

18.09.2020

№ 62

г. Киров

УТВЕРЖДЕН  
протоколом правления АО КБ «Хлынов»  
№ 66 от «17» сентября 2020г.

**РЕГЛАМЕНТ  
осуществления брокерской деятельности АО КБ "Хлынов"  
на рынке ценных бумаг  
(редакция 5)**

**1. Предмет Регламента.**

1.1. Настоящий Регламент осуществления брокерской деятельности АО КБ "Хлынов" на рынке ценных бумаг (далее - Регламент) определяет порядок и условия обслуживания клиентов АО КБ "Хлынов" на рынке ценных бумаг в рамках Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (далее – Соглашение).

1.2. Регламент составлен с учетом «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров», утвержденного Банком России 20 декабря 2018 г.

1.3. В случае совершения АО КБ "Хлынов" сделок с ценными бумагами за счет денежных средств (в том числе в иностранной валюте) и (или) ценных бумаг Клиента, которые в соответствии с Соглашением находятся в распоряжении Банка или должны поступить в его распоряжение, в случае недостаточности денежных средств и (или) ценных бумаг клиента для исполнения обязательств из таких сделок, Банк руководствуется требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4928-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры» (Зарегистрировано в

Минюсте России 4 марта 2019 г. N 53942), законами, нормативными правовыми актами Банка России, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

## **2. Основные термины и определения, используемые в настоящем Регламенте.**

2.1. **Ценные бумаги** – эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом РФ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ).

2.2. **ЦБ РФ** – Центральный банк Российской Федерации.

2.3. **Торговые системы (ТС)**- биржи и иные организованные рынки ценных бумаг, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на которых производится по определенным процедурам, установленным в Правилах этих ТС или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этих ТС.

2.4. **Банк** – коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество) (краткое название АО КБ "Хлынов") профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую и дилерскую деятельность на основании следующих лицензий:

2.4.1. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №033-11309-100000 от 29.05.2008г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

2.4.2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №033-11313-010000 от 29.05.2008г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

2.5. **Клиент** – любое юридические или физическое лицо, заключившее с Банком Соглашение, и совершающее на основании такого Соглашения в порядке, определенном настоящим Регламентом, сделки по купле-продаже ценных бумаг. Банк не оказывает услуги по брокерскому обслуживанию налоговым резидентам иностранных государств.

2.6. **Представитель Клиента** – лицо, имеющее право действовать от имени Клиента на основании Доверенности.

2.7. **ПАО Банк «ФК Открытие»** - банк, обладающий на основании либо договоров с эмитентами ценных бумаг, либо договоров с ТС, статусом, позволяющим и обязывающим заключать сделки в этих ТС по действующим Правилам и предоставлять иным лицам услуги по совершению сделок в этих ТС за их счет в качестве брокера или дилера.

2.8. **ООО «Компания БКС»** - юридическое лицо, обладающее на основании либо договоров с эмитентами ценных бумаг, либо договоров с ТС, статусом, позволяющим и обязывающим заключать сделки в этих ТС по действующим Правилам и предоставлять иным лицам услуги по совершению сделок в этих ТС за их счет в качестве брокера или дилера.

2.9. **Соглашение** - соглашение о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, заключенное в соответствии с условиями настоящего Регламента на основании Заявления на обслуживание на финансовых рынках, указанном в Приложении № 1.

2.10. **Депозитарий** – юридическое лицо, профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающее услуги по хранению ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

2.11. **Счет депо** - объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах депозитария, предназначенная для учета ценных бумаг. На этом счете учитываются права владельца счета депо на ценные бумаги.

2.12. **Попечитель счета депо (Попечитель)** - юридическое лицо, которое на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право брокерской деятельности, договора с владельцем счета депо, а также специальной доверенности, предоставленной владельцем счета, осуществляет функции поверенного владельца счета депо в отношениях с депозитарием, т.е. направляет депозитарию поручения на совершение операций по счету депо владельца. Объем полномочий Попечителя определяется доверенностью.

2.13. **Денежные средства** – денежные средства, передаваемые/переданные Клиентом Банку для инвестирования в Ценные бумаги или полученные в результате владения, пользования и распоряжения Ценными бумагами.

2.14. **Специальный брокерский счет** – счет в Банке, на который зачисляются Денежные средства Клиента.

2.15. **Лицевой счет Клиента** – счет Клиента в ПАО Банк «ФК Открытие» или в ООО «Компания БКС», на котором учитываются Денежные средства Клиента.

2.16. **Поручение Клиента** – любое распорядительное сообщение Клиента, в том числе заявки на покупку/продажу Ценных бумаг или иные распоряжения Клиента в отношении Ценных бумаг или Денежных средств.

2.17. **Длящееся поручение** – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренным поручением.

2.18. **Жалоба** - просьба Клиента о восстановлении или защите его прав и интересов, нарушенных Банком.

2.19. **Обращение** – направленная Клиентом Банку просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющейся жалобой.

2.20. Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также иными нормативными правовыми актами. В случае, если значение какого-либо из терминов не определено ни настоящим Регламентом, ни федеральными законами, ни иными нормативными правовыми актами, включая нормативные акты ЦБ РФ, для целей настоящего Регламента применяются определения, обычно используемые на рынке ценных бумаг, в том числе определения, данные иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг, к услугам которых обращается Банк в рамках исполнения Соглашения.

### **3. Виды услуг, предоставляемых Банком.**

3.1. В отношении Клиента Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги:

- открыть по поручению Клиента счета депо,
- открыть по поручению Клиента Лицевой счет для расчетов по сделкам,
- проводить от имени, за счет и по поручению Клиента сделки купли-продажи ценных бумаг,
- совершать иные юридические и фактические действия, вытекающие из заключенного Соглашения о брокерском обслуживании.

3.2. Банк предоставляет Клиенту по его требованию информацию об итогах торгов на рынке ценных бумаг, дополнительно обеспечивает Клиента информационными и аналитическими материалами, которые могут быть использованы в качестве вспомогательных при принятии Клиентом инвестиционных решений.

3.3. Оказываемые Банком финансовые услуги в рамках данного Регламента не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

3.4. Денежные средства, передаваемые по Соглашению, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.5. Банк не использует денежные средства и ценные бумаги Клиентов в своих интересах.

### **4. Счета Клиента.**

4.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам счетов.

