Брокера:

3.2.1. Брокер обязан исполнять Поручения Клиента в порядке их поступления на наилучших возможных условиях.

3.2.2. Брокер обязан исполнять Поручения Клиента в точном соответствии с существенными условиями Поручения с учетом ограничений, установленных нормативными правовыми актами и Договором.

3.2.3. Брокер обязан доводить до сведения Клиента по его требованию информацию, связанную с исполнением поручения Клиента.

3.2.4. Брокер обязан в сроки и в порядке, определенном Договором, представлять Клиенту отчетность.

3.2.5. Брокер обязан не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты заключения Договора, но не ранее 12 января 2015 года открыть Клиенту Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), а также произвести все необходимые действия по регистрации Клиента на Организаторах торгов с целью предоставления Клиенту Торговых кодов (в порядке и в соответствии с Правилами торгов соответствующего Организатора торгов). Сроки регистрации Клиента определяются Правилами торгов.

3.2.6. Брокер обязан вести обособленный внутренний учет Имущества Клиента на ИИС, а также в разрезе Портфелей и отдельных Лицевых счетах Клиента обособлено от собственных денежных средств и ценных бумаг.

3.2.7. В случае возникновения конфликта интересов, Брокер обязан уведомить Клиента о возникновении такого конфликта и предпринять все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента.

3.2.8. Брокер обязан передавать все необходимые сведения для учета принадлежащих Клиенту ЦБ в обслуживающие депозитории.

3.2.9. Брокер обязан предоставлять Клиенту необходимую информацию о состоянии рынка ценных бумаг, а также дополнительные консультационные и информационные услуги, объем, стоимость и порядок предоставления которых оговариваются с Клиентом в дополнительных соглашениях к Договору или отдельными договорами.

3.2.10. Брокер обязан своевременно подавать на Организаторы торгов соответствующие заявки на заключение сделок в качестве участника торгов, связанные с выполнением Поручений Клиента, в порядке, определенном Правилами торгов и Правилами клиринга, а также Договором и приложениями к нему.

3.2.11. Брокер обязан поставить Клиента в известность путем направления ему Сообщений обо всех существенных требованиях к участникам торгов и их изменениях не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Брокером соответствующих уведомлений от Организатора торгов. Кроме способов, установленных Договором, такие Сообщения могут быть переданы Клиенту: (а) с ежедневными отчетами Брокера Клиенту; (б) путем опубликования на сайте Брокера.

3.2.12. Брокер обязан в установленные Договором сроки принимать меры к устранению возникших с клиентом разногласий при представлении Клиенту отчетов.

3.2.13. Иные обязанности, предусмотренные Договором и приложениями к нему.

3.3. Права Клиента:

3.3.1. Клиент вправе давать Поручения на заключение Брокером сделок и операций с Имуществом в порядке, предусмотренном Договором.

3.3.2. Клиент вправе получать от Брокера информацию и документы, предоставление которых предусмотрено Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

3.3.3. Клиент вправе запрашивать у Брокера информацию о ходе исполнения Поручения.

3.3.4. Клиент вправе получать отчеты Брокера в порядке и в сроки, установленные Договором.

3.3.5. Клиент вправе изменить выбранный тарифный план, изменить условия обслуживания, выбрать дополнительные услуги или отказаться от предоставления каких-либо услуг путем подачи Брокеру Заявления на обслуживание с соответствующими отметками, либо путем внесения соответствующих изменений в Личном кабинете Клиента. Изменения тарифных планов вступают в силу с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором Брокером было получено соответствующее Заявление на обслуживание/месяцем, в котором Клиентом были внесены соответствующие изменения в Личном кабинете Клиента. Изменения и дополнения условий (варианта) обслуживания, добавление (отказ от) услуг вступают в силу со следующего рабочего дня после получения Брокером соответствующего Заявления на обслуживание/со следующего рабочего дня после внесения Клиентом соответствующих изменений в Личном кабинете Клиента.

3.3.6. Клиент вправе зачислять на ИИС только денежные средства и только в рублях РФ. При этом совокупная сумма денежных средств, которые могут быть зачислены в течение календарного года, не может превышать 400 тысяч рублей.

3.3.7. Клиент вправе потребовать возврата всех учтенных на его ИИС денежных средств/ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. При этом такой возврат без расторжения договора не допускается.

Частичный вывод денежных средств/ценных бумаг с ИИС не допускается. Не являются частичными выводами ценных бумаг случаи списания ценных бумаг с ИИС для исполнения условий корпоративных действий Эмитентов, в том числе с последующим зачислением денежных средств и/или ценных бумаг на ИИС, а также случаи списания ценных бумаг с ИИС, не зависящие от воли Клиента,

3.3.8. Клиент вправе зачислять на ИИС денежные средства только с собственных банковских счетов. Денежные средства, поступившие от третьего лица в результате операций, не связанных с расчетами по сделкам, заключенным Брокером в интересах Клиента, не зачисляются Брокером на ИИС.

3.3.9. В случае полного вывода денежных средств с ИИС Клиент вправе подать Заявление на перевод (вывод) денежных средств только посредством предоставления оригинала в бумажной форме в офисе Брокера.

3.3.10. В случае перевода денежных средств между Портфелями, открытыми в рамках ИИС, Клиент вправе подавать Заявление на перевод (вывод) денежных средств только посредством телефонной связи, Личного кабинета и посредством предоставления оригинала в бумажной форме.

3.3.11. Клиент вправе направить в адрес Брокера обращение, содержащее сведения об одном или нескольких следующих фактах, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- о допущенных и/или которые могут быть допущены Брокером и/или сотрудником Брокера нарушениях прав и/или свобод и/или законных интересов Клиента;

- о допущенных и/или которые могут быть допущены Брокером и/или сотрудником Брокера нарушениях законов, нормативных правовых актов, а также договоров, соглашений и иных документов, регулирующих отношения между Брокером и Клиентом.

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

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

3.4. Обязанности Клиента.

3.4.1. Клиент обязан оплачивать вознаграждение и расходы Брокера в сроки и порядке, определенном Договором.

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

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

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

3.4.5. Клиент обязан не реже одного раза в год обновлять свои Анкетные данные, Анкетные данные своих представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, либо подтверждать отсутствие изменений в них.

3.4.6. В случае назначения представителя, Клиент обязан предоставить Брокеру Анкету представителя. Брокер вправе затребовать документы, являющиеся основанием для назначения представителя Клиента. При получении такого требования, Клиент обязан предоставить Брокеру документы в срок, установленный в требовании (запросе) Брокера. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Брокера об изменении данных представителя/выгодоприобретателя Клиента в порядке, предусмотренном Договором.

Доверенность, выдаваемая Клиентом на другое физическое лицо должна быть нотариально удостоверена, за исключением случая, когда такая доверенность выдается в офисе Брокера в присутствии самого Клиента и лица, назначаемого представителем. Брокер вправе отказать Клиенту в принятии такой доверенности и потребовать от Клиента предоставить нотариально удостоверенную доверенность. Доверенность должна содержать право передоверия полномочий по такой доверенности на Брокера, в случае если представитель Клиента подписывает доверенности на Брокера, необходимые для заключения с Брокером договора и открытия соответствующих счетов. В случае подписания представителем Клиента, действующим на основании доверенности, доверенностей на Брокера, доверенности на Брокера должны быть нотариально удостоверены.

Положения настоящего пункта распространяются также на бенефициарных владельцев Клиента.

3.4.7. Клиент обязан своевременно предоставлять все документы, необходимые для открытия счетов и заключения сделок, а также документы, необходимые для перерегистрации прав собственности на ЦБ по заключенным сделкам (любые документы по запросу Брокера в течение срока, установленного в таком запросе).

3.4.8. Клиент обязан незамедлительно уведомить Брокера об утере документа, удостоверяющего личность, компрометации логина и пароля для доступа в ПО, кодового слова, используемого для идентификации устных сообщений, факте отзыва доверенности на представителя и иных фактах, которые могут привести к мошенническим и несанкционированным действиям третьих лиц по Инвестиционным счетам Клиента.

3.4.9. Клиент обязан по запросу Брокера предоставлять необходимые письменные разъяснения, а также документы в обоснование наличия экономического смысла/законности целей в сделках Клиента в течение срока, указанного в таком запросе.

3.4.10. Клиент обязан немедленно сообщать об ошибках, неточностях, иных несоответствиях в отчетах Брокера по итогам торгового дня.

3.4.11. Клиент обязан зачислять денежные средства на ИИС только с банковского счета, открытого на имя Клиента.

3.4.12. Клиент обязан до 31 декабря года предоставить Брокеру заявление с указанием налоговой льготы, которой собирается воспользоваться.

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

3.4.14. Клиент обязан использовать биржевую информацию, полученную от Брокера, только в целях принятия решения о подаче поручений Брокеру на заключение сделок на Биржах (если иное не установлено Правилами торгов или соглашением с Брокером).

3.4.15. Независимо от момента начала проведения операций, Клиент обязан возместить Брокеру затраты по поддержанию открытых в соответствии с Договором счетов, в размере, предусмотренном Тарифами.

3.4.16. В случае отмены Клиентом доверенности на своего представителя или прекращения действия доверенности на представителя по иным основаниям, предусмотренным статьей 188 Гражданского кодекса РФ, Клиент/представитель Клиента обязан уведомить об этом Брокера в письменной форме путем подачи Брокеру Заявления о прекращении действия доверенности на представителя Клиента.

Заявление о прекращении действия доверенности на представителя Клиента по форме Приложения Регламенту считается полученным Брокером и Брокер считается извещенным о прекращении действия доверенности на представителя Клиента (для Брокера действие такой доверенности прекращается) со дня, следующего за днем получения Брокером Заявления, указанного в настоящем пункте, лично от Клиента/представителя Клиента либо по почте, о чем на таком Заявлении делается соответствующая датированная отметка Брокера и ставится подпись уполномоченного сотрудника Брокера.

3.4.17. Клиент обязан предоставлять информацию Брокеру о своих бенефициарных владельцах.

3.4.18. В случае заключения нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг предоставить Брокеру оригинал Уведомления об отказе от Договора и надлежаще заверенную копию нового договора на ведение индивидуального инвестиционного не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения такого нового договора.

3.4.19. Клиент обязуется при подаче соответствующего Поручения в любой форме, в том числе посредством телефонной связи, за исключением подачи Поручения посредством Программного обеспечения, дополнительно указывать, что Поручение подается в рамках Договора

на ИИС. При подаче письменного Поручения Клиент делает указание на то, что Поручение подается в рамках Договора на ИИС в разделе «Дополнительные условия».

В случае несоблюдения данного условия Клиентом, Брокер вправе исполнить указанное Поручение в рамках Договора на Брокерское обслуживание, заключенного с Клиентом.

3.4.20. Клиент обязан ознакомиться со всеми рисками, связанными с заключением сделки с определенным Инструментом, до подачи Брокеру Поручения на сделку с таким Инструментом, в том числе с прошедшими и предстоящими корпоративными действиями Эмитента (сообщения о возможной реорганизации/ликвидации Эмитента, принятия решений о выплате и размере доходов, о выпуске, конвертации, приобретении, погашении ценных бумаг и иные), которые могут повлиять на решение Клиента о заключении сделки с таким Инструментом.

3.4.21. Иные обязанности, предусмотренные Договором и приложениями к нему.

РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. За оказание услуг по настоящему Договору Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение.

4.2. Клиент возмещает все расходы, произведенные (понесенные) Брокером по исполнению настоящего Договора, а также расходы, произведенные Брокером в результате удовлетворения претензий третьих лиц, затрагивающих Брокера в связи с оказанием услуг по настоящему Договору.

4.3. Размер вознаграждения Брокера устанавливается Тарифами Брокера. Порядок расчета, а также порядок и сроки выплаты вознаграждения определяются Тарифами и Регламентом. Изменение и дополнение Тарифов производится Брокером в одностороннем порядке, о чем Клиент уведомляется в порядке, установленном Договором.

4.4. Клиенту при заключении Договора устанавливается Тарифный план «Самостоятельное управление (ИИС)».

4.5. В случае, когда Брокер заключил сделку на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны в Поручении Клиента на сделку, дополнительная выгода не делится между Клиентом и Брокером поровну, а является собственностью Клиента.

4.6. В случае использования денежных средств Клиента прибыль, полученная Брокером в результате использования денежных средств Клиента, полностью остается у Брокера.

4.7. Оплата вознаграждения Брокера производится в рублях Российской Федерации.

4.8. Клиент самостоятельно осуществляет уплату всех налогов и сборов, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации на Брокера возложена обязанность исполнять по отношению к Клиенту функции налогового агента.

4.9. Если иное не установлено настоящим Договором, Правилами торгов или Правилами клиринга, или условиями заключенной в интересах Клиента сделки, все расчеты по сделкам, заключенным во исполнение поручений Клиента, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, производятся в рублях Российской Федерации по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату заключения сделки.

РАЗДЕЛ 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору, виновная Сторона обязана возместить другой Стороне причиненные таким неисполнением или ненадлежащим исполнением убытки.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору, Брокер вправе приостановить полностью или частично оказание услуг по Договору до полного исполнения Клиентом своих обязательств.

5.3. Брокер несет ответственность в размере реального ущерба, понесенного Клиентом в результате любых действий (бездействий) работников Брокера, которые привели к любому неисполнению/ненадлежащему исполнению обязательств, предусмотренных Договором и приложениями к нему. Убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате действия (бездействия) иных лиц, а также самого Клиента ложатся на Клиента.

5.4. Клиент несет полную ответственность за любой ущерб и/или убытки, полученные Брокером по вине Клиента, в том числе за любой ущерб/убытки, полученные в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом информации об изменении данных Клиента и/или документов, предусмотренных Договором и приложениями к нему, и убытки, полученные Брокером в результате искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

5.5. Клиент несет ответственность за все действия, совершенные при работе с программным обеспечением.

5.6. Клиент несет полную ответственность за любой ущерб и/или убытки Брокера, которые стали следствием разглашения, раскрытия, и/или воспроизведения, и/или распространения Клиентом полученной им в соответствии с настоящим Договором информации (в том числе биржевой информации) или несанкционированного ее использования.

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

- предупреждение о нарушении в отношении использования биржевой информации в письменном виде;
- приостановка предоставления клиенту биржевой информации до устранения допущенных клиентом нарушений в отношении использования биржевой информации;
- прекращение предоставления Клиенту биржевой информации.

5.7. Брокер несет ответственность перед Клиентом за непредставление Клиенту информации и документов, представление которых предусмотрено Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и настоящим Договором.

5.8. Брокер не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Брокера, если Брокер обоснованно полагался на указания Клиента, содержащиеся в Сообщении (Поручении) Клиента, и обоснованно рассматривал такое Сообщение (Поручение) как исходящее от Клиента, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до сведения Брокера, или являющейся заведомо недостоверной, а равно в связи с непредставлением или несвоевременным предоставлением Клиентом Брокеру информации и/или сведений и/или документов, необходимых для исполнения Брокером своих обязательств по настоящему Договору.

5.9. Брокер не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов и информационных сообщений (в том числе торговых рекомендаций), предоставляемых Брокером.

5.10. Брокер не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение третьими лицами обязательств по сделкам, заключенным во исполнение Поручения Клиента Брокером.

5.11. Брокер не несет ответственности, если своевременно выставленная организатору торгов заявка по поручению Клиента на сделку не была удовлетворена из-за сложившейся на рынке конъюнктуры.

5.12. Брокер не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, в случае нарушения Организатором торговли на рынке ценных бумаг, Клиринговой организацией, депозитариями, кредитными организациями своих обязательств по договорам, заключенным с Брокером, в результате которых были причинены убытки Клиенту.

5.13. Брокер не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Поручений Клиента, если оно стало следствием аварии компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами и заключения срочных договоров, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых торговых системах.

5.14. За нарушение сроков осуществления платежей, предусмотренных настоящим Договором и приложениями к нему, Брокер вправе потребовать от Клиента уплаты пени за каждый день просрочки, предусмотренной статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.15. За нарушение сроков возврата средств Клиенту по вине Брокера, последний выплачивает пени в размере, соответствующем процентной ставке рефинансирования, установленной ЦБ РФ на день расчета пени, от суммы задолженности за каждый день просрочки, начиная с третьего рабочего дня после подачи Сообщения Клиентом.

5.16. Брокер во всех случаях не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента не по вине Брокера в результате использования или невозможности использования информации о котировках ценных бумаг, предоставленной Брокером Клиенту в соответствии с настоящим Договором, если невозможность использования вызвана, включая, но не ограничиваясь: (а) ошибками, (b) задержками, (с) техническим сбоем в предоставлении сведений, (d) небрежностью, (е) бездействием, (f) форс-мажорными обстоятельствам (в том числе наводнение, экстремальные погодные условия, землетрясение и другие природные бедствия, пожары, войны, мятежи, бунты, трудовые споры, несчастные случаи, действия органов государственной власти, аварии в системе энергоснабжения, сбой в работе оборудования и программного обеспечения).

5.17. Брокер не несет ответственности перед Клиентом за ущерб и/или убытки, прямые или косвенные, включая упущенную выгоду в виде неполучения дохода, ставшие следствием какой бы то ни было ошибки или задержки в предоставлении информации о котировках ценных бумаг.

5.18. Брокер не несет ответственности за частичное или полное неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, а также за какой-либо ущерб (включая все, без исключения, случаи потери Клиентом прибылей, прерывания деловой активности, потери информации, иные потери), в случае, если такое частичное или полное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств было вызвано сбоями, неисправностями и/или отказами оборудования и/или программного обеспечения; сбоями, неисправностями и/или отказами систем связи, энергоснабжения, кондиционирования и других систем жизнеобеспечения, и если такие обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение настоящего Договора и возникли не по вине Брокера.

5.19. Брокер не несет ответственности за любые последствия, вызванные неплатежеспособностью эмитентов.

5.20. При нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, Правил торгов, подачи поручений на заключение нестандартных сделок (согласно критериям нестандартных сделок, установленных в нормативных актах по рынку ЦБ), Клиент возмещает Брокеру все расходы и/или неустойки, штрафы, понесенные/выплаченные Брокером в связи с исполнением таких Поручений.

5.21. Брокер не несет ответственности за все случаи сбоев доставки информационных сообщений (в том числе торговых рекомендаций), направляемых Брокером Клиенту. Настоящим Клиент признает отсутствие претензий к Брокеру в случае, если доставка сообщений, направляемых Брокером Клиенту, невозможна по техническим причинам.

5.22. Брокер не несет ответственности за корректность, точность, верность, правдивость и иное содержание информационных сообщений, полученных Клиентом от третьих лиц и направляемых Клиенту Брокером. Информация Брокером не корректируется и не проверяется. Предоставляемая информация также не является рекомендацией заключения каких-либо сделок.

5.23. В случае, если сделка, заключенная по поручению Клиента, поданного с нарушением условий Договора, а также иных нормативно-правовых актов, законов, правил, была признана судом недействительной или к такой сделке были применены последствия недействительности сделки, Клиент обязуется возместить все расходы/убытки Брокера, понесенные им при осуществлении возврата спорных ценных бумаг и/или денежных средств.

5.24. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Брокером Заявления Клиента на участие в размещении не по вине Брокера, последний не несет ответственность за любые убытки, которые понес Клиент в результате такого неисполнения. Клиент обязуется возместить Брокеру все убытки, которые понес Брокер в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Брокером Заявления на участие в размещении по вине Клиента.

5.25. Брокер не несет ответственности за достоверность информации, содержащейся в выписках (отчетах) о состоянии счетов Клиента по Сделкам и операциям с Ценными бумагами, предоставляемых Клиенту в соответствии с Договором, в части информации о входящих и исходящих остатках по Ценным бумагам Клиента в случае непредставления/несвоевременного предоставления Клиентом информации и документов, указанных в Регламенте.

5.26. В случае если после исполнения всех поручений Клиента на заключение конверсионных сделок Имущества Клиента на ВР ММВБ в соответствующей валюте на конец торгового дня недостаточно для исполнения Обязательств Клиента в полном объеме в соответствующей валюте, последний дополнительно уплачивает Брокеру штраф в размере 0,024% за каждый календарный день (8,76% годовых, годовой процент указан справочно), рассчитываемый от величины превышения требуемого размера Обязательств в соответствующей валюте по Лицевому счету Клиента над Имуществом Клиента в соответствующей валюте на Лицевом счете со дня такого превышения. Расчет проводится за каждый календарный день в рублях, по курсу ЦБ РФ, установленному на дату начисления штрафа.

5.27. Брокер не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение поданных Клиентом Стоп-поручений, а также за убытки, причиненные Клиенту их неисполнением или ненадлежащим исполнением, в случае, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение произошло из-за сложившейся на рынке конъюнктуры (рыночной ситуации), или иным по не зависящим от Брокера причинам.

РАЗДЕЛ 6. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ

6.1. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами в процессе исполнения своих прав и обязанностей по настоящему Договору или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, Стороны стараются разрешить путем переговоров.

6.2. В случае, если возникший спор между Сторонами не удастся разрешить путем переговоров, такой спор подлежит разрешению в судебном порядке:

- в Замоскворецком районном суде г. Москвы – для споров между Брокером и Клиентом физическим лицом, если сумма спора (иска, требований) превышает 50 000 рублей Российской Федерации;

- Мировым судьей судебного участка № 102 района Замоскворечье г. Москвы – для споров между Брокером и Клиентом физическим лицом, если сумма спора (иска, требований) не превышает 50 000 рублей Российской Федерации;

РАЗДЕЛ 7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Брокер обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом. Доступ к Конфиденциальной информации сотрудников внутренних/обособленных подразделений Брокера регламентируется внутренними документами Брокера.

7.2. Брокер обеспечивает конфиденциальность информации (сведений) и обязуется не раскрывать третьим лицам сведения о счетах, торговых и неторговых операциях, реквизитах, и иные сведения о Клиентах, ставшие известными Брокеру в связи с осуществлением им прав и обязанностей по настоящему Договору.

7.3. Конфиденциальная информация о Клиенте может быть предоставлена следующим лицам:

- Клиентам;
- Уполномоченным лицам Клиентов;
- федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг в рамках его полномочий при проведении проверок деятельности Брокера;
- иным государственным органам и их должностным лицам в случаях и в объеме, предусмотренных законодательством РФ;
- лицам, получившим доступ к информации (персональным данным) и ее обработке о физических лицах – Клиенте/представителе Клиента, на основании согласия Клиента/представителя Клиента, на осуществление такой обработки;
- контрагентам по Сделкам в отношении Клиентов – юридических лиц;
- Организаторам торгов, Клиринговым организациям, Репозиториям в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Правилами торгов или клиринга, Договором и приложениями к нему.

7.4. Не является нарушением условий конфиденциальности раскрытие Брокером конфиденциальной информации третьим лицам, связанное с исполнением Брокером своих обязанностей по договорам, если такое исполнение производится в соответствии с их положениями и настоящим Договором, в частности, раскрытие информации организаторам торговли на рынке ценных бумаг, депозитариям, клиринговым и расчетным организациям, а также вышестоящим брокерам.

7.5. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Брокера любые сведения, которые стали известны ему в связи с действием настоящего Договора, если только такое разглашение не связано с защитой собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.

7.6. Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе и после прекращения сотрудничества Сторон в рамках настоящего Договора в течение 5 лет.

7.7. В случае разглашении Конфиденциальной информации одной из сторон по Договору лицам, не указанным в настоящем Договоре, а также в случаях, не предусмотренных законодательством РФ, сторона, чьи права при этом были нарушены, вправе потребовать от

другой стороны возмещения причиненных ей убытков в порядке, установленном законодательством РФ.

РАЗДЕЛ 8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

8.1. Стороны освобождаются от возмещения убытков, возникших вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение стало следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения настоящего Договора и независящих от воли Сторон.

8.2. Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона без промедления информирует другую сторону об этих обстоятельствах и об их возможных последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами.

8.3. Сторона, затронутая форс-мажорными обстоятельствами, обязана без промедления известить другую сторону о прекращении действия этих обстоятельств.

8.4. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: военные действия, стихийные бедствия, пожары, забастовки, массовые беспорядки, изменения гражданского или налогового законодательства, решения органов управления ТС, изменение или введение новых нормативных актов, существенно ухудшающих условия выполнения настоящего Договора или делающих невозможным выполнение настоящего Договора полностью или частично.

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

9.1. Внесение изменений и/или дополнений в Договор и любые приложения к нему, в том числе в Регламент и/или Тарифы и Тарифные планы производится Брокером в одностороннем порядке. Внесение изменений и/или дополнений в Регламент и/или приложения к нему может осуществляться в форме новой редакции.

9.2. Изменения и дополнения, вносимые Брокером в Договор и/или Регламент (приложения к ним), утверждаются Приказом Единоличного исполнительного органа Брокера.

9.3. Изменения и дополнения, вносимые Брокером в Договор и/или Регламент (приложения к ним), вступают в силу в следующие сроки:

- Изменения и дополнения, связанные с изменением нормативно-правовых актов, а также Правил торгов или Правил клиринга, в случае если такие изменения ухудшают положение Клиента или содержат новые ограничения и запреты, связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, вступают в силу в порядке, предусмотренном соответствующими нормативно-правовыми актами и/или Правилами торгов и/или Правилами клиринга, вне зависимости от внесения указанных изменений в Договор или приложения к нему (в том числе Регламент).
- Изменения и дополнения в Договор и/или Регламент (приложения к ним), вносимые Брокером в связи с изменением нормативно-правовых актов, а также Правил торгов или Правил клиринга, если указанные изменения содержат дополнительные права, либо отменяют или изменяют в сторону улучшения установленные ранее ограничения и запреты, вступают в силу в дату, определенную Брокером при их утверждении.
- Изменения и дополнения в Договор и/или Регламент (приложения к ним), вносимые Брокером по собственной инициативе, и не связанные с изменением нормативно-правовых актов РФ, Правил торгов или Правил клиринга, вступают в силу в дату, определенную Брокером при их утверждении.

9.4. Уведомление Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Договор и/или приложения к нему осуществляется путем публикации последних на сайте Брокера не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты их вступления в силу.

9.5. Публикация изменений и/или дополнений в Договор и/или приложения к нему на сайте Брокера означает надлежащее исполнение Брокером обязанности по уведомлению Клиентов.

9.6. Любые изменения и дополнения в Договор с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех Клиентов, в том числе заключивших Договор ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Договор и/или приложения к нему Брокером, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

9.7. При изменении форм Сообщений Брокер в течение 3 (трех) месяцев с даты введения новых форм в действие одновременно с новыми, вправе принимать такие Сообщения и по старым формам.

9.8. Порядок взаимодействия Сторон, установленный Договором и/или приложениями к нему, может быть изменен/дополнен письменным соглашением Сторон.

РАЗДЕЛ 10. ПОРЯДОК ОТКАЗА ОТ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Клиент и Брокер имеют право в любой момент отказаться от исполнения заключенного Договора в одностороннем порядке без объяснения причин отказа.

10.2. Отказ Клиента от Договора производится путем письменного уведомления Брокера не позднее, чем за 30 дней до предполагаемой даты отказа, по форме, установленной в Приложении к Регламенту, которое высылается заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу Брокера и/или посредством курьерской службы. Возможна передача уведомления лично в офисе Брокера с обязательной отметкой уполномоченного сотрудника Брокера о получении. Брокер вправе требовать возмещения убытков, вызванных отказом Клиента от Договора, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

10.3. Отказ Брокера от Договора производится путем направления письменного уведомления Клиента не позднее, чем за 30 дней до предполагаемой даты отказа по форме, установленной в Приложении к Договору, которое высылается заказным письмом с описью вложения по почтовому адресу Клиента, указанному в Анкете Клиента, и/или посредством курьерской службы. Возможна передача уведомления Клиенту лично в офисе Брокера с обязательной отметкой Клиента о получении на экземпляре Брокера.

10.4. Отказ Клиента от Договора влечет за собой прекращение прав и обязанностей по Договору в день расторжения Договора, указанный в Уведомлении об отказе от Договора, но не ранее чем на 31 (тридцать первый) день со дня, следующего за днем направления соответствующего уведомления.

10.5. Отказ Брокера от Договора влечет за собой прекращение прав и обязанностей по Договору в день расторжения Договора, указанный в Уведомлении об отказе от Договора, но не ранее чем на 31 (тридцать первый) день со дня, следующего за днем направления Уведомления об отказе от Договора или в день погашения Клиентом всех обязательств перед Брокером, или в день исполнения Брокером обязанности по возврату имущества Клиента, в зависимости от того, какая из дат, указанных в настоящем пункте, наступит позже.

10.6. Датой направления Уведомления об отказе от Договора по инициативе Брокера является день направления указанного Уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкетных данных.

10.7. В случае, если Клиент потребовал возврат учтенных на его ИИС денежных средств/ценных бумаг или их передачу другому профессиональному участнику рынка ценных

бумаг, с которым заключил новый договор на ведение индивидуального инвестиционного, настоящий договор прекращается в момент возврата Брокером Клиенту всех денежных средств и ценных бумаг в полном объеме.

10.8. Отказ любой Стороны от Договора не освобождает Клиента от обязанности выплатить Брокеру вознаграждение за услуги, оказанные Клиенту Брокером до прекращения Договора, а также возместить Брокеру понесенные им до прекращения Договора расходы.

10.9. Не позднее следующего рабочего дня со дня получения Брокером уведомления Клиента или направления Клиенту уведомления, Брокер вправе прекратить прием Поручений от Клиента на Сделки и/или прекратить предоставление всех (отдельных) услуг. В случае наличия задолженности Клиента перед Брокером последний вправе принимать к исполнению только поручения на Сделки, направленные на погашение такой задолженности при условии, что срок исполнения обязательств по таким Сделкам не превышает срока, указанного в п. 10.4 Договора.

10.10. Не позднее чем за 5 рабочих дней до даты расторжения Договора, указанной в соответствующем Уведомлении о расторжении Договора как по инициативе самого Клиента, так и по инициативе Брокера, Клиент обязан погасить все свои Обязательства и вывести Имущество в соответствии с Договором и приложениями к нему.

10.11. После завершения взаиморасчетов Брокер закрывает все счета депо Клиента в сторонних депозитариях и Инвестиционные счета, открытые в рамках настоящего Договора. При наличии Ценных бумаг на счете депо, открытого в рамках депозитарного договора с АО «Открытие Брокер», Брокер имеет право отозвать Уведомление об отказе от Договора и не расторгать Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. Датой отзыва Уведомления считается день направления соответствующего Уведомления об отзыве на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкетных данных.

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

РАЗДЕЛ 11. УВЕДОМЛЕНИЯ

11.1. Клиент подтверждает, что ознакомлен Брокером с описанной в настоящем пункте Декларацией о рисках, возникающих при работе на рынке ценных бумаг и срочном рынке.

Подписанием настоящего Договора Клиент подтверждает, что он ознакомлен со всей представленной в настоящей Декларации информацией и принимает на себя все возможные риски, в том числе прямо не указанные в Декларации, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке.

Цель Декларации - предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке, о порядке учета денежных средств Клиента, а также предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке. Некоторые виды рисков могут быть не отражены в настоящей Декларации вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг и срочном рынке.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на фондовом и срочном рынках, а призвана помочь Вам оценить риски этого вида деятельности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии.

Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери или недополучение дохода Клиентом.

Классификация рисков может быть произведена различными способами, в частности, как это приведено ниже:

По источникам возникновения:

- системный риск – риск, связанный с функционированием системы в целом, будь то банковская система, депозитарная система, система торговли, система клиринга, или иных структур, составляющих рынок ценных бумаг и срочный рынок.
- несистемный (индивидуальный) риск - риск конкретного участника рынка ценных бумаг: инвестора, брокера, доверительного управляющего, торговой площадки, депозитария, банка, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг и прочие.

По факторам риска:

- экономический риск – риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера. Среди таких рисков необходимо выделить следующие:

ценовой риск – риск потерь от неблагоприятных изменений цен;

валютный риск – риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов;

процентный риск – риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок;

инфляционный риск – риск снижения покупательной способности денег;

риск ликвидности – возможность возникновения затруднений с продажей или покупкой Инструмента в определенный момент времени;

кредитный риск – возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у Клиента. Например, неплатежеспособность покупателя, неплатежеспособность эмитента облигаций и т.п.;

- правовой риск – риск законодательных изменений (законодательный риск) - возможность потерь с появлением новых или изменением (отменой) существующих законодательных актов, в том числе налоговых. Законодательный риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг в каком-либо его секторе;
- социально-политический – риск радикального изменения политической и экономической ситуации, риск социальной нестабильности, в том числе забастовок, риск начала военных действий;
- криминальный - риск, связанный с противоправными действиями третьих лиц и/или сотрудников Брокера, например такими, как подделка ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, мошенничество, несанкционированный доступ к компьютерным системам и конфиденциальной информации и т.д.;
- операционный (технический, технологический, кадровый) - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала;
- природный – риск, не зависящий от деятельности человека (риски стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.);

- техногенный – риск, порожденный хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.

По экономическим последствиям для Клиента:

- риск потери дохода – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций;
- риск потери инвестируемых средств – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю инвестируемых средств;
- риск потерь, превышающих инвестируемую сумму - возможность наступления события, которое влечет за собой не только полную потерю ожидаемого дохода и инвестируемых средств, но и потери, превышающие инвестируемую сумму;

По связи Клиента с источником риска:

- непосредственный риск – источник риска напрямую связан какими-либо отношениями с Клиентом;
- опосредованный риск – возможность наступления неблагоприятного для Клиента события у источника, не связанного непосредственно с Клиентом, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Клиента.

Настоящим Брокер уведомляет Вас о том, что Брокер оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте и Договоре, третьим лицам, а также принимает поручения третьих лиц по иным Договорам и осуществляет сделки и иные операции с ценными бумагами и/или срочными контрактами в интересах третьих лиц и в собственных интересах в порядке совмещения видов профессиональной деятельности согласно законодательству РФ.

Настоящим Брокер уведомляет Вас о том, что сделки и иные операции с ценными бумагами и/или срочными контрактами в интересах третьих лиц и в собственных интересах Брокера могут создать конфликт между имущественными и другими интересами Брокера и Вас.

При заключении Вами маржинальных сделок у Вас возникают следующие дополнительные виды рисков:

- Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на заключение маржинальной сделки по усмотрению Брокера.
- Заключая маржинальные сделки, Вы несете риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Вам. Вы обязаны вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг, может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.
- Заключая маржинальные сделки, Вы несете ценовой риск как по Инструментам, приобретенным на собственные средства, так и по Инструментам, являющимся обеспечением Ваших обязательств перед Брокером. Таким образом, величина Имуущества, подвергающегося риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле. Соответственно и убытки могут наступить в больших размерах, по сравнению с торговлей только с использованием Ваших собственных средств.
- Вы обязуетесь поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Брокером, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок купли/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риск потерь, превышающих инвестируемую сумму.

При заключении Вами срочных сделок у Вас возникают следующие дополнительные виды рисков:

- В случае если на срочном рынке складывается ситуация, неблагоприятная для занятой Вами на этом рынке позиции, есть вероятность в сравнительно короткий срок потерять все средства, переданные Вами Брокеру и предназначенные для внесения в качестве гарантийного обеспечения по позициям, открываемым по Вашим поручениям на срочном рынке.
- При неблагоприятном для Вас движении цен для поддержания занятой на рынке позиции от Вас могут потребовать внести дополнительные средства (вариационную маржу, дополнительное гарантийное обеспечение и т.п.) значительного размера и в короткий срок, и если Вы не сможете внести эти средства в установленные сроки, то Ваша позиция, в случаях, предусмотренных Регламентом обслуживания на рынке ценных бумаг и срочном рынке, может быть принудительно ликвидирована с убытком, и Вы будете ответственны за любые образовавшейся при этом потери.
- Если Вы в качестве гарантийного обеспечения внесли ценные бумаги, то, после заключения по Вашему Поручению сделки, Вы теряете право распоряжения ими до закрытия Вами позиций, а, кроме того, в случаях, предусмотренных правилами торговли и Регламентом обслуживания на рынке ценных бумаг и срочном рынке, на данные ценные бумаги может быть обращено взыскание и они могут быть реализованы.
- Вследствие условий, складывающихся на срочном рынке, может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой Вами позиции. Это возможно, например, когда, при быстром изменении цен, торги на срочном рынке приостановлены или ограничены.
- Стоп-распоряжения, направленные на ограничение убытков, не всегда ограничивают потери до рассчитанного заранее уровня, так как при быстром изменении цен на рынке цена исполнения сделки может значительно отличаться от стоп-цены в худшую сторону.
- Величина возможных потерь при покупке опциона не превысит величину уплаченной Вами премии плюс вознаграждение Брокера. При продаже опциона Ваш риск сопоставим с риском при сделках с фьючерсными контрактами - при относительно небольших неблагоприятных движениях цен на рынке Вы подвергаетесь риску потенциально неограниченных убытков, превышающих полученную при продаже опциона премию. Заключение сделок по продаже опционов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и опытом.
- Неплатежеспособность Брокера может повлечь за собой закрытие Вашей позиции без Вашего согласия. Гарантии исполнения контрактов со стороны Биржи применимы только к взаимным обязательствам между Биржей и Брокером.

11.2. Клиент уведомлен Брокером и подтверждает, что ознакомлен со следующей информацией:

- Ваши денежные средства будут учитываться на Специальном брокерском счете и на счетах Расчетных организаций вместе со средствами других клиентов, в связи с чем возникает риск использования Ваших денежных средств в результате ошибки или сбоя программного обеспечения вне зависимости от предоставления Вами такого права.
- Брокер может по Вашему требованию открыть для учета Ваших денежных средств отдельный Специальный брокерский счет. Условия обслуживания, а также плата за открытие и использование отдельного Специального брокерского счета определяются Регламентом.

- За исключением случаев, установленных Регламентом, Вы предоставляете Брокеру право безвозмездного использования Ваших денежных средств в своих интересах. При этом Брокер гарантирует Вам исполнение Поручений за счет указанных денежных средств и их возврат по Вашему требованию. Денежные средства Клиента со Специального брокерского счета могут быть зачислены на собственный счет Брокера. При этом при поступлении от Вас Поручения на покупку ценных бумаг Брокер вправе осуществлять расчеты по сделке (сделкам), заключенной во исполнение Поручения, с собственного счета без предварительного перечисления Ваших денежных средств на Специальный брокерский счет.

11.3. Клиент подтверждает, что ознакомлен Брокером с описанной в настоящем пункте Декларацией о рисках, которые могут возникнуть в результате заключения сделок на валютном рынке (конверсионных сделок).

Настоящая Декларация является неотъемлемой частью Договора на брокерское обслуживание Акционерного общества «Открытие Брокер» и содержит в себе описание рисков, которые могут возникнуть в результате заключения конверсионных сделок, в том числе сделок своп, на валютном рынке. При этом настоящая Декларация не раскрывает все риски, связанные с заключением конверсионных сделок.

Подписанием настоящего Договора Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с заключением конверсионных сделок, в том числе сделок своп, а Брокер подтверждает доведение до сведения Клиента информации о рисках, связанных с заключением подобного рода сделок.

При заключении конверсионных сделок, в том числе сделок своп, существуют:

- системные риски, которые отражают социально-политические и экономические условия развития Российской Федерации, такие как политический риск, риск неблагоприятных (с точки зрения условий осуществления бизнеса) изменений в существующие законодательные и нормативные акты Российской Федерации, регулирующие проведение валютных операций, макроэкономические риски (резкая девальвация национальной валюты, банковский кризис, валютный кризис и др.);
- финансовые риски, которые представляют собой риски возникновения убытков в связи изменением курсов валют;
- технические риски, которые связаны с возможностью возникновения потерь вследствие некачественного или недобросовестного исполнения обязательств участниками валютного рынка или банками.

В случае использования Клиентом в качестве способа обмена сообщениями ИТС QUIK, а также иные программные средства подключения валютному рынку, предусмотренные Договором, существуют риски, связанные с:

- использованием или невозможностью использования в определенный момент времени ИТС QUIK/иного ПО вследствие возникновения неисправностей и/или отказа оборудования, сбоев и ошибок в ИТС QUIK/иного ПО, отказа систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок ИТС QUIK/иного ПО, изменений алгоритмов функционирования ИТС QUIK/иного ПО, профилактических работ ИТС QUIK/иного ПО, технологических изменений, обновлений ИТС QUIK/иного ПО, иных причин технического характера, в результате чего может, в том числе, оказаться невозможным выставление и/или исполнение поручений Клиента, исполнение поручения в соответствии с указаниями Клиента;
- скоростью совершения операций с использованием ИТС QUIK/иного ПО, что может привести для Клиентов, не имеющих достаточных знаний и/или опыта, к совершению большого количества убыточных сделок при выборе неверной стратегии;

- совершением Клиентом случайных ошибок при подаче поручений с использованием ИТС QUIK/иного ПО, в том числе по причине отсутствия достаточных знаний Клиентом порядка эксплуатации ИТС QUIK/иного ПО и/или отсутствие практических навыков;
- невозможностью исполнения по техническим причинам (например, сбой в каналах связи, профилактические работы, технологические изменения в ИТС QUIK) поручений по лимитированной цене в момент выполнения условий поручения;
- возможностью несанкционированного доступа третьих лиц к ИТС QUIK/иному ПО.

Настоящим Клиент подтверждает свое согласие и осведомленность о том, что в случае возникновения неисправностей и/или отказа оборудования, сбоев и ошибок в ИТС QUIK/иного ПО, отказа систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок ИТС QUIK/иного ПО, изменений алгоритмов функционирования ИТС QUIK/иного ПО, профилактических работ ИТС QUIK/иного ПО, технологических изменений, обновлений ИТС QUIK/иного ПО, иных причин технического характера, Брокер вправе принимать и исполнять только поручения Клиентов на заключение конверсионных сделок своп, до момента устранения причин технического характера.

При направлении Клиентом поручений на заключение конверсионных сделок, существует риск не принятия к исполнению поручений или риск неисполнения поручений вследствие невозможности регистрации или ограничения ТС регистрации поручений Клиентов Брокера в связи с действиями третьих лиц, в том числе действиями других Клиентов Брокера.

Настоящим Клиент подтверждает, что он ознакомлен с Декларацией о рисках, которые могут возникнуть в результате заключения конверсионных сделок, и принимает на себя вышеуказанные риски, а также возможные иные риски, связанные с заключением конверсионных сделок.

11.4. Клиент подтверждает, что ознакомлен Брокером с описанной в настоящем пункте Декларацией о рисках, которые могут возникнуть в результате заключения сделок займа ценных бумаг.

Настоящая Декларация является неотъемлемой частью Договора на брокерское обслуживание Акционерного общества «Открытие Брокер» и содержит в себе описание рисков, которые могут возникнуть в результате заключения Брокером по поручениям Клиента сделок займа ценных бумаг. При этом, настоящая Декларация не раскрывает все риски, связанные с заключением сделок займа ценных бумаг.

Подписанием настоящего Договора Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с заключением Брокером по поручениям Клиента сделок займа ценных бумаг, а Брокер подтверждает доведение до сведения Клиента информации о рисках, связанных с заключением подобного рода сделок.

При заключении сделок займа ценных бумаг, существуют:

- риски невозврата займа контрагентом, которые представляют собой риски заключения сделок займа ценных бумаг с контрагентом, информация о котором отсутствует в открытых источниках, отсутствием возможности оценить финансовую устойчивость контрагента (заемщика), отсутствием возможности Клиента влиять на выбор контрагента (заемщика), образованием ненормированного риска на одного заемщика, отсутствием ответственности Брокера перед Клиентом за неисполнение обязательств по договорам займа, риск образования необеспеченного займа;
- риски нереализации Клиентом прав, закрепленных ценными бумагами (на получение дохода по ценным бумагам в виде дивидендов, на участие в общем собрании акционеров, на участие в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в выкупе ценных бумаг акционерного общества и так далее);

- налоговые риски при заключении сделок займа ценных бумаг со сроком исполнения обязательств по возврату ценных бумаг более одного дня.
- В случае заключения сделки займа ценных бумаг со сроком более одного дня, и выплаты эмитентом ценных бумаг в течение срока займа доходов в виде дивидендов (за вычетом налогов на соответствующий доход), получателем дивидендов окажется контрагент, который вернет (компенсирует) полученные доходы в соответствии с договором займа Клиенту. Вместе с тем, сумма компенсации, полученная Клиентом, облагается налогом на доходы.
- риски ликвидности контрагента, которые связаны с несвоевременным исполнением финансовых обязательств третьими лицами перед контрагентом или возникновением непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств;
- риски невозможности получения Клиентом необходимых доказательств, в случае неисполнения контрагентом обязательств по возврату ценных бумаг, по сделкам займа, заключенным Брокером.

Настоящим Клиент подтверждает, что он ознакомлен с Декларацией о рисках, которые могут возникнуть в результате заключения сделок займа с ценными бумагами, и принимает на себя вышеуказанные риски, а также возможные иные риски, связанные с заключением таких сделок.

11.5. Клиент предупрежден о рисках возникновения конфликта интересов между Брокером и Клиентом, связанного с совмещением Брокером своей деятельности с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

11.6. Настоящим Клиент уведомлен и дает свое согласие на осуществление Брокером записи телефонных переговоров Клиента и Брокера (сотрудников Брокера).

11.7. Настоящим Клиент уведомлен и дает свое согласие, что инвестирование денежных средств в ценные бумаги, операции со срочными контрактами и заключение Конверсионных сделок связаны с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков. Клиент подтверждает факт того что он ознакомился со всеми рисками, связанными с заключением сделки с определенным Инструментом, до подачи Брокеру Поручения на сделку с таким Инструментом, в том числе с прошедшими и предстоящими корпоративными действиями Эмитента (сообщения о возможной реорганизации/ликвидации Эмитента, принятия решений о выплате и размере доходов, о выпуске, конвертации, приобретении, погашении ценных бумаг и иные), которые могут повлиять на решение Клиента о заключении сделки с таким Инструментом. В этой связи Клиент соглашается не предъявлять Брокеру претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Брокера ответственным за возникновение у Клиента убытков, полученных в результате исполнения Поручений Клиента, при условии, что такие убытки Клиента не были вызваны недобросовестным исполнением или неисполнением Брокером своих обязанностей по настоящему Договору.

11.8. Брокер уведомляет Клиента, что в соответствии с Федеральным Законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 года N 46-ФЗ:

Брокер обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- сведения об уставном капитале, о размере собственного капитала.

Брокер при обслуживании Клиента на биржевых торгах обязан предоставить следующую информацию:

- сведения о государственной регистрации и государственный регистрационный номер торгуемых ЦБ, а в случае заключения сделки с ЦБ, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, - идентификационный номер выпуска торгуемых ценных бумаг;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске торгуемых ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
- сведения о ценах ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

Клиенту предоставляются гарантии, установленные Федеральным Законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 года N 46-ФЗ.

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

Брокер вправе предоставлять клиентам иную имеющуюся у него информацию о ценных бумагах.

11.9. Брокер уведомляет Клиента о том, что, в результате исполнения Брокером поручений Клиента на заключение сделок с ценными бумагами, может возникнуть непокрытая позиция в разрезе какого-либо Имущества. При возникновении непокрытой позиции в случае неблагоприятного изменения цен на рынке ценных бумаг (в направлении, противоположном ожиданиям Клиента), Клиент несет риск существенного снижения стоимости портфеля Клиента и при достижении некоторого критического значения, часть непокрытых позиций может быть закрыта.

11.10. Клиент подтверждает, что ознакомлен Брокером с описанной в настоящем пункте Декларацией о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг.

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

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

Системные риски

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

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

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

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

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

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

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

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

11.11. Клиент подтверждает, что ознакомлен Брокером с описанной в настоящем пункте Декларацией о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Цель настоящей Декларации - предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «call») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

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

Риск ликвидности

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите

внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

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

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

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

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

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

Риск принудительного закрытия позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаг. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

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

оценкой системного риска инвестиций является “суверенный рейтинг” в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY’S, STANDARD & POOR’S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

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

Правовые риски

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

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом 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, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

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

11.12. Клиент подтверждает, что ознакомлен Брокером с описанной в настоящем пункте Декларацией о рисках, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами.

Цель данной Декларации – предоставить Вам общую информацию, связанную с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет Вам получить инвестиционный налоговый вычет. Вам необходимо знать ряд особенностей для того, что бы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому Вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного НДФЛ на сумму сделанного Вами взноса, но должны будете уплатить НДФЛ на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

2) «на изъятие средств со счета», по которому Вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты НДФЛ при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Обратите внимание на то, что Вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если Вы хотя бы однажды воспользуетесь инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможете воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить Вас всех преимуществ этого варианта.

Вам следует иметь в виду также то, что если Вы прекратите Ваш договор ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами и, в случае, если Вы пользовались вычетом «на взнос», Вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного Вам налога. Однако данное правило не применяется в случае, если при расторжении настоящего Договора, Вы заключаете новый Договор на ведение Индивидуального инвестиционного счета с Брокером либо иной уполномоченной организацией и активы по расторгаемому Договору переводятся на Ваш новый Индивидуальный инвестиционный счет.

Брокер не знает о Вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в Ваших отношениях с налоговой службой.

Обращаем внимание на то, что вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

11.13. Настоящим Брокер уведомляет Клиента о налоговых рисках, которые несет Клиент в случае подачи поручения на заключение сделки купли-продажи облигаций. Если Брокером по поручению Клиента заключена указанная сделка и по какой-либо причине (требования применимого законодательства, условия самой сделки, обычаи делового оборота, применимые к указанной сделке и регулирующие исполнение обязательств по ней), одна сторона (Клиент) обязана передать другой стороне полученный доход (денежные средства, ценные бумаги) – Брокер, действующий в качестве налогового агента Российской Федерации в соответствии с Главой 23 НК РФ будет обязан удерживать со счета Клиента необходимые суммы налогов, которые в связи с особенностями налогообложения доходов в Российской Федерации могут превысить ожидания Клиента (в части суммы обязательных к уплате налогов) и изменить полученный по такой сделке финансовый результат. Кроме того, необходимо учесть, что если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу (п. 1 ст. 210 НК РФ). При подаче поручений на заключение указанных сделок Клиенту необходимо учитывать данное уведомление, а также планировать свои инвестиции в соответствии с особенностями налогообложения в Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок.

12.2. Клиенты, заключившие Договор до «01» января 2015 года настоящим поручают Брокеру связать между собой Индивидуальный инвестиционный счет, открытый на основании Договора, счета депо, которые были открыты Брокером на основании Заявления о присоединении, которым Клиент акцептовал условия Договора на ведение ИИС с Инвестиционным счетом, который был открыт Брокером на основании Заявления о присоединении, которым Клиент акцептовал условия Договора на ведение ИИС.

- 12.3. Приложение № 1: Регламент обслуживания клиентов АО «Открытие Брокер».
- 12.4. Приложение № 2: Тарифы.
- 12.5. Приложение № 3а: Заявление о присоединении.
- 12.6. Приложение № 3б: Заявление о присоединении (физического лица).
- 12.7. Приложение № 4: Заявление на обслуживание.
- 12.8. Приложение № 5: Порядок определения расчетной ежедневной стоимости ценных бумаг в АО «Открытие Брокер».

РАЗДЕЛ 13. РЕКВИЗИТЫ БРОКЕРА

Брокер: Адрес места нахождения: 115114, Москва, улица Летниковская, д. 2, стр.4
Почтовый адрес: 115114, Москва, улица Летниковская, д. 2, стр.4
ИНН 7710170659
КПП 775001001
КПП крупнейшего налогоплательщика 997950001
ОГРН 1027739704772
р/с 40701810000000000500 в Филиале Центральный ПАО Банка «ФК Открытие»
г. Москва
к/с 30101810945250000297 в Отделении 1 Москва
БИК 044525297
Тел.: (495) 232-99-66
Факс: (495) 956-47-00