



**УТВЕРЖДЕН**

**Приказом от 11.10.2018 № 18.10/11.1-ОД**

**Вступает в силу с 19 октября 2018 года**

**Генеральный директор**

**АО «Открытие Брокер»**



**/ В.В. Авксентьева /**

**11 октября 2018 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 ФКЦБ России без ограничения срока действия;
- на осуществление дилерской деятельности № 045-06100-010000 от 28.06.2002 г. выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия;
- на осуществление депозитарной деятельности № 045-06104-000100 от 28.06.2002 г. выдана ФКЦБ 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 подписанное Заявление о присоединении к Договору, условия которого определены АО «Открытие Брокер», а также полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с положениями Регламента.

Заявление о присоединении к Договору может быть подписано собственноручной подписью Клиента/представителя Клиента и предоставлено в бумажной форме Брокеру (или его представителю). Одновременно с этим, Заявление о присоединении к Договору может быть подписано простой электронной подписью и предоставлено Брокеру в виде электронного документа посредством сети Интернет (дистанционное заключение Договора). При этом использование простой электронной подписи во взаимоотношениях Сторон регулируется отдельным соглашением, заключенным между Брокером и Клиентом.

Дистанционное заключение Договора возможно исключительно между Брокером и Клиентом – физическим лицом, гражданином Российской Федерации, достигшим возраста 18 лет, обладающим полной дееспособностью, имеющим постоянную регистрацию на территории Российской Федерации, а также:

- имеющим возможность авторизации от своего имени в Единой системе идентификации и аутентификации (далее – «ЕСИА») посредством портала «Госуслуги» в сети «Интернет» (<http://www.gosuslugi.ru/>) или
- успешно прошедшим процедуру подтверждения данных в Системе межведомственного электронного взаимодействия (далее – «СМЭВ») и подтвердившим получение на указанный им номер мобильного телефона кода (информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации), отправленного Брокером посредством СМС-сообщения, путем указания его в функциональном поле специального раздела Сайта Брокера.

Договор считается заключенным между Сторонами с даты приема Брокером Заявления о присоединении, и действует до даты его расторжения. В случае дистанционного заключения Договора датой приема Заявления о присоединении является дата направления Клиентом Брокеру указанного Заявления в виде электронного документа, посредством сети Интернет, подписанного простой электронной подписью.

В случае предоставления Заявления о присоединении в бумажной форме, оно подписывается Клиентом/Представителем Клиента в одном оригинальном экземпляре. Копия Заявления о присоединении, содержащая отметку Брокера о приеме и заверенная Брокером, выдается Клиенту/Представителю клиента по их запросу.

В случае дистанционного заключения Договора и предоставления Заявления о присоединении в виде электронного документа посредством сети Интернет, служебные отметки на указанном заявлении Брокером не заполняются. Информация о номере и дате заключенного Договора предоставляется Клиенту в виде уведомления, направленного на Основной мобильный номер телефона в виде СМС-сообщения.

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: любой из адресов электронной почты, включенный в Перечень адресов электронной почты АО «Открытие Брокер» для взаимодействия с клиентами в рамках Договора на брокерское обслуживание, Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, размещенный на Сайте Брокера.

1.10. Номер телефона Брокера: любой из телефонов Брокера, включенный в Перечень телефонов АО «Открытие Брокер» для взаимодействия с клиентами (депонентами, попечителями счета) в рамках Договора на брокерское обслуживание, Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, Депозитарного договора, Договора счета депо иностранного уполномоченного держателя, Попечительского договора, размещенный на Сайте Брокера.

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](http://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 принятии/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 Договором, и осуществления расчетов по сделкам, заключить договор с другим брокером (вышестоящим брокером), кредитной организацией, клиринговой организацией, техническим центром и/или организатором торгов 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 оказания определенных услуг или предоставления определенных сервисов), прекратить прием Поручений и иных Сообщений распорядительного характера, прекратить исполнение ранее принятых Сообщений (установить блокировку), в случае:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обусловленных Договором, дополнительным соглашением к нему обязательств, требований нормативных правовых актов Российской Федерации, актов Банка России, решений, предписаний и иных документов уполномоченных органов Российской Федерации;
- если у Брокера имеются основания полагать, что действия Клиента направлены на нарушение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- наличия информации или документов, свидетельствующих о том, что исполнение обязательств не будет осуществлено Клиентом в установленный срок (в том числе получения Брокером информации или документов, подтверждающих изменение правового статуса Клиента или информации о том, что данные, предоставленные Клиентом, устарели).

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, а также в иных случаях, предусмотренных Договором и Регламентом.

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. При невозможности зачислять либо продолжать учитывать денежные средства Клиента на Индивидуальном инвестиционном счете вследствие того, что этот счет закрыт, Брокер вправе зачислить денежные средства на любой другой Инвестиционный счет Клиента, открытый в рамках действующего договора на брокерское обслуживание.

3.1.13. 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 депозитари.

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 1 000 000 (один миллион) 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. Клиент с учетом полученной от Брокера информации о причинах отказа от проведения операции по его поручению/заявлению, вправе представить Брокеру документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции. Сведения предоставляются Клиентом в заявлении, форма которого предусмотрена соответствующим Приложением к Регламенту, одновременно с предоставлением подтверждающих документов (оригиналов на бумажном носителе). Брокер рассматривает указанное заявление и документы в установленные законодательством Российской Федерации сроки и порядке.

3.3.13. 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, определенные 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 в случае расторжения (отказа) от Договора по истечении трехлетнего срока с даты его заключения обязан до 31 декабря года предоставить Брокеру заявление с указанием налоговой льготы, которой Клиент 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 к 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.

В случае, если Брокер осуществляет открытие и ведение отдельных расчетных кодов в соответствии с Правилами клиринга Клиринговой организации в связи с ведением обособленного учета денежных средств Клиента на фондовом, срочном или валютном рынке, Клиент возмещает Брокеру все понесенные в связи с этим расходы, выплаченные Клиринговой организации.

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 идей), предоставляемых Брокером.

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

В силу особенностей регулирования рынка ценных бумаг в соответствующем государстве или особенностей расчетов по определенным видам иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов или решений государственных (регулирующих) органов или сложившейся деловой практики, возможны случаи неосуществления инфраструктурными организациями, в том числе организаторами торгов, клиринговыми организациями (или аналогами), расчетными организациями (депозитарии, брокеры, кастодианы или их аналоги) ожидаемых от них действий, необходимых для надлежащего исполнения всех обязательств по заключенной сделке (расчетов по сделке, заключенной Брокером по поручению Клиента на иностранной торговой площадке, неоплата денежных средств, не поставка ценных бумаг). В указанном случае Брокер не несет ответственности за возникновение убытков у Клиента и наступление таких последствий, если они возникли не по вине Брокера, который обоснованно полагался на поручение Клиента при заключении сделки.

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 Поручения Клиента, если оно стало следствием аварии компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур заключения сделок, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры.

5.14. 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 пеню 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: (a) ошибками, (b) задержками, (c) техническим сбоем в предоставлении сведений, (d) небрежностью, (e) бездействием, (f) форс-мажорными обстоятельствам (в том числе наводнение, экстремальные погодные условия, землетрясение и другие природные бедствия, пожары, войны, мятежи, бунты, трудовые споры, несчастные случаи, действия органов государственной власти, аварии в системе энергоснабжения, сбои в работе оборудования и программного обеспечения).

5.17. 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 идей), 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 по Портфелю ВР МБ 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, Репозитариям 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 разглашения Конфиденциальной информации одной из сторон по Договору лицам, не указанным в настоящем Договоре, а также в случаях, не предусмотренных законодательством РФ, сторона, чьи права при этом были нарушены, вправе потребовать от другой стороны возмещения причиненных ей убытков в порядке, установленном законодательством РФ.

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

8.1. Стороны освобождаются от возмещения убытков, возникших вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение стало следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения настоящего Договора и 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. Если Клиент после вступления в силу изменений и/или дополнений в Договор или приложения к нему, продолжает осуществлять права и обязанности по такому договору, а именно совершает действие, предусмотренное договором или приложениями к нему (в том числе Регламентом), например, подает поручение на заключение сделки или заявление на перевод/вывод денежных средств или другое действие, то в соответствии с частью 3 статьи 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации Клиент соглашается с указанными изменениями/дополнениями/новой редакцией Договора и приложений к нему.

9.8. 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.

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

9.10. Клиент не вправе передавать или иным образом уступать свои права, обязательства или требования по настоящему Договору.

9.11. Брокер вправе передавать права по Договору /уступить права (требования), принадлежащие Брокеру, а также передать связанные с правами (требованиями) документы и информацию третьему лицу, в том числе лицу, не имеющему лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг. Передача прав по Договору /уступка прав (требований) третьему лицу, не имеющему лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, возможна в случаях, не противоречащих законодательству Российской Федерации. Клиент уведомлен и согласен, что для вышеуказанной передачи права/уступки права не нужно дополнительного письменного согласия Клиента. Настоящий Договор является полным и достаточным согласием Клиента для осуществления вышеуказанной передачи права/уступки права.



## **РАЗДЕЛ 10. ПОРЯДОК ОТКАЗА ОТ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА**

10.1. Клиент и Брокер имеют право в любой момент отказаться от исполнения заключенного Договора (расторгнуть Договор) в одностороннем внесудебном порядке без объяснения причин отказа. Договор может быть расторгнут по соглашению сторон.

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, следующий за днем вывода/перевода Активов Клиента с Индивидуального инвестиционного счета, или в день, следующий за днем окончания расчетов по ранее заключенным сделкам, в зависимости от того, какая из дат, указанных в настоящем пункте, наступит позже.

10.6. 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 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, а Брокер возвратить все свободные

денежные средства Клиента на его собственный счет по реквизитам, указанным в Анкетных данных.

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 удержать причитающиеся ему суммы вознаграждения и возмещения расходов из суммы денежных средств, подлежащих передаче Клиенту, а в случае их недостаточности - применить соответствующие положения Договора или приложений к нему.

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

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

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

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

#### **I. Системный риск.**

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

#### **II. Рыночный риск.**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

##### **1. Валютный риск:**

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

*инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитывать по ним.*

## 2. Процентный риск:

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

## 3. Риск банкротства эмитента акций:

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

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

## III. Риск ликвидности.

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

## IV. Кредитный риск.

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

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

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

### 2. Риск контрагента:

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

*Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя Брокер действует в Ваших интересах от своего имени, риски которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Вашим Брокером, несет Вы. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства Клиента хранятся на банковском счете, и Вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные Вами Брокеру активы,*

*готовы ли Вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.*

### 3. Риск неисполнения обязательств перед Вами Вашим Брокером:

*Риск неисполнения Вашим Брокером некоторых обязательств перед Вами является видом риска контрагента.*

*Законодательство требует хранить денежные средства Брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства Брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того, чтобы исключить этот риск Вы можете требовать от Брокера хранить Ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае Брокер может установить дополнительное вознаграждение.*

*Особое внимание следует также обратить на право Вашего Брокера использовать Ваши средства. Если Договор на брокерское обслуживание разрешает Брокеру использовать Ваши средства, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае Вы принимаете на себя риск банкротства Брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется.*

*Внимательно ознакомьтесь с проектом Договора для того, чтобы оценить какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь Ваш Брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.*

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

### V. Правовой риск.

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

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

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

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

учитывать и планировать свои инвестиции в соответствии с особенностями налогообложения в Российской Федерации.

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

#### VI. Операционный риск.

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

VII. Помимо указанных выше рисков при осуществлении операций и использовании Вами в качестве способа обмена сообщениями с Брокером ИТС QUIK, MetaTrader 5, а также иных программных средств подключения к торгам, существуют дополнительные риски, связанные:

1) с использованием или невозможностью использования в определенный момент времени соответствующего программного средства вследствие возникновения неисправностей и/или отказа оборудования, сбоев и ошибок, отказа систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок программных средств, изменений алгоритмов их функционирования, профилактических работ, технологических изменений, обновлений программных средств, иных причин технического характера, в результате чего может оказаться невозможным выставление и/или исполнение Брокером Ваших поручений, исполнение их в соответствии с Вашими указаниями;

2) со скоростью совершения операций с использованием программных средств, что может привести Вас, не имеющего достаточных знаний и/или опыта, к совершению большого количества убыточных операций при выборе неверной стратегии;

3) с совершением Вами случайных ошибок при подаче поручений с использованием программных средств, в том числе по причине отсутствия достаточных знаний порядка эксплуатации программных средств, и/или отсутствие практических навыков (в том числе знаний порядка подачи и исполнения поручений в соответствии с руководством пользователя программного средства);

4) с невозможностью исполнения Ваших поручений по лимитированной цене в момент выполнения условий поручения;

5) подачей и исполнением поручения (заявки) по рыночной цене, при которой покупка/продажа финансового инструмента осуществляется по наилучшей цене, которая есть на рынке в момент исполнения и предполагает досрочное согласие с ценой, по которой поручение будет выполнено (фактически это означает, что брокер будет заключать сделки на рынке по наилучшим из имеющихся цен, пока не будут удовлетворено условие о количестве);

б) с возможностью несанкционированного (противоправного) доступа третьих лиц к программным средствам.

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

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

#### Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Закрываемый Вами Договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет Вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к Индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета и исключить риск лишиться таких преимуществ.

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.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому Вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного Вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог 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 подоходного налога 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. Определите предпочтительный для Вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с Вашим Брокером и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

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.

Обращаем внимание на то, что Ваш Брокер не знает о Вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в Ваших отношениях с налоговой службой.

\*\*\*

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

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

## **11.2. Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок**

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных Брокером) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает Непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного Брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем клиентам. Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» – соотношение обязательств клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с Договором на брокерское обслуживание. Тем не менее, данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками, и требуют оценку того, готовы ли Вы их нести.

### **I. Рыночный риск.**

При согласии на совершение маржинальных и непокрытых сделок Вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для Вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае, если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – Вы будете обязаны вернуть (передать) Брокеру ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и непокрытых сделок Вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки, является обеспечением исполнения Ваших обязательств перед Брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном Договором, и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Договора на брокерское обслуживание, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Нормативные акты и условия Договора на брокерское обслуживание позволяют Брокеру без Вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть 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 может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости Вашего портфеля ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением Брокером в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых Брокером, в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Вам значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление, и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счету активов.

## II. Риск ликвидности.

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением Вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

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.

\*\*\*

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

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

### 11.3. Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

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

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Вас риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая Декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым



они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на рынке ценных бумаг (спот).

## I. Рыночный риск.

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

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

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

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

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Договора на брокерское обслуживание, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Обслуживающий Вас 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.

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

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

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

## II. Риск ликвидности.

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

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

отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

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

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

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

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

\*\*\*

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

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

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

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

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

##### **I. Системные риски**

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

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

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

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

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

## II. Правовые риски

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

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

## III. Раскрытие информации

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

Также российские организаторы торговли и (или) 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.

## IV. Особенности расчетов

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

Так при заключении сделок с иностранными ценными бумагами в силу регуляторных, инфраструктурных и иных ограничений и запретов, отсутствия необходимого количества

иностранных ценных бумаг для расчета у контрагента, о которых брокер не был своевременно и в полной мере осведомлен, возможны ситуации, когда контрагент или расчетная организация отменяют заключенную сделку в связи с невозможностью осуществления расчетов по ней или осуществляют расчеты в сроки, отличные от плановых сроков расчетов при заключении сделки. При этом, если в Ваши планы входило участие/не участие в корпоративных действиях эмитента такой иностранной ценной бумаги, получение дополнительного дохода, дивидендов, или осуществление иных сделок с купленной иностранной ценной бумагой/денежными средствами, полученными от продажи иностранной ценной бумаги, то такие планы могут быть нарушены изменением сроков фактических расчетов или отменой сделки, в результате чего Вы можете не получить планируемый доход, понести дополнительные расходы или даже получить убыток.

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

\*\*\*

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

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

#### **11.5. Декларация 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.

#### I. 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.

#### II. 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 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.

#### III. 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.

#### IV. 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

##### V. 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 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 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.

##### VI. 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.

##### VII. 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 и условий Договора с Вашим Брокером.

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

#### **11.6. Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на валютном рынке (конверсионных операций)**

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на валютном рынке, в том числе биржевых сделок своп. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на валютном рынке вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

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

При осуществлении операций на валютном рынке у Вас возникают все возможные риски, описанные в Декларации об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, в том числе системный риск, рыночный риск и его разновидности, риск ликвидности, кредитный риск, правовой риск, операционный риск, риск использования различных программных средств и другие. Каждый из указанных рисков и их совокупность способны привести к значительным убыткам.

Брокер уведомляет Вас о том, что в случае возникновения одного из вышеперечисленных рисков или угрозы их наступления, Ваш Брокер вправе принимать и исполнять только поручения на заключение биржевых сделок своп на валютном рынке, до момента устранения рисков или их угрозы.

При направлении Вами Брокеру поручений на заключение конверсионных сделок на валютном рынке, существует риск не принятия к исполнению и/или риск неисполнения поручений вследствие невозможности регистрации или ограничения регистрации поручений на организованных торгах в связи с действиями третьих лиц, в том числе действиями других клиентов Вашего Брокера.

\*\*\*

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

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

#### **11.7. Декларация о рисках, связанных с осуществлением сделок займа ценных бумаг**

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

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

При осуществлении сделок займа ценных бумаг у Вас возникают все возможные риски, описанные в Декларации об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, в том числе системный риск, рыночный риск и его разновидности, риск ликвидности, кредитный риск, правовой риск, операционный риск и другие. Каждый из указанных рисков и их совокупность способны привести к значительным убыткам.

Особое внимание Вам необходимо уделить следующим рискам:

##### **1. Риск контрагента:**

*Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств по возврату займа перед Вами или Вашим Брокером со стороны контрагентов (в том числе в связи с противоправными действиями). Данный риск связан с заключением Вашим Брокером сделок займа ценных бумаг с контрагентами, информация о которых отсутствует в открытых источниках, отсутствует возможность оценить финансовую устойчивость такого контрагента (заемщика), образуется ненормированный риск на одного заемщика. У Вас отсутствует возможность влиять на выбор контрагента (заемщика). Вы должны отдавать себе отчет в том, что у Вашего Брокера отсутствует ответственность перед Вами за неисполнение обязательств по договорам займа, риск образования необеспеченного займа.*

2. Риск не реализации 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.

3. 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) Вам полученные доходы в соответствии с договором займа. Вместе с тем, сумма компенсации, полученная Вами, облагается налогом на доходы.*

##### **4. Риск ликвидности контрагента:**

*Данный риск связан с несвоевременным исполнением финансовых обязательств третьими лицами перед контрагентом или возникновением непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств.*



5. Риск невозможности получения Вашим Брокером и предоставления Вам необходимых доказательств, в случае неисполнения контрагентом обязательств по возврату ценных бумаг по сделкам займа.

\*\*\*

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

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

#### **11.8. Настоящим Брокер уведомляет Вас о нижеследующем:**

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.

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

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

В процессе оказания Вам услуг в соответствии с Договором на брокерское обслуживание Брокер осуществляет запись телефонных переговоров между Вами и Брокером (сотрудниками Брокера)

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

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

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Брокера.

Брокер при обслуживании Вас 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.

Вам предоставляются гарантии, установленные Федеральным Законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ.

Брокер предоставляет по Вашему запросу 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 Вам иную имеющуюся у него информацию о ценных бумагах.

**11.10. Настоящим Брокер уведомляет Вас о нижеследующем:**

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

Вы должны ознакомиться со всеми рисками, связанными с совершением операции с определенным инструментом до подачи Брокеру поручения на операцию с ним, в том числе с прошедшими и предстоящими корпоративными действиями эмитента (сообщениями о возможной

реорганизации/ликвидации эмитента, принятия решений о выплате и размере доходов, о выпуске, конвертации, приобретении, погашении ценных бумаг и иные), которые могут повлиять на Ваше решение о совершении операции с таким инструментом.

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

**11.11.** 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 удержать со счета Клиента необходимые суммы налогов, которые в связи с особенностями налогообложения доходов в Российской Федерации могут превысить ожидания Клиента (в части суммы обязательных к уплате налогов) и изменить полученный по такой сделке финансовый результат. Кроме того, необходимо учесть, что если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу (п. 1 ст. 210 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 770501001  
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.: любой из телефонов Брокера, включенный в Перечень телефонов  
АО «Открытие Брокер» для взаимодействия с клиентами (депонентами,  
попечителями счета) в рамках Договора на брокерское обслуживание,  
Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета,  
Депозитарного договора, Договора счета депо иностранного  
уполномоченного держателя, Попечительского договора, размещенный на  
Сайте Брокера  
Факс: (495) 956-47-00