4.2. Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами, Банк открывает Лицевой счет Клиента.

4.3. Для обособленного учета ценных бумаг Клиента Банк открывает на имя Клиента и за счет Клиента счет депо в Депозитарии.

4.4. В отношении счета депо, открытого для учета ценных бумаг, Клиент предоставляет Банку все полномочия, необходимые для выполнения функций попечителя счета депо и распоряжения ценными бумагами, учитываемыми на этом счете, в том числе:

4.4.1. подписывать и подавать в Депозитарии следующие депозитарные поручения:

- поручения на административные депозитарные операции, связанные с изменением учетных регистров Депозитария, за исключением остатков ценных бумаг на счетах депо Клиента;
- поручения на инвентарные депозитарные операции, связанные с изменением остатка на счетах депо Клиента;

- поручения на информационные депозитарные операции по счетам депо Клиента (запросы на получение информации по счетам депо Клиента);
- 4.4.2. получать выписки со счетов депо Клиента, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с обслуживанием счетов депо Клиента;
- 4.4.3. осуществлять прочие действия, непосредственно связанные с выполнением настоящего поручения.

## **5. Перечень документов, необходимых для заключения Соглашения**

5.1. Брокерское обслуживание Клиентов на рынке ценных бумаг осуществляется на основании Соглашения, заключаемого Банком с Клиентом в порядке, установленном настоящим Регламентом.

5.2. Для заключения Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, для открытия специального брокерского счета, а также открытия счета депо Клиент – юридическое лицо предоставляет Банку следующие документы:

### **5.2.1. Комплект документов юридического лица:**

- Действующая редакция учредительных документов юридического лица с изменениями/дополнениями (при наличии) с отметкой регистрирующего органа.
- Документ (решение, протокол, постановление, распоряжение) о создании, реорганизации юридического лица.
- выписка из ЕГРЮЛ/свидетельство (ОГРН, ИНН)/лист записи из ЕГРЮЛ в случае отсутствия возможности получения необходимых сведений банком.
- Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (протокол, решение) или иного представителя юридического лица на открытие и ведение счета (доверенность).
- Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (приказ или доверенность о наделении лиц правом подписи).
- Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа юридического лица, иных представителей юридического лица, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
- Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
- Документы, подтверждающие присутствие по адресу фактического места нахождения юридического лица его постоянно действующего органа управления или лица, которое имеет право действовать от имени юридического лица без

доверенности (договор аренды, хозяйственного ведения, оперативного управления, безвозмездного пользования, свидетельство о праве собственности, выписка из ЕГРП/ЕГРН на помещение).

- Документы и сведения, подтверждающие финансовое положение.

Один из документов:

- Копия бухгалтерского баланса и копия отчета о финансовом результате;
  - Копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации;
  - Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год;
  - Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.
- Сведения о деловой репутации (при возможности их предоставления) (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента). В случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, указанных в предыдущем абзаце, возможно представление иных документов, таких как отзывы контрагентов клиента, не находящихся на обслуживании в банке, рекомендательные письма от акционеров, партнеров с описанием истории и целей создания компании, документы, подтверждающие надлежащее исполнение договорных отношений (н-р: договоры поставки, оказания услуг и т.п.).
  - В случае принадлежности юридического лица или его представителя, а также лиц являющимися их супругами, близкими родственниками к публичным должностным лицам необходимо предоставить заявление о принадлежности к публичным должностным лицам.
  - При необходимости Банк имеет право запросить иные документы. В случае непредставления всех необходимых документов Банк имеет право отказать юридическому лицу в заключении Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг.

Данные документы предоставляются в виде оригиналов либо копий, заверенных надлежащим образом, с обязательным предоставлением оригиналов для обозрения.

5.2.2. Документы, установленные требованиями и составленные по форме, указанной в «Регламенте оказания ПАО Банком «ФК Открытие» услуг на

финансовых рынках» и/или в «Регламенте оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС», в 2-х экземплярах;

5.2.3. Заявление на обслуживание на финансовых рынках для юридических лиц, по форме, указанной в Приложении № 1 к настоящему Регламенту, в 2-х экземплярах.

5.3. Для заключения Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, для открытия специального брокерского счета, а также для открытия счета депо Клиент – физическое лицо предоставляет Банку следующие документы:

5.3.1. Паспорт, либо заменяющий его документ, а также ксерокопию указанного паспорта либо заменяющего его документа, в 1-м экземпляре;

5.3.2. Документы, установленные требованиями и составленные по форме, указанной в «Регламенте оказания ПАО Банком «ФК Открытие» услуг на финансовых рынках» или в «Регламенте оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС», в 2-х экземплярах;

5.3.3. Копию свидетельства о присвоении ИНН;

5.3.4. Заявление на обслуживание на финансовых рынках для физических лиц, по форме, указанной в Приложении № 1 к настоящему Регламенту, в 2-х экземплярах.

5.4. В случае, если от имени Клиента действует доверенное лицо, последнее предоставляет Банку две нотариально заверенные копии доверенности, подтверждающей его полномочия.

5.5. На основании полученных от Клиента документов Банк заключает Соглашение, о чем уведомляет Клиента путем направления ему Уведомления о заключении Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (далее – Уведомление). Форма Уведомления приведена в Приложении № 2 к настоящему Регламенту.

5.6. Банк знакомит клиента с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг, а также с Перечнем мер по исполнению поручений клиентов на лучших условиях. Наличие подписи Клиента на Декларации о рисках и Перечне мер подтверждает факт его ознакомления и согласия с условиями данных документов. Подписанная Клиентом Декларация о рисках хранится в казначействе Банка в течение срока действия Соглашения на брокерское обслуживание и по его окончанию в течение 5 лет. Форма Декларации о рисках приведена в Приложении № 8 к настоящему Регламенту. Форма Перечня мер по исполнению поручений клиентов на лучших условиях приведена в Приложении № 10 к настоящему Регламенту.

5.7. Ответственным подразделением за прием документов, установленных настоящим Регламентом, и непосредственное взаимодействие с Клиентами является казначейство Банка.

5.8. Работники казначейства Банка, взаимодействующие с Клиентами, проходят регулярное обучение в рамках годового бюджета Банка. Также регулярно проходят

процедуру независимой оценки квалификации в сроки, установленные законодательством.

## **6. Резервирование денежных средств и ценных бумаг.**

6.1. Если иное не согласовано в дополнительном соглашении, то во всех случаях Клиент, до направления Банку каких-либо поручений на покупку ценных бумаг, должен обеспечить зачисление на Лицевой счет суммы, необходимой для оплаты сделки, и всех расходов по тарифам Банка и тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки.

6.2. Банк обеспечивает резервирование поступивших денежных средств в ТС днем (Т+2) при условии, что средства поступили на Специальный брокерский счет Банка или внесены наличными в Кассу Банка до 16-00 дня (Т). В случае если денежные средства поступили после 16-00 дня (Т), Банк обеспечивает резервирование денежных средств в ТС днем (Т+3).

6.3. Если иное не согласовано в дополнительном соглашении, то во всех случаях Клиент, до направления Банку каких-либо поручений на продажу ценных бумаг, должен обеспечить резервирование в ТС этих ценных бумаг в количестве, необходимом для урегулирования сделки.

6.4. Под резервированием ценных бумаг в ТС понимается их депонирование в соответствии с Правилами ТС на счете в уполномоченном депозитарии, осуществляющем поставку по результатам сделок между участниками ТС.

6.5. Для обеспечения резервирования Клиент осуществляет депозитарный перевод ценных бумаг, планируемых им для продажи в ТС на счет депо Клиента.

6.6. Во всех случаях перевод ценных бумаг осуществляется в соответствии с правилами депозитария (или реестра именных ценных бумаг), в котором Клиент хранил указанные ценные бумаги.

6.7. После выполнения Клиентом требований настоящего раздела Банк самостоятельно обеспечивает завершение всех процедур резервирования ценных бумаг.

## **7. Правила подачи Клиентом Поручения и порядок их исполнения.**

7.1. Банк совершает сделки за счет Клиента и иные операции по счетам Клиента только на основании полученного от Клиента Поручения.

7.2. Банк исполняет поручения клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

7.2.1. Поручение подано способом, установленным настоящим Регламентом;

7.2.2. Поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной в Приложении № 3 и/или в Приложении № 4 форме;

7.2.3. Наступил срок и (или) условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;



7.2.4. Отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Регламентом и Соглашением.

7.3. Банк не принимает к исполнению Длющиеся поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента.

7.4. Клиент вправе предоставлять Банку Поручения следующих типов:

7.4.1. Поручение на совершение сделки с ценными бумагами, составленное по форме, указанной в Приложении № 3 к настоящему Регламенту.

7.4.2. Отменяющее поручение – Поручение, которое отменяет ранее предоставленное Поручение. Отменяющее поручение должно содержать реквизиты поручения, условия которого отменяются. Оформляется в соответствии с Приложением № 4 к настоящему Регламенту.

7.5. Поручения Клиента оформляются в письменном виде в одном экземпляре. Заполненные Поручения подписываются Клиентом и передаются уполномоченному сотруднику Банка. Сотрудник Банка заполняет поле для служебных отметок Поручения, подписывает его и осуществляет ввод поручения в ТС.

7.6. По письменному заявлению Клиент может подавать поручения по телефону. Форма заявления приведена в Приложении № 6. В данном случае Банк не несет ответственности за технические ошибки при выполнении таких Поручений. После исполнения Банком Поручений, поданных по телефону, Поручения должны быть продублированы Клиентом на бумажном носителе в течение 1 месяца после даты подачи поручения.

7.7. Для облегчения процедуры технического дублирования Поручений Клиента Банк имеет право не позднее третьего рабочего дня каждого месяца рассылать Клиентам реестры сделок, совершенных Банком за счет Клиента в течение предшествующего календарного месяца (рассылка реестра может осуществляться посредством электронной почты, обычной почты или передачей лично Клиенту). Указанный реестр, после подписания его представителем Клиента, рассматривается Банком как технический дубликат Поручений Клиента на все сделки, перечисленные в нем.

7.8. Технический дубликат Поручений Клиента должен быть возвращен Банку посредством факсимильной связи или по электронной почте в виде скан-копии не позднее десятого числа месяца, следующего за тем, в течение которого была совершена сделка, а оригинал на бумажном носителе не позднее десятого числа второго месяца, следующего за тем, в течение которого была совершена сделка. В случае неполучения от клиента технического дубликата хотя бы одного Поручения до установленной даты, Банк вправе прекратить прием Поручений Клиента.

7.9. Прием Поручений от Клиентов осуществляется с 10:30 до 16:30 каждого рабочего дня.

- 7.10. Банк вправе отказать Клиенту в приеме/исполнении Поручения в случае:
- 7.10.1. Оформления Поручения с нарушением порядка, установленного настоящим Регламентом;
  - 7.10.2. Недостоверности информации, указанной в Поручении;
  - 7.10.3. Оформления и/или передачи Поручения неуполномоченным лицом (полномочия лица, подписавшего или вручившего Поручение Клиента, не подтверждаются необходимыми документами);
  - 7.10.4. Недостаточности денежных средств Клиента или недостаточности ценных бумаг на счете депо Клиента на момент подачи Поручения для исполнения Поручения;
  - 7.10.5. Несоответствия конъюнктуры рынка ценных бумаг условиям, указанным в Поручении.
- 7.11. Не допускается самостоятельная передача Клиентом Депозитарию Депозитарных распоряжений в отношении ценных бумаг, которые хранятся и/или права на которые учитываются в Депозитарии. Все Депозитарные распоряжения на проведение операций по счету депо Клиента в Депозитарий предоставляются исключительно Банком как Попечителем счета депо.
- 7.12. Банк как Попечитель счета депо Клиента по требованию Клиента передает последнему отчеты Депозитария об операциях, совершенных по счету депо Клиента, а также выдаваемые Депозитарием документы, удостоверяющие права Клиента на ценные бумаги.
- 7.13. В случае, если срок исполнения Поручения определен периодом времени, Банк имеет право исполнить Поручение в любой момент времени, в течение этого периода.
- 7.14. Банк исполняет Поручения в порядке их поступления.
- 7.15. Клиент до момента исполнения Поручения вправе подать Банку Отменяющее поручение по форме, указанной в Приложении № 4 к настоящему Регламенту. Отмена Поручения допускается только в случае его неисполнения к моменту получения Отменяющего поручения.
- 7.16. Отменяющее поручение, поступившее в Банк, после исполнения отменяемого им Поручения Клиента, не принимается и исполнению не подлежит.
- 7.17. В случае невозможности исполнения Поручения Банк удаляет Поручение из очереди на исполнение и по запросу Клиента предоставляет извещение о неисполнении Поручения, содержащее информацию о причинах неисполнения Поручения Клиента.

## **8. Права и обязанности сторон.**

### **8.1. Клиент вправе:**

- 8.1.1. получать от Банка информацию, связанную с проведением операций с ценными бумагами и движением его денежных средств;

8.1.2. получать от Банка отчеты по сделкам с ценными бумагами, а также иную отчетную документацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, в порядке, предусмотренном Регламентом;

8.1.3. расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке в случае несогласия с изменением Банком Регламента.

8.2. Клиент обязан:

8.2.1. предоставлять в Банк комплект документов, определяемый Банком в соответствии действующим законодательством Российской Федерации и Регламентом;

8.2.2. своевременно перечислять Банку для исполнения поручений на совершение сделок с ценными бумагами (далее по тексту – Поручения) денежные средства, необходимые для расчетов по сделкам;

8.2.3. выплачивать вознаграждение Банку в размерах, определяемых в соответствии с Регламентом, а также возмещать понесенные в связи с исполнением Поручений Клиента расходы по тарифам третьих лиц;

8.2.4. своевременно предоставлять документы и информацию, необходимые Банку для надлежащего исполнения Поручений Клиента;

8.2.5. подписывать и предоставлять Банку отчеты об исполнении Поручений, либо аргументированные возражения по отчетам в письменном виде в порядке и в сроки, предусмотренные Соглашением и Регламентом;

8.2.6. в случае расторжения Соглашения на основании п. 8.1.3. Регламента направить в Банк уведомление о расторжении Соглашения до даты вступления в силу изменений, внесенных в Регламент.

8.3. Банк вправе:

8.3.1. не исполнять поручения, оформленные или представленные с нарушением требований и порядка, предусмотренных настоящим Соглашением и Регламентом, а также в случае несоответствия конъюнктуры рынка ценных бумаг условиям, указанным в Поручении;

8.3.2. не исполнять Поручение в случае нарушения Клиентом п. 8.2.2. Регламента;

8.3.3. исполнять поручения Клиента частично;

8.3.4. в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Регламент;

8.3.5. в безакцептном порядке списывать с брокерского счета Клиента денежные средства в счет оплаты вознаграждения Банка, оплаты расходов третьих лиц и уплаты налогов, а также возмещать понесенные в связи с исполнением Соглашения расходы;

8.3.6. на договорной или иной основе привлекать к выполнению Поручения третьих лиц, оставаясь ответственным за исполнение Поручения. Порядок взаимодействия и условия такого сотрудничества Банк определяет самостоятельно без дополнительного согласования с Клиентом;

8.3.7. самостоятельно определять место совершения сделок с ценными бумагами;

8.3.8. выступать в качестве поверенного и совершать все необходимые действия и сделки в целях исполнения Соглашения, в том числе совершать все действия, связанные с заключением с третьими лицами, изменением, прекращением договоров купли-продажи ценных бумаг и/или иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг, а также договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее предметы/базовые активы таких договоров совместно – Финансовые инструменты), договоров комиссии и поручения;

8.3.9. заключать от имени Клиента депозитарные договоры (договоры счета депо) с лицами, имеющими лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на

осуществление депозитарной деятельности, выданную ФСФР России/ Банком России (далее – Депозитарии), а также вступать в иные договорные отношения от имени Клиента с Депозитариями;

8.3.10. совершать все юридические и фактические действия, вытекающие из заключенных договоров, включая, но не ограничиваясь следующими:

- подавать поручения на совершение сделок с Финансовыми инструментами, в том числе поручения на заключение сделок, приводящих к непокрытой позиции;
- совершать от имени Клиента любые сделки купли-продажи Финансовых инструментов, включая сделки РЕПО и специальные сделки РЕПО (СпецРЕПО);
- осуществлять любые действия, связанные с распоряжением денежными средствами, находящимися на лицевых счетах Клиента;
- осуществлять перенос коротких позиций Клиента;
- распоряжаться Финансовыми инструментами, находящимися на счетах депо Клиента, и осуществлять права по Финансовым инструментам Клиента, права на которые хранятся/учитываются в Депозитариях, в том числе осуществлять любые операции по открытым на имя Клиента счетам депо;
- подавать поручения в Депозитарии для совершения вышеуказанных действий и получать выписки со счетов депо Клиента, отчеты о проведенных по ним операциях и иные документы, связанные с обслуживанием счета депо;

8.3.11. производить расчеты с Депозитариями от имени Клиента и получать на свои расчетные счета доходы по принадлежащим Клиентам ценным бумагам с целью дальнейшего их перечисления Клиенту;

8.3.12. являться попечителем счетов депо, открытых в Депозитариях на имя Клиента, а именно совершать все действия и подписывать все необходимые документы, связанные с распоряжением счетами депо Клиента, в том числе:

8.3.12.1. подписывать и подавать в Депозитарии следующие депозитарные поручения:

- поручения на административные депозитарные операции, связанные с изменением учетных регистров Депозитария, за исключением остатков ценных бумаг на счетах депо Клиента;
- поручения на инвентарные депозитарные операции, связанные с изменением остатка на счетах депо Клиента;
- поручения на информационные депозитарные операции по счетам депо Клиента (запросы на получение информации по счетам депо Клиента);

8.3.12.2. получать выписки со счетов депо Клиента, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с обслуживанием счетов депо Клиента;

8.3.12.3. осуществлять прочие действия, непосредственно связанные с выполнением настоящего поручения;

8.3.13. назначать попечителей счетов депо, открытых в Депозитариях на имя Клиента, соблюдая условие о том, что у одного счета депо не может быть более одного попечителя счета депо;

8.3.14. осуществлять дистанционный обмен по операциям с Финансовыми инструментами с третьими лицами, в том числе с использованием электронной подписи;

8.3.15. получать от имени Клиента любые документы, связанные с осуществлением дистанционного обмена сообщениями, включая специальные кодовые таблицы, пароли, присвоенные Клиенту для дистанционного обмена сообщениями.

8.3.16. Заверять от имени Клиента копии документов.

#### 8.4. Банк обязан:

8.4.1. исполнять Поручения в интересах Клиента, в соответствии с его указаниями, содержащимися в Поручениях, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных Соглашением и настоящим Регламентом. При этом поручения подлежат исполнению только в случае наличия у Клиента необходимого для исполнения Поручения размера денежных средств, либо соответствующих ценных бумаг на счете депо Клиента, попечителем которого является Банк;

8.4.2. обеспечить обособленный учет находящихся у Банка денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученных в результате продажи ценных бумаг, в соответствии с порядком, предусмотренном федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации;

8.4.3. предоставлять Клиенту отчеты по сделкам с ценными бумагами, а также иную отчетную документацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, в порядке, установленном Регламентом;

8.4.4. своевременно возвращать денежные средства Клиента в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом.

### **9. Порядок расчетов.**

9.1. Клиент перечисляет денежные средства, предназначенные для приобретения ценных бумаг, возмещения сопутствующих расходов, оплаты вознаграждений Банка на Специальный брокерский счет по реквизитам Банка, указанным в Соглашении об оказании брокерских услуг, или вносит наличными в Кассу Банка.

9.2. Денежные средства Клиента, не использованные для приобретения ценных бумаг, либо перечисленные на Лицевой счет Клиента по результатам совершения сделок с ценными бумагами, возвращаются Клиенту на основании Поручения Клиента на списание (отзыв) денежных средств (Приложение № 5 к настоящему Регламенту).

9.3. Банк возвращает денежные средства Клиента в течение трех банковских дней со дня получения письменного Поручения Клиента на списание (отзыв) денежных средств.

9.4. В случае, если размер денежных средств, указанных Клиентом в Поручении на списание (отзыв) денежных средств, превышает размер денежных средств, учитываемых на Лицевом счете Клиента, Банк исполняет Поручение Клиента на списание (отзыв) денежных средств исходя из размера денежных средств, имеющих на Лицевом счете Клиента.

### **10. Вознаграждение Банка.**

10.1. За исполнение Банком поручений, а также за иные услуги, оказываемые Банком в рамках Соглашения, Банк взимает вознаграждение с Клиента в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

10.2. Размер вознаграждения Банка указан в Тарифах, являющихся Приложением № 7 к настоящему Регламенту.

10.3. В дополнение к вознаграждению Банка, Клиент оплачивает расходы по тарифам третьих лиц. Под расходами по тарифам третьих лиц, оплачиваемыми Клиентом

дополнительно к собственным тарифам Банка, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые Банком в пользу третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок.

10.4. В состав расходов по тарифам третьих лиц, взимаемых с Клиента дополнительно, помимо тарифов Банка включаются прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента. К данным расходам не относятся тарифы, взимаемые ПАО Банк «ФК Открытие» и ООО «Компания БКС» с Банка, кроме комиссий, отдельно обозначенных в Тарифах, являющихся Приложением № 7 к настоящему Регламенту.

10.5. Банк осуществляет взимание вознаграждения с Клиента по тарифам Банка и третьих лиц самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента за счет средств на Лицевом счете, открытом в соответствии с настоящим Регламентом.

10.6. В случае отсутствия на Лицевом счете Клиента средств, достаточных для урегулирования совершенных сделок, удовлетворения требований по вознаграждению или оплаты расходов третьих лиц, Банк вправе продать часть ценных бумаг Клиента с целью получения необходимой денежной суммы. В случае отсутствия на счете депо Клиента необходимого количества ценных бумаг, Банк вправе приостановить выполнение любых Поручений и распоряжений Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка.

10.7. Банк, являясь налоговым агентом, при перечислении причитающегося Клиенту дохода по сделкам в соответствии с действующим законодательством РФ самостоятельно исчисляет и направляет в бюджет сумму налога, подлежащего уплате Клиентом.

## **11. Отчетность и информационное обеспечение.**

11.1. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках, совершенных по поручениям Клиента.

11.2. Стандартный пакет отчетности готовится Банком в соответствии со стандартами отчетности, установленными ЦБ РФ, с учетом особенностей отчетности кредитных организаций, устанавливаемых ЦБ РФ, и включает в себя полные сведения обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.

11.3. Банк гарантирует наличие в предоставляемом стандартном пакете отчетности данных в объеме, достаточном для ведения бухгалтерского и налогового учета в соответствии со стандартами бухгалтерского и налогового учета, действующими в РФ.

11.4. По запросу Клиента Банк составляет и предоставляет Клиенту стандартный пакет отчетности по окончании каждого отчетного периода, в течение которого проводилась хотя бы одна операция с ценными бумагами или денежными средствами Клиента. По умолчанию в качестве отчетного периода Банк использует календарный месяц.

11.5. По запросу Клиента Банк готовит и предоставляет стандартный пакет отчетности по итогам любого рабочего дня, когда совершались сделки по Поручениям Клиента.

11.6. Заверенный Банком отчет на бумажном носителе предоставляется Клиенту только после предоставления Клиентом в форме оригинального документа на бумажном носителе всех технических дубликатов Поручений за отчетный период.

11.7. Стандартный пакет отчетности Клиенту предоставляется в течение первых пяти рабочих дней месяца, следующих за отчетным, если Соглашением не предусмотрено иное.

11.8. В случае несогласия с данными отчетности Клиент имеет право в течение двух рабочих дней со дня получения отчета предоставить в Банк свои возражения. Банк обязан в течение пяти рабочих дней со дня получения возражений предоставить ответ Клиенту с разъяснениями дальнейшего порядка разрешения спора.

11.9. Отсутствие возражений со стороны Клиента является подтверждением его согласия с данными отчетности.

11.10. Передача и получение стандартного пакета отчетности, возражений Клиента, ответа на возражение осуществляется лично либо через адрес эл. почты, указанный в Соглашении на брокерское обслуживание.

11.11. Банк хранит копию предоставленной клиенту отчетности, а также поступивших от клиента возражений и ответов на них в течение пяти лет

11.12. В дополнение к отчетности, предусмотренной настоящим Регламентом, Банк готовит и предоставляет по запросам Клиентов документацию и информацию, предусмотренную Приложением № 9 к настоящему Регламенту.

11.13. Банк по требованию Клиента или лица, бывшего Клиентом Банка, предоставляет ему копию ранее предоставленного отчета.

11.14. Копия отчетности предоставляется клиенту не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего требования.

11.15. Банк предоставляет по запросу Клиента иную информацию, связанную с оказанием финансовых услуг, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса Клиента, за исключением информации указанной в п.11.16, 11.17 Регламента.

11.16. Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Банка, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, предоставляется Банком в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения такого запроса.

11.17. Заверенная копия Соглашения, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Соглашении, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Соглашения, отчеты о деятельности Банка в качестве брокера предоставляются в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Банку в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения Соглашения.

## 12. Рассмотрение обращений и жалоб Клиентов

12.1. Прием обращений (жалоб) в Банке осуществляет сотрудник казначейства Банка, выполняющий в соответствии с должностными инструкциями функции по брокерскому обслуживанию Клиентов. Все поступившие обращения (жалобы) направляются контролеру Банка.

12.2. Уполномоченным лицом по рассмотрению поступивших обращений (жалоб), их классификации является контролер Банка.

12.3. Банк отказывает в рассмотрении обращений (жалоб) Клиента по существу в следующих случаях:

- в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие Клиента сведения;
- в обращении (жалобе) отсутствует подпись получателя финансовых услуг или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);
- в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу брокера, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Банка, а также членов их семей;
- текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;
- в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию брокера, о чем уведомляется лицо, направившее обращение (жалобу).

12.4. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) брокер документально фиксирует:

- дату регистрации и входящий номер обращения (жалобы);
- в отношении физических лиц – фамилию, имя, отчество (при наличии) Клиента, направившего обращение (жалобу), а в отношении юридического лица – наименование Клиента, от имени которого направлено обращение (жалоба);
- тематику обращения (жалобы);
- дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение (жалобу).

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



12.6. Банк направляет ответ на поступившее обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения.

12.7. Ответ на обращение (жалобу) направляется Клиенту тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба).

12.8. Порядок рассмотрения контролером Банка обращений (жалоб) зафиксирован в «Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг. Требования п.12 Регламента применяются в части, не противоречащей «Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг», утвержденного в Банке.

12.9. Банк ежеквартально в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня окончания квартала, направляет в НАУФОР в электронной форме систематизированные сведения о количестве и тематике поступивших Банку за отчетный квартал обращений (жалоб), а также о нарушениях, выявленных в ходе рассмотрения обращений (жалоб).

### **13. Ответственность сторон.**

13.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Соглашением Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Ответственность за убытки, связанные с исполнением или ненадлежащим исполнением Соглашения, возлагается на Клиента, кроме случая, когда он докажет вину Банка, вследствие которой возникли убытки.

13.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия, возникшие в случае:

13.3.1. сбоев в работе организаторов торговли, вследствие чего у Банка отсутствовала возможность исполнить и/или снять с исполнения Поручения Клиента на покупку-продажу ценных бумаг;

13.3.2. несоблюдения организаторами торговли установленного расписания проведения торгов, вследствие чего у Банка отсутствовала возможность совершить сделки купли-продажи ценных бумаг по Поручениям Клиента;

13.3.3. неисполнения расчетными и/или депозитарными организациями организаторов торговли своих обязательств по исполнению сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных Банком по Поручениям Клиента.

13.4. Банк не несет ответственность за действия или бездействия эмитента или регистратора.

13.5. Банк не несет ответственности: за качество линий связи и гарантированную скорость доступа к серверам, качество услуг провайдера.

13.5. Банк несет ответственность за сохранность Поручений, полученных от Клиента, за своевременную передачу информации и документов, полученных из депозитариев и организаторов торгов.

13.6. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы таких как: пожар,

стихийное бедствие, военные действия, перебои в работе телекоммуникационных сетей или энергоснабжения, резкое изменение политики государственных или муниципальных властей и последующие запретительные меры и другие аналогичные причины, приведшие к невозможности исполнения сторонами своих обязательств, стороны освобождаются от своих обязательств по Соглашению.

13.7. Сторона, виновная в несвоевременном исполнении обязательств по перечислению денежных средств другой Стороне, уплачивает пени в размере 0,1 (Одна десятая) процента от несвоевременно и/или не полностью перечисленной суммы за каждый календарный день просрочки, но не более 5 (Пяти) процентов от несвоевременно и/или не полностью перечисленной суммы.

13.8. Взыскание неустойки исключает заявление требований о возмещении убытков, но не освобождает Стороны от исполнения обязательств по Соглашению.

13.9. Клиент подтверждает, что он понимает характер рисков, связанных с совершением сделок с ценными бумагами, в связи с чем он подписывает Приложение № 8 Регламента. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате совершения таких сделок.

#### **14. Срок действия и порядок расторжения Соглашения**

14.1. Соглашение заключается на неопределенный срок.

14.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Соглашение, за 5 дней до расторжения Соглашения направляет другой стороне письменное уведомление о своем намерении расторгнуть Соглашение при условии полного выполнения сторонами обязательств по Соглашению.

#### **15. Порядок разрешения споров**

15.1. Все споры и разногласия, вытекающие из Соглашения, стороны будут стремиться решить путем переговоров.

15.2. Споры, не урегулированные путем переговоров, рассматриваются в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии составляет 14 дней с даты её получения. В случае недостижения согласия, споры будут рассматриваться в судебном порядке.

#### **16. Порядок вступления в силу изменений и/или дополнений в Регламент**

16.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Регламент, в том числе в тарифные планы за оказание услуг на рынке ценных бумаг, производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке.

16.2. До вступления в силу изменений и/или дополнений в Регламент, Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за двадцать дней до вступления в силу изменений и/или дополнений. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, настоящим Регламентом установлена обязанность для Клиента непосредственно до подачи Поручения, но не реже одного раза в календарный месяц обращаться в Банк за сведениями

об изменениях, произведенных в Регламенте.

16.3. С момента вступления в действие настоящего Регламента утрачивает силу Регламент осуществления брокерской деятельности АО КБ «Хлынов» на рынке ценных бумаг (редакция 4), утвержденный правлением Банка, протокол №88 от 11.12.2019г.

16.4. Порядок совершения иных юридических и фактических действий, вытекающих из Соглашения, не оговоренных в настоящем Регламенте, регулируются Регламентом оказания ПАО Банком «ФК Открытие» услуг на финансовых рынках (опубликован на сайте [www.otkritiefc.ru](http://www.otkritiefc.ru)) или Регламентом оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС» (опубликованном на сайте <https://broker.ru/>), в зависимости от того, в рамках какого регламента заключено Соглашение.

## 17. Налогообложение

17.1. Банк в случаях, предусмотренных законодательством РФ, удерживает с Клиента налог на доходы физических лиц, а также другие налоги и сборы с суммы выплат в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

## Приложения

Приложение № 1 – Заявление на обслуживание на финансовых рынках.

Приложение № 2 - Уведомление о заключении Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг.

Приложение № 3 – Поручение на совершение сделки с ценными бумагами.

Приложение № 4 – Отменяющее поручение на совершение операций с ценными бумагами.

Приложение № 5 – Поручение на списание (отзыв) денежных средств.

Приложение № 6 – Заявление на прием поручений по телефону.

Приложение № 7 – Тарифы Банка на брокерское обслуживание в Торговых системах.

Приложение № 8 – Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на российском фондовом рынке.

Приложение № 9 – Уведомление о правах и гарантиях по предоставлению информации инвестору в связи с обращением ценных бумаг

Приложение № 10 – Перечень мер по исполнению поручений клиентов на лучших условиях

Начальник казначейства

С.Г. Асяева

Приложение №1 – Заявление на  
обслуживание на финансовых рынках

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на обслуживание на финансовых рынках**  
**для физических лиц**

г. Киров

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

---

ФИО

---

\_\_\_\_\_ года рождения, паспорт \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_

---

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, код подразделения  
\_\_\_\_\_, проживающий(-ая) по адресу: \_\_\_\_\_

(далее – Клиент), заявляет об акцепте Регламента осуществления брокерской деятельности АО КБ «Хлынов» на рынке ценных бумаг (далее – Регламент) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Подтверждает, что с содержанием указанного Регламента Клиент ознакомлен, его положения разъяснены в полном объеме и имеют для Клиента обязательную юридическую силу. Клиент настоящим принимает обязательство соблюдать условия указанного Регламента.

Клиент подтверждает, что настоящее Заявление является безотзывной офертой, адресованной Банку.

Настоящим Клиент подтверждает свою осведомленность о факте совмещения АО КБ «Хлынов» деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Просит открыть счета для проведения операций на финансовом рынке и осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с Регламентом, нормативными актами Банка России, а также действующим законодательством Российской Федерации и правилами Торговых систем.

Настоящим, в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон о персональных данных), свободно, своей волей и в своём интересе даю конкретное, информированное и сознательное согласие коммерческому банку «Хлынов» (акционерное общество) (юридический адрес: 610002, город Киров, ул. Урицкого, дом 40) (далее – Банк) на обработку моих персональных данных в целях:

- получения мною услуг в рамках брокерского обслуживания;
- передачи Банком персональных данных третьим лицам: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» адрес местонахождения: г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4; Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» адрес местонахождения: 630099, Новосибирск, ул. Советская;
- получения информации о продуктах и услугах Банка;
- проведения маркетинговых и иных исследований (в объёме фамилия, имя, отчество, возраст, номер телефона).

Настоящее согласие даётся на обработку следующих моих персональных данных: ФИО, паспортные данные, гражданство, дата и место рождения, место жительства (место регистрации, место фактического проживания), номер телефона, ИНН, а также иные данные, в соответствии с применимым налоговым законодательством.

Обработка персональных данных может включать совершение действий (операций) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение

(обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, при возникновении необходимости.

Также даю своё согласие на получение справочных, информационных и рекламных материалов, распространяемых Банком любым способом, а также на участие в розыгрышах, которые проводит Банк.

В случае несогласия с получением справочно-информационных и рекламных материалов отметить -

Настоящее согласие действует с даты его подписания на период действия Соглашения или до дня его отзыва.

Я уведомлен(-а), что:

- настоящее согласие может быть отозвано мной путём подачи письменного заявления способом, позволяющим идентифицировать обращающееся лицо и проверить его полномочия;
- в случае отзыва согласия Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Закона о персональных данных.

Тарифный план \_\_\_\_\_ Брокер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_/  
подпись ФИО

Заполняется сотрудником Банка:

Принято \_\_.\_\_.\_\_ Заключено Соглашение № \_\_\_\_\_ Дата Соглашения \_\_\_\_\_

Открыт лицевой счет № \_\_\_\_\_

Сотрудник \_\_\_\_\_  
подпись ФИО

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на обслуживание на финансовых рынках**  
**для юридических лиц**

г. Киров

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

---

наименование

местонахождение \_\_\_\_\_,  
 ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН/КПП \_\_\_\_\_

(далее – Клиент), заявляет об акцепте Регламента осуществления брокерской деятельности АО КБ «Хлынов» на рынке ценных бумаг (далее – Регламент) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Подтверждает, что с содержанием указанного Регламента Клиент ознакомлен, его положения разъяснены в полном объеме и имеют для Клиента обязательную юридическую силу. Клиент настоящим принимает обязательство соблюдать условия указанного Регламента.

Клиент подтверждает, что настоящее Заявление является безотзывной офертой, адресованной Банку.

Настоящим Клиент подтверждает свою осведомленность о факте совмещения АО КБ «Хлынов» деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Просит открыть счета для проведения операций на финансовом рынке и осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с Регламентом, нормативными актами Банка России, а также действующим законодательством Российской Федерации и правилами Торговых систем.

Я, \_\_\_\_\_  
 зарегистрированный(-ая) по адресу: \_\_\_\_\_

паспорт: серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ выдан « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_,  
 настоящим, в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон о персональных данных), свободно, своей волей и в своём интересе даю конкретное, информированное и сознательное согласие коммерческому банку «Хлынов» (акционерное общество) (юридический адрес: 610002, город Киров, ул. Урицкого, дом 40) (далее – Банк) на обработку моих персональных данных в целях:

- получения Клиентом услуг в рамках брокерского обслуживания;
- передачи Банком моих персональных данных третьим лицам: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» адрес местонахождения: г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4; Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» адрес местонахождения: 630099, Новосибирск, ул. Советская.

Настоящее согласие даётся на обработку следующих моих персональных данных: ФИО, паспортные данные, гражданство, дата и место рождения, место жительства (место регистрации, место фактического проживания), номер телефона, ИНН, а также иные данные, в соответствии с применимым налоговым законодательством; регистрационные данные (для Клиентов - юридических лиц), а именно: наименование, регистрационный номер, юридический адрес, ИНН, а также иные данные, в соответствии с применимым налоговым законодательством.

Обработка персональных данных может включать совершение действий (операций) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, при возникновении необходимости, передачу третьим лицам в соответствии с нормами законодательства РФ.

Настоящее согласие действует с даты его подписания на период действия Соглашения или до дня его отзыва.

Я уведомлен(-а), что:

- настоящее согласие может быть отозвано мной путём подачи письменного заявления способом, позволяющим идентифицировать обращающееся лицо и проверить его полномочия;
- в случае отзыва согласия Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Закона о персональных данных.

Тарифный план \_\_\_\_\_ Брокер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
должность подпись ФИО

Заполняется сотрудником Банка:

Принято \_\_.\_\_.\_\_ Заключено Соглашение № \_\_\_\_\_ Дата Соглашения \_\_\_\_\_

Открыт лицевой счет № \_\_\_\_\_

Сотрудник

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись ФИО

Приложение № 2 – Уведомление о заключении  
Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**о заключении Соглашения о брокерском обслуживании**  
**на рынке ценных бумаг**

Настоящим Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество) (далее – Банк) уведомляет \_\_\_\_\_ (далее – Клиент) о том, что в соответствии с Заявлением Клиента на обслуживание на финансовых рынках и Регламентом осуществления брокерской деятельности АО КБ «Хлынов» на рынке ценных бумаг между Банком и Клиентом заключено:

Соглашение о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.

Открыт лицевой счет № \_\_\_\_\_.

Тарифный план \_\_\_\_\_ Брокер \_\_\_\_\_

Сотрудник

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_   
ФИО



Приложение № 3 – Поручение на совершение  
сделки с ценными бумагами



АО КБ «Хлынов»

610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40

тел.: (8332) 252-112 факс: (8332) 67-38-10

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА №\_\_  
на совершение сделки с ценными бумагами

Клиент: \_\_\_\_\_  
*Наименование / Ф.И.О.*

Соглашение на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки)	Количество ЦБ	Валюта цены	Цена одной ЦБ	Иная информация

Срок действия поручения \_\_\_\_\_

Подпись Клиента \_\_\_\_\_  
МП

**3 Для служебных отметок АО КБ "Хлынов"**

Внутренний номер поручения \_\_\_\_\_ Дата получения \_\_\_\_\_ Время получения \_\_\_\_\_

Размер (в %) денежных средств / ЦБ клиента, за счет которых Банк осуществляет маржинальную сделку  
\_\_\_\_\_

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

**Приложение № 4 – Отменяющее поручение  
на совершение операций с ценными бумагами**



АО КБ «Хлынов»  
610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40  
тел.: (8332) 252-112 факс: (8332) 67-38-10

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА №\_\_  
отменяющее ранее предоставленное поручение на совершение сделки с ценными бумагами**

**Клиент:** \_\_\_\_\_  
*наименование/уникальный код*

**Соглашение на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.**

Настоящим отменяю действие поручения на совершение сделки с ценными бумагами  
№ \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. Основные параметры отменяемого поручения:

Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки)	Количес тво ЦБ	Валюта цены	Цена одной ЦБ	Иная информация

Подпись Клиента \_\_\_\_\_  
МП

**3 Для служебных отметок АО КБ "Хлынов"**

Внутренний номер поручения \_\_\_\_\_ Дата получения \_\_\_\_\_ Время получения \_\_\_\_\_  
Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_  
*ФИО / код / подпись*

## Приложение № 5 – Поручение на списание (отзыв) денежных средств



АО КБ «Хлынов»

610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40

тел.: (8332) 252-112 факс: (8332) 67-38-10

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА № \_\_\_\_\_  
на списание (отзыв) денежных средств

Клиент: \_\_\_\_\_  
*Наименование/ Ф.И.О.*

Соглашение на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Денежные средства в сумме \_\_\_\_\_  
(сумма цифрами)

\_\_\_\_\_ (сумма прописью)

**Операция:**       перечислить на р/с       выдать наличными из кассы Банка

**Реквизиты счета получателя:**

Наименование юридического лица / Ф.И.О физического лица	
ИНН (для юридического лица)	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор.счет банка получателя	
Счет клиента для зачисления средств	
Назначение платежа	

Срок исполнения поручения \_\_\_\_\_

Подпись Клиента \_\_\_\_\_

МП

3      Для служебных отметок АО КБ "Хлынов"

Внутренний номер поручения \_\_\_\_\_ Дата получения \_\_\_\_\_ Время получения \_\_\_\_\_

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_  
*ФИО/ подпись*

Приложение № 6 – Заявление  
на прием поручений по телефону

## ЗАЯВЛЕНИЕ

Я, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ года рождения,  
паспорт \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, код подразделения \_\_\_\_\_,  
проживающий(-ая) по адресу \_\_\_\_\_, прошу  
осуществлять приём моих поручений на совершение сделок с ценными бумагами  
посредством телефонной связи.

Согласен(-на) на с тем, что АО КБ «Хлынов» не несет ответственности за  
технические ошибки при выполнении таких поручений.

\_\_\_\_\_  
дата

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / расшифровка

Приложение № 7 – Тарифы Банка на  
брокерское обслуживание в Торговых системах

**ТАРИФЫ НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**  
**АО КБ "ХЛЫНОВ"**  
**через ПАО Банк «ФК Открытие»**  
(действуют с \_\_. \_\_.2020 г.)

<b>1. Неторговые операции</b>	
Предварительная регистрация Клиента перед совершением сделок в Торговой системе (открытие счета)	<b>Бесплатно</b>
Абонентская плата за использование системы удаленного доступа	<b>Бесплатно</b>
<b>2. Тарифный план «ЕЖЕДНЕВНЫЙ» - подача поручений через систему удаленного доступа</b>	
Ежедневный оборот (сумма сделок покупки и продажи, совершенных в течение операционного дня на бирже), рубли РФ	Брокерское вознаграждение Банка, в процентах от суммы оборота*
До 500 тыс. руб.	<b>0,1275%</b>
От 500 тыс. до 1 млн. руб.	<b>0,051%</b>
От 1 до 5 млн. руб.	<b>0,0375%</b>
От 5 до 10 млн. руб.	<b>0,0315%</b>
От 10 до 50 млн. руб.	<b>0,0255%</b>
свыше 50 млн. руб.	<b>0,012%</b>
<b>3. Стоимость использования плеча</b>	
При совершении сделок в течение дня	<b>Бесплатно</b>
При переносе позиций на следующий день	<b>по тарифам ПАО Банк «ФК Открытие»**</b>
<b>4. Вознаграждение за расчетные, депозитