



Договор № ФБ
на брокерское обслуживание на ПАО Московская Биржа

между

Коммерческим Банком “Альба Альянс”
(Общество с ограниченной ответственностью)

и

г. Москва

«__» _____ 20__ года

© Коммерческий Банк “Альба Альянс” (Общество с ограниченной ответственностью)

Искренне Альба
Д. Васильев

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛЫ ДОГОВОРА	Страницы
Статья 1. Основные понятия	3-4
Статья 2. Предмет Договора	4
Статья 3. Открытие счетов	4
Статья 4. Порядок выполнения Приказов Клиента	4-5
Статья 5. Порядок выполнения Поручений “депо”	5
Статья 6. Отчетность Банка	5
Статья 7. Порядок ведения денежных расчетов по операциям Клиента	5-6
Статья 8. Комиссионное вознаграждение	6
Статья 9. Штрафные санкции	6
Статья 10. Конфиденциальность	6
Статья 11. Ответственность Сторон	7
Статья 12. Форс-мажорные обстоятельства	7
Статья 13. Извещения Сторон	8
Статья 14. Прочие условия	8
Статья 15. Прекращение действия Договора	8-9
Статья 16. Адреса и реквизиты Сторон	9
Статья 17. Подписи Сторон	9

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение 1. Заявление Клиента на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг;

Приложение 2. Согласие на обработку персональных данных;

Приложение 3. Уведомление Клиенту об обязанности соблюдения Федерального закона № 224-ФЗ, о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком ценных бумаг;

Приложение 4. Декларация (Уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке.

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____ г-на _____, действующего на основании _____, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор («Договор») о нижеследующем:

Статья 1. Основные понятия

1.1. Если в Договоре не оговорено иное, то применяются следующие понятия:

“Акции” - эмиссионные ценные бумаги в том смысле, в котором они определяются Действующим законодательством, допущенные к обращению на ПАО Московская Биржа;

“Банк России” - юридическое лицо, как это определено в Федеральном законе от 27 июня 2002 года №86-ФЗ;

“Действующее законодательство” - действующее законодательство Российской Федерации, указы Президента Российской Федерации, постановления правительства Российской Федерации, нормативные документы федеральных органов исполнительной власти, а также иные действующие на территории Российской Федерации нормативно-правовые акты, в том числе нормативные документы Банка России;

“Дивиденд” - часть чистой прибыли акционерного общества, подлежащая распределению среди его акционеров, приходящаяся на одну (обыкновенную или привилегированную) акцию;

“Купонный доход” - доход, причитающийся держателю Облигации при ее продаже или выплате купона, рассчитываемый исходя из общей номинальной суммы Облигации, купонной ставки и количества дней, истекших с даты последней выплаты по купону;

ПАО Московская Биржа (далее – Биржа) – организация, осуществляющая деятельность по проведению организованных торгов на финансовых рынках на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;

“Облигации” - эмиссионные ценные бумаги в том смысле, в котором они определяются Действующим законодательством, допущенные к обращению на Бирже;

“Поручение”- надлежащим образом оформленное распоряжение Клиента совершить покупку (продажу) Ценных бумаг в рамках настоящего Договора;

“Поручение на перевод денежных средств”- надлежащим образом оформленное поручение Клиента совершить перевод денежных средств, в соответствии с условиями Договора;

“Поручение “депо” - надлежащим образом оформленное поручение Клиента по переводу (приему) Ценных бумаг со Счета депо Депонента (на Счет депо Депонента), а также по переводу Ценных бумаг между разделами Счета депо Депонента, в соответствии с Условиями и Договором;

“Правила” - совокупность нормативных актов (с учетом изменений и дополнений к ним), утвержденных Правительством Российской Федерации, Федеральной службой по финансовым рынкам, а также любые иные нормативные документы, в том числе, но не только, документы Биржи, регулирующие взаимоотношения, связанные с осуществлением операций с Ценными бумагами в секции фондового рынка Биржи, с учетом изменений и дополнений к ним;

«Регламент» - Регламент оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке Коммерческого Банка «Альба Альянс (Общество с ограниченной ответственностью), являющийся неотъемлемой частью Договора на брокерское обслуживание (с учетом изменений и/или дополнений)

“Рабочий день” - календарный день, не являющийся официальным праздником, или выходным, или нерабочим днем для банков в Российской Федерации;

“Счет депо Депонента” - счет для учета прав на Ценные бумаги, принадлежащие Клиенту, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Правилами, Действующим законодательством, Условиями и Договором;

“Специальный брокерский счет ” - счет у Банка для учета денежных средств, направленных на покупку Ценных бумаг или вырученных от их продажи, открывающийся в соответствии с Правилами и Договором;

“Торговая система” – Биржа, уполномоченная обеспечивать процедуру заключения сделок с Ценными бумагами, путем предоставления технических средств, с соблюдением требований Правил;

“Условия” - Общие условия осуществления депозитарной деятельности (регламент депозитарного обслуживания) Коммерческого Банка “Альба Альянс” (с учетом изменений и/или дополнений);

“Уполномоченный депозитарий” - депозитарий, уполномоченный Биржей производить учет Ценных бумаг, обращающихся на Бирже, и ведущий счета “депо” членов фондового рынка Биржи, как это определено в Правилах;

“Ценные бумаги” - Акции и/или Облигации.

1.2. Заголовки статей и пунктов Договора не являются частью Договора, и не будут приниматься в расчет при его интерпретации и толковании.

Статья 2. Предмет Договора

2.1. Предметом Договора является порядок осуществления Банком сделок купли-продажи Ценных бумаг на фондовом рынке Биржи от своего имени, за счет и по поручению Клиента, порядок денежных расчетов в ходе исполнения Договора, а также права, обязанности и ответственность Сторон при выполнении этих операций.

Статья 3. Открытие счетов

3.1. Клиент предоставляет Банку документы, необходимые для открытия Специального брокерского счета, не позднее Рабочего дня, следующего за днем подписания Договора.

3.2. На лиц, уполномоченных совершать операции с денежными средствами Клиента в рамках Договора, Клиент предоставляет Банку доверенность, оформленную в соответствии с Приложением 3 к Регламенту.

3.3. При условии выполнения Клиентом пунктов 3.1. и 3.2. Договора Банк открывает Специальный брокерский счет и извещает Клиента о его реквизитах в соответствии со Статьей 13 Договора.

3.4. Клиент обязуется выполнить все действия, предусмотренные Главой 2 Условий для открытия Счета депо Депонента. При своевременной и надлежащей подаче Клиентом Банку всех поручений и документов, необходимых для открытия Счета депо Депонента, Банк открывает Клиенту Счет депо Депонента в порядке, описанном в Главе 2 Условий.

Статья 4. Порядок выполнения Приказов Клиента

4.1. Поручения оформляются Клиентом по формам, определенным в Приложениях 4, 4а, 4б, 4в, 4г к Регламенту.

4.2. Поручения могут содержать рыночные и лимитированные заявки.

4.3. Для лимитированной заявки обязательными реквизитами являются: наименование ценной бумаги, направление заявки (покупка или продажа), цена и количество Ценных бумаг.

4.4. Для рыночной заявки обязательными реквизитами являются: наименование ценной бумаги, направление заявки (покупка или продажа), обозначение цены как “рыночная” («биржевая», «текущая») в информационном поле “Цена” и количество Ценных бумаг.

4.5. В случае надлежащего оформления Поручения и его своевременной подачи Банк принимает заявки Клиента, содержащиеся в Поручении, к исполнению на торгах на фондовом рынке Биржи.

4.6. Лимитированные заявки, содержащиеся в Поручениях Клиента, принятых Банком к исполнению, вводятся Банком в Торговую систему, причем время ввода этих заявок определяется Банком самостоятельно.

4.7. Рыночные заявки исполняются по рыночной (биржевой, текущей) цене в Торговой системе по усмотрению Банка, так как, данные заявки исполняются в соответствии с Правилами, а также требованиями, устанавливаемыми Торговой системой.

4.8. Клиент может предоставить право подписывать Поручения иным физическим лицам. Для этого Клиент предоставляет Банку доверенность со списком лиц, уполномоченных подписывать Приказы. Данная доверенность оформляется согласно Приложению 3 к Регламенту.

4.9. Вне зависимости от состава лиц, содержащихся в доверенностях, указанных в п. 4.8. Договора, Клиент имеет право предоставлять Приказы, подписанные Клиентом собственноручно.

4.10. Погашение Облигаций, выплаты сумм Купонного дохода по Облигациям и Дивидендов по Акциям осуществляется в соответствии с Правилами и Действующим законодательством без предоставления Клиентом каких-либо поручений.

4.11. Банк принимает Поручения Клиента к исполнению при условиях достаточности денежных средств на Специальном брокерском счете и/или Ценных бумаг на Счете депо Депонента.

4.12. При заключении Банком за счет и по поручению Клиента сделки с Ценными бумагами с отложенным сроком исполнения обязательств, как это описано в Правилах, Клиент уполномочивает Банк осуществить все предусмотренные Правилами действия для надлежащего исполнения обязательств по данной сделке, в том числе, но не только, в день исполнения обязательств зарегистрировать в Торговой системе соответствующие отчеты для исполнения обязательств.

Статья 5. Порядок выполнения Поручений “депо”

5.1. Настоящим Клиент, выступающий в качестве Депонента, предоставляет Банку безотзывное право составлять и подписывать Поручения “депо” на списание и/или зачисление Ценных бумаг по Счету депо Депонента, открытому в Банке, в строгом соответствии с результатами клиринга по итогам торговой сессии Торговой системы (фондового рынка Биржи). Данное право предоставлено Банку Клиентом на весь срок действия настоящего Договора.

5.2. При этом, Поручения “депо” на прием, поставку, перевод Ценных бумаг по Счету депо Клиента (Депонента) оформляются Банком по форме, определенной в Главе 2 Условий, и в порядке, определенном в Главе 2 Условий, с учетом соответствующих ограничений, применимых в данной ситуации.

5.3. Указанные в настоящей Статье Поручения исполняются Банком при условии достаточности Ценных бумаг на Счете депо Клиента/Депонента, рассчитанном с учетом обязательств Клиента по заключенным сделкам с Ценными бумагами, срок расчетов по которым еще не наступил.

Статья 6. Ответственность Банка

6.1. После совершения операций по поручениям Клиента Банк готовит отчет, содержащий:

- сводную выписку из реестра сделок (т.е. сделки, проведенные Банком по Поручениям Клиента);
- сведения о размере денежных средств на Специальном брокерском счете;
- сведения о количестве Ценных бумаг, находящихся на Счете депо Депонента;

6.2. Если Клиент обнаружит несоответствие между условиями поручений и отчетом Банка об их выполнении, он обязан не позднее, чем на следующий после получения соответствующего отчета Банка Рабочий день, письменно сообщить Банку о характере несоответствия, после чего Банк обязан принять меры по устранению этого несоответствия, если данное несоответствие произошло по вине Банка. При условии не поступления данного сообщения от Клиента в указанный срок поручения Клиента считаются выполненными Банком надлежащим образом, и последующие претензии Клиента не принимаются.

Статья 7. Порядок ведения денежных расчетов по операциям Клиента

7.1. Клиент перечисляет на Специальный брокерский счет денежные средства, необходимые для покупки Ценных бумаг, включая оплату любых расходов и комиссий, возникающих при покупке данных Ценных бумаг, в том числе Торговой системы, Уполномоченного депозитария и вознаграждения Банка.

7.2. Если Клиенту открыт счет в Банке, и Клиент перечисляет денежные средства на Специальный брокерский счет, то при условии предоставления Клиентом в Банк надлежаще оформленного платежного поручения не позднее 13.00 (Тринадцати часов) Рабочего дня осуществления перевода, данные денежные средства могут быть направлены для исполнения Приказов Клиента, содержащих

заявки на покупку Ценных бумаг в Торговой системе, не ранее следующего Рабочего дня после Рабочего дня осуществления перевода.

7.3. Если Клиент перечисляет денежные средства на Специальный брокерский счет со своего счета, открытого в другой кредитной организации, то в этом случае данные денежные средства могут быть направлены для исполнения Поручений Клиента, содержащих заявки на покупку Ценных бумаг в Торговой системе, не ранее второго Рабочего дня после Рабочего дня осуществления перевода.

7.4. Если клиент вносит денежные средства в кассу банка, то в этом случае денежные средства могут быть направлены для исполнения поручений Клиента, содержащих заявки на покупку Ценных бумаг в Торговой системе не ранее следующего Рабочего дня после Рабочего дня внесения денежных средств в кассу Банка.

7.5. При переводе средств со Специального брокерского счета Клиент до 18.00 (Восемнадцать часов) Рабочего дня подает Поручение на перевод денежных средств по форме Приложения 4в к Регламенту.

7.6. При подаче Клиентом Поручения на перевод денежных средств в соответствии с условиями Договора и при условии достаточности денежных средств на Специальном брокерском счете, рассчитанном с учетом обязательств Клиента по заключенным сделкам с Ценными бумагами, срок исполнения обязательств по которым еще не наступил, Банк принимает данное поручение к исполнению и перечисляет указанную в этом поручении сумму на счет Клиента не позднее Рабочего дня, следующего за Рабочим днем поступления соответствующего поручения от Клиента.

Статья 8. Комиссионное вознаграждение

8.1. Клиент безотзывно и безусловно предоставляет Банку право без распоряжений на то Клиента списывать со Счета расчетов комиссию Торговой системы, суммы причитающегося Банку комиссионного вознаграждения (в размерах, указанных в Приложении 13 к Регламенту), суммы штрафных санкций, взимаемых с Клиента, в том числе, но не только, в соответствии с условиями Договора, ошибочно зачисленные на Специальном брокерском счете (при этом под ошибкой понимается как ошибка Банка, так и третьих лиц), а также налоги в случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

Статья 9. Штрафные санкции.

9.1. Если Договором предусматривается ответственность Клиента в виде штрафа за неполное и/или несвоевременное исполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по перечислению денежных средств, то суммы данного штрафа должны быть перечислены Клиентом на счет, указанный Банком, не позднее Рабочего дня, следующего за днем такого неисполнения.

9.2. При неполном и/или несвоевременном исполнении (ненадлежащее исполнение) обязательств по оплате Клиентом счетов, выставляемых Банком Клиенту в соответствии с условиями Договора, на Клиента налагается штраф в размере 0,5% (Пять десятых процента) от суммы неплатежа за каждый день просрочки. Суммы данного штрафа должны быть перечислены Клиентом на счет, указанный Банком, не позднее Рабочего дня, следующего за днем такого неисполнения.

9.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих платежных обязательств по Договору Клиент предоставляет Банку право безакцептного списания соответствующих сумм с любых своих счетов, открытых в Банке, без предварительного согласования или уведомления Клиента.

Статья 10. Конфиденциальность

10.1. Стороны обязуются хранить в тайне содержание Договора, а также любую информацию и данные, предоставляемые каждой из Сторон в связи с исполнением Договора, не раскрывать и не разглашать третьим лицам в целом или частично факты и информацию без предварительного письменного согласия другой Стороны Договора. Обязательства конфиденциальности, возложенные на Стороны, не распространяются на общедоступную информацию и информацию, которую Банк обязан предоставлять в соответствии с Действующим законодательством.

10.2. Обязанности по соблюдению конфиденциальности, предусмотренные настоящей Статьей, останутся в силе в течение всего срока действия, а также в течение 5 (Пяти) лет после прекращения действия Договора.

10.3. Положения настоящего раздела применяются, если в Договоре не оговорено иное.

Статья 11. Ответственность Сторон

11.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с Действующим законодательством и условиями Договора.

11.2. Банк не несет ответственности за невыполнение Поручений Клиента вследствие ограниченной ликвидности рынка Ценных бумаг, а также в случае несоблюдения Клиентом сроков и условий, указанных в Договоре и/или ненадлежащего исполнения Клиентом требований, содержащихся в Договоре.

11.3. Банк не несет ответственности за понесенные Клиентом убытки, если эти убытки не являются следствием умышленных действий или мошенничества со стороны Банка. Умышленный характер указанных действий или мошенничество должны быть доказаны Клиентом в надлежащем порядке.

11.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение поручений Клиента в том случае, если данные поручения не соответствуют требованиям, предъявляемым к оформлению поручений, и/или содержат любые ошибки (неточности), которые влияют на исполнение Банком поручений и/или могут повлечь неоднозначное понимание содержания указанных поручений.

11.5. За неисполнение денежных обязательств (статья 395 Гражданского кодекса РФ) в рамках настоящего Договора Банк несет ответственность, за исключением случаев, когда такое неисполнение обязательств Банка явилось следствием действия форс-мажорных обстоятельств, определенных в Договоре, в размере ответственности, определенной для Банка в договоре о корреспондентских отношениях между Банком и Банком России.

11.6. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате наложения ареста и/или обращения взыскания на денежные средства Клиента или Ценные бумаги, принадлежащие Клиенту.

11.7. Банк не несет ответственности в случае, если при выполнении Поручений Клиента возникли какие-либо недоразумения от искажений при передаче текста документа, подлогов и других причин, не зависящих от Банка.

Статья 12. Форс-мажорные обстоятельства

12.1. Стороны освобождаются от частичного или полного исполнения обязательств по настоящему Договору, если неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы и/или их последствий, возникших после подписания настоящего Договора в результате событий чрезвычайного характера как, например, наводнение, пожар, землетрясение, эпидемия, военные действия, забастовка, действия и/или решения Банка России, Биржи, Торговой системы, Уполномоченного депозитария, Расчетного центра ОРЦБ (как это понятие определено в Правилах), а также других органов и организаций, прямо или косвенно препятствующие нормальной работе Стороны или Сторон Договора, а также правительственные постановления или распоряжения государственных органов, а также действия последних, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами, при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Договору.

12.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по Договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы, обязана немедленно информировать другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств в письменной форме, в противном случае, данная Сторона утрачивает право ссылаться на указанные обстоятельства. Информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на исполнение Стороной своих обязательств по настоящему Договору и на срок исполнения обязательств.

12.3. По прекращении действия указанных обстоятельств указанная Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону в письменной форме. При этом Сторона должна указать срок, в который предполагает исполнить обязательства по Договору.

12.4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и/или их последствия.

12.5. Если указанные обстоятельства продолжаются более 3 (Трех) месяцев, любая Сторона имеет право на аннулирование настоящего Договора путем письменного уведомления об этом другой Стороны. В этом случае ни одна из Сторон не вправе требовать от другой Стороны возмещения своих убытков.

Статья 13. Извещения Сторон

13.1. Все поручения, письма, инструкции, извещения, подтверждения, запросы или любые иные сообщения по Договору, посылаемые Клиентом Банку, должны направляться в письменной форме по адресу для посетителей Банка, указанному в Статье 16 Договора.

13.2. Отчеты Банка Клиент может получить в любой удобной для него форме:

- в письменном виде: по адресу для посетителей Банка, указанному в Статье 16 Договора;
- по факсу или электронной почте, указанными Клиентом.

13.3. Любые поручения, письма, инструкции, извещение, запросы, просьбы, требования, счета или любые иные сообщения по Договору направляется Банком Клиенту путем предоставления оригиналов лично или через уполномоченного представителя, по факсу или электронной почте с последующим предоставлением оригинала, заказным письмом или курьерской почтой по адресу, указанному в Статье 16 Договора.

13.4. Любое сообщение по Договору считается полученным Клиентом в случае:

- отправки по факсу или электронной почты - немедленно;
- отправки заказным письмом - через 24 (Двадцать четыре) часа с момента фактической отправки;
- отправки курьерской почтой за счет Клиента - с момента фактического получения.

13.5. Любые поручения, письма, инструкции, извещения, подтверждения, запросы или любые иные сообщения по Договору, направленные Клиентом Банку, должны быть оформлены в письменном виде и вступают в силу с момента их фактического получения Банком.

Статья 14. Прочие условия

14.1. Условия Договора определены только для настоящего Договора и не могут служить прецедентом или конкурентным материалом при заключении аналогичных договоров в будущем.

14.2. Если какое-либо из положений Договора или какая-нибудь часть любого положения, становятся недействительными, это не затрагивает действительности иных положений Договора.

14.3. Если иное не предусмотрено в Договоре, дополнения и изменения Договора оформляются письменно в виде протокола изменений и дополнений, подписанного Сторонами.

14.4. Дополнения и изменения Договора, связанные с изменением Действующего законодательства и/или Правил, при желании Банка могут быть оформлены в виде извещения Клиенту. Если в данном извещении не предусмотрено иное, данные дополнения и изменения вступают в силу с момента вступления в силу соответствующих нормативных актов или иных документов.

14.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить дополнения и изменения в настоящий Договор, в том числе, но не только, связанные с изменением условий обслуживания Клиента в рамках настоящего Договора. При этом данные дополнения и изменения вступают в силу с момента получения Клиентом соответствующего извещения в соответствии со Статьей 16 Договора, если в Договоре или в данном извещении не предусмотрено иное.

14.6. Все вступившие в силу изменения и дополнения к Договору являются неотъемлемой частью Договора.

14.7. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе реализации Договора или в связи с ним, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения.

14.8. В случае, если указанные в пункте 14.7. Договора споры и разногласия не могут быть разрешены путем переговоров, они будут решаться в суде в соответствии с Действующим законодательством.

14.9. Отказ или промедление Сторон воспользоваться правами по настоящему Договору, или их частью, не лишает Сторон возможности воспользоваться данными правами в дальнейшем.

Статья 15. Прекращение действия Договора

15.1. Договор может быть расторгнут:

- по соглашению Сторон;

- Клиентом, при условии получения Банком извещения Клиента в письменной форме не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора;

- Банком, при условии письменного извещения Клиента за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора.

15.2. Каждая из Сторон имеет право немедленно прервать действие Договора путем письменного уведомления в случае, если с другой Стороной по Договору происходит одно из следующих событий: банкротство, неплатежеспособность, несостоятельность, ликвидация или реорганизация, приостановление ее обычных деловых операций, а также иные обстоятельства, аналогичные перечисленным в настоящем пункте Договора.

15.3. Расторжение или истечение срока действия Договора не освобождает Стороны от выполнения обязательств по Договору, возникших до момента расторжения или приостановления действия Договора.

15.4. В случае прекращения Договора Стороны до даты окончания действия Договора производят окончательные расчеты, предусмотренные условиями настоящего Договора. Не позднее Рабочего дня отзыва средств со Специального брокерского счета и/или перевода Ценных бумаг со Счета депо Депонента Клиент письменно подтверждает Банку остатки на указанных счетах.

15.5. Договор составлен в двух экземплярах по одному для каждой Стороны; вступает в силу с даты подписания и действует до 31 декабря 20__ года включительно.

15.6. В каждом случае, когда до истечения срока действия Договора ни одна из Сторон в письменной форме не выразит своего намерения расторгнуть настоящий Договор, и если Клиент к окончанию срока действия Договора предоставит Банку документы, предусмотренные условиями настоящего Договора, то срок действия Договора автоматически пролонгируется до окончания действия наименьшей по сроку доверенности, являющейся приложением к Договору, но не более, чем на 1 (Один) год.

Статья 16. Адреса и реквизиты Сторон

Банк: ООО КБ «Альба Альянс»

Адрес: 119019, Москва, Кремлевская набережная, дом 1, строение 2.

Телефон: (499) 252-0000 Факс: (499) 252-6868

ИНН: 7704018984; БИК 044525288,

корреспондентский счет № 30101810145250000288 в ГУ Банка России по ЦФО

Специальный брокерский счет: 30601 810 _ ____ 3 _____

Клиент:

Адрес:

Телефон:

ИНН:

Расчетный счет

Статья 17. Подписи Сторон

Банк:

М.П.

Клиент:

ЗАЯВЛЕНИЕ

на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг

КЛИЕНТ

УНИКАЛЬНЫЙ КОД КЛИЕНТА _____

№ Договора _____, дата _____

КАТЕГОРИЯ _____

☒ ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО☐ ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦОФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО / ПОЛНОЕ
НАИМЕНОВАНИЕ _____

Заявляю о своем намерении проводить операции в следующих Торговых Системах:

☒ ПАО Московская Биржа:☐ -основной рынок ММВБ☐ -срочный рынок☐ Внебиржевой рынок

* В случае изменения или дополнения перечня Торговых систем Клиент предоставляет в Банк новое Заявление.

Предпочтительный способ для обмена Сообщениями (указать реквизиты):

☐ Лично (через уполномоченное лицо) в ООО КБ «Альба Альянс»☐ Почтой по почтовому адресу

Предпочтительный способ для направления Поручений (указать реквизиты):

☐ Лично (через уполномоченное лицо) в офисе Банка☐ Почтой по почтовому адресу

Предпочтительный способ для получения отчетов (указать реквизиты):

☐ Лично (через уполномоченное лицо) в ООО КБ «Альба Альянс»☐ Почтой по почтовому адресу

Клиент подтверждает, что до подписания настоящего Заявления информирован Брокером обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в Регламенте.

«_____» _____ 201__ г.

_____(подпись Клиента)

Руководитель _____ / _____
должность руководителя юридического лица

Гл. бухгалтер _____ / _____

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
к Договору № ФБ _____ на брокерское обслуживание на ПАО Московская Биржа от «__»
_____ 20__ г.

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Я, _____, _____ паспорт
_____ выдан _____, код подразделения ____-____
зарегистрированный по адресу: _____
проживающий по адресу: _____
настоящим даю свое согласие на осуществление обработки, в том числе автоматизированной, моих
персональных данных (далее – «Согласие») Коммерческому Банку «Альба Альянс» (Обществу с ограниченной
ответственностью) (ООО КБ «Альба Альянс»), Россия, 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, дом 1,
строение 2 (далее именуемый «Оператор персональных данных»).

Целью обработки персональных данных является соблюдение требований Федерального закона от
27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» в связи с исполнением Договора № ФБ _____ на
обслуживание на ПАО Московская Биржа от «__» _____ 20__ г. (далее – «Договор»).

Согласие распространяется на следующий перечень персональных данных: фамилию, имя, отчество,
дату и место рождения; адреса: места жительства, места регистрации; реквизиты документа, удостоверяющего
личность, а также иную информацию, которая требуется в связи с исполнением Договора.

Настоящим подтверждаю, что, давая Согласие, я действую по своей воле и в своем интересе, и то, что
Оператор персональных данных вправе осуществлять обработку персональных данных, которая включает в
себя их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение в целях поддержания
актуальности), использование, распространение (в том числе передача третьим лицам), обезличивание,
блокирование и уничтожение, а также совершать иные действия, предусмотренные Федеральным законом от
27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласие предоставляется мной на весь срок действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет, с даты
прекращения Договора. По истечении указанного срока персональные данные подлежат уничтожению в
соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
Согласие может быть отозвано мною путем предоставления Оператору персональных данных заявления в
простой письменной форме, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

_____/_____/

**УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА
о недопустимости неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования
рынком, и об ответственности за манипулирование рынком**

«__» _____ 20__ г.

Настоящим Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – ООО КБ «Альба Альянс») уведомляет о недопустимости неправомерного использования инсайдерской информации и совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком Федеральным законом от 27.07.2010 г. №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

В случае нарушения требований законодательства в сфере предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности.

В случае передачи полномочий по распоряжению переданными ООО КБ «Альба Альянс» активами (денежными средствами и/ или ценными бумагами) другому лицу, Вы обязаны уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством отнесены к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, о недопустимости неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком и об ответственности.

В целях предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком Банк имеет право:

- направлять Клиенту официальные запросы со стороны Банка о предоставлении объяснений о совершаемых (совершенных) Клиентом действиях при наличии подозрения в манипулировании рынком и осуществлять последующий анализ поступивших сведений;
- в случае уклонения Клиента от предоставления письменного объяснения либо в случае неудовлетворительных объяснений, такие действия Клиента рассматривать как противодействие проведению контрольных мероприятий Банка по выявлению возможного манипулирования рынком.

_____/ _____/

Декларация (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке.

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

Клиент осознает, что инвестирование средств в Инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк-Брокер, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в РФ и несовершенством законодательной базы РФ. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Банк-Брокер будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Договора на брокерское обслуживание.

Банк-Брокер обращает внимание Клиента на то, Декларация не раскрывает все возможные риски вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на финансовых рынках, однако поможет Клиенту иметь общее представление об основных видах рисков, определить приемлемый уровень рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале проведения операций на финансовых рынках.

В настоящей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

При работе на финансовых рынках Клиенту необходимо учитывать нижеперечисленные факторы рынка:

Политический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

Экономический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в Инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

Риск Действующего законодательства и законодательных изменений:

(Правовой риск) - риск потерь от вложений в Инструменты финансового рынка, связанный с применением Действующего законодательства РФ, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск, включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

Риск налогового законодательства - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с применением действующего налогового законодательства РФ, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

Ценовой риск - риск потерь вследствие неблагоприятных изменений цен.

Риск ликвидности - риск, связанный с возможностью возникновения затруднений при продаже или покупке финансовых активов из-за изменения оценки их качества.

Ликвидность рынка бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить определенное Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все инвестиции Клиента могут быть легко возвращены.

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

Валютный риск - это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов. Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

Риск репатриации денежных средств - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с репатриацией денежных средств Клиента.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

Риск инфраструктуры финансовых рынков - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

Риск банковской системы - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Договора осуществляются через Расчетную Палату ТС, обслуживающие банки Брокера и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Банка России, которые могут быть задействованы в рамках Договора. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

Риск использования информации на финансовых рынках - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Банком-Брокером при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Банк-Брокер не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

Для Клиентов, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

Риск инвестиционных ограничений - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений.

Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения надзорных органов для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

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

Риск миноритарного Клиента – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами Действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссии определенных видов ценных бумаг. Но, закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

Операционный риск – риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков.

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям.

Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента Банка-брокера в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут разниться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

Кредитный риск – риск возникновения у Клиента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями сделки.

В указанной ситуации Клиент сможет принудительно истребовать исполнение по сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

Процентный риск или риск процентной ставки — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Риск упущенной финансовой выгоды – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по сделке, эмитента, ТС, иное).

Риск проведения электронных операций – риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы.

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком-Брокером), но и от операций, производимых через другие

электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента или их невыполнение вообще.

Риск осуществления электронного документооборота - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком-Брокером и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи, таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о сделках, проводимых Клиентом, операциях и сведений о Клиенте/его активах.

Риск взимания комиссионных и других сборов - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

Банк-Брокер по запросу Клиента обязан предоставлять полную информацию о видах и суммах платежей (в том числе о порядке определения их величин), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги (исполнение поручения Клиента), включая информацию о размере вознаграждения Банка-Брокера (в том числе о порядке определения размера этого вознаграждения), и о порядке его уплаты.

Риск недостижения инвестиционных целей - риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы.

Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц - функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Банку-Брокеру, однако, исполнение обязательств по сделкам, в некоторых случаях, может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по сделкам.

Риски, связанные с совершением маржинальных Сделок, приводящих к непокрытой позиции – Клиенту необходимо предоставить информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных Банком-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 Банку-Брокеру, недостаточно с учетом иных, ранее заключенных сделок).

В результате совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции, происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств (денежных средств и/или ценных бумаг) превышает собственные средства Клиента Банка-Брокера, и при неблагоприятном для Клиента Банка-Брокера изменении рыночных цен, объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств (активов) Клиента Банка-Брокера. Также, при совершении Клиентом Банка-Брокера Сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента Брокера возникают следующие дополнительные виды рисков:

- риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение Сделок, приводящих к непокрытой позиции по усмотрению Банка-Брокера;
- риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту Банка-Брокера. Клиент Банка-Брокера обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже;
- ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Клиента перед Банком-Брокером. Таким образом, величина активов, подвергающихся риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле. Соответственно, и убытки могут наступить в больших размерах по сравнению с торговлей, которая использует только собственные средства Клиента Банка-Брокера;
- Клиент Банка-Брокера обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Банком-Брокером, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен, и тем самым, реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риск потерь, превышающих инвестируемую сумму.

Риск совершения операций на Срочном рынке - риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы).

При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду следующее:

Расчетные и Клиринговые Палаты Торговых систем производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента от Клиента может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента, необязательно ограничат убытки Клиента до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

Настоящим Банк-Брокер предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

- Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;
- Банк-Брокер имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;
- Банк-Брокер имеет право дать Поручение Торговой системе на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.

При этом Клиент может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае Банк-Брокер не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.

Настоящим Банк-Брокер обращает внимание Клиента на то, что котировки на рынке фьючерсных и опционных контрактов могут значительно изменяться как в течение дня, так и от одного торгового дня к другому. Ввиду этого, все спорные вопросы, возникающие при торговле фьючерсными и опционными контрактами, следует решать незамедлительно.

В случае, если Банк-Брокер оказывает Клиенту услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, то Банк-Брокер по запросу Клиента обязан предоставлять следующую информацию о таких договорах:

- спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом, а в случае если базисным активом является другой производный финансовый инструмент, дополнительно и его спецификацию;
- необходимый размер денежных средств, который требуется уплатить на момент заключения договора;
- источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние 6 (шесть) месяцев, в случае наличия у Банка-Брокера информации о таком источнике.

Риск возможного возникновения конфликта интересов - риск потенциальных потерь, связанных с нарушением принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка-Брокера.

Под конфликтом интересов понимается расхождение между интересами Банка-Брокера и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Банка-Брокера (его органов управления, должностных лиц и сотрудников), и имущественными или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников Банка-Брокера, его должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия/бездействия Банка-Брокера и/или его сотрудников причиняют убытки Клиенту, и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и работников Банка-Брокера, так и в результате деятельности Банка-Брокера в целом, и может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:

- в случае если Банк-Брокер (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами и/или в изменении их рыночной цены), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;
- в случае если Банк-Брокер одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;
- в случае если существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами сотрудника Банка-Брокера (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника) и правами и интересами Клиента, которое влияет или может оказать влияние на выполнение сотрудником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;
- в случае если возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка-Брокера перед своими Клиентами и интересами этих Клиентов между собой.

Вышеуказанный перечень обстоятельств не является исчерпывающим. Иные обстоятельства могут быть определены Банком-Брокером с учетом специфики его деятельности в процессе работы и/или при реализации того

или иного конфликта интересов. При этом Банк-Брокер обязан принимать меры по исключению конфликта интересов, в том числе по выявлению и контролю конфликта интересов, и предотвращению его последствий.

Клиенту следует учесть, что в случае, если меры, принятые Банком-Брокером по предотвращению последствий конфликта интересов не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Банк-Брокер обязан уведомить Клиента об общем характере и/или источниках конфликта интересов до начала совершения сделок на рынке ценных бумаг в интересах этого Клиента. Банк-Брокер, в таком случае, может совершать сделки с ценными бумагами за счет Клиента только с его согласия. Клиенту следует обратить внимание на текст договора, в котором говорится о порядке и способах направления Клиенту Уведомления об общем характере и/или источниках конфликта интересов.

Риск, связанный с отсутствием страхования инвестируемых денежных средств - это риск, который, обслуживание, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года «177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации». А финансовые услуги, оказываемые Банком-Брокером Клиенту в разрезе брокерской деятельности, не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

Все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в РФ, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Декларация о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги.

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

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

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

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

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, 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 вести учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам Клиента.

Правовые риски. При приобретении иностранных ценных бумаг Клиенту необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

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

Также российские организаторы торговли и/или брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Клиент должен учитывать вероятность ошибок переводчика,

в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, Брокер рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей последнего.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе его инвестиционной стратегии и предоставленных Брокером условий Договора на брокерское обслуживание.

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 Клиенту 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 с 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 Клиент подвергается риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») 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. Клиенту рекомендуется внимательно оценить, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Клиент намерен ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую хеджирует Клиент.

Рыночный (ценовой) риск. Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Клиент, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будет 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 Клиент может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

Риск ликвидности. Если инвестиционная стратегия Клиента предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), рекомендуется обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Рекомендуется обратить внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Клиента возникла необходимость закрыть позицию, Клиенту рекомендуется обязательно рассмотреть 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.

Поручения Клиента, 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 Клиентом цене может оказаться невозможным.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением. Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств Клиента по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения им сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке,

предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риск принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Договора на брокерское обслуживание, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Клиента. Банк-Брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента, или продать ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Клиента убытков.

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

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива:

Системные риски. Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные 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 планам Клиента.

Правовые риски. Клиенту 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, Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

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

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

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем Клиентам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь ему оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе своей инвестиционной стратегии и предоставленных Брокером условий Договора на брокерское обслуживание.

Декларация о рисках, связанных с совмещением Банка-Брокера различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, понимается возможность ущерба Клиенту вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками Банка-Брокера, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций и сделок на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка-Брокера, которые могут привести в результате действия/бездействия Банка-Брокера и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- осуществление сотрудниками Банка-Брокера противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- несвоевременного/ненадлежащего исполнения сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

При совмещении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту в результате отзыва лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирования лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

Все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в РФ, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Я прочитал и понял Декларацию (Уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на российском фондовом рынке. Подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски.

Уполномоченный представитель

Подпись _____ / _____ /
М.П.

«__» _____ 20__ г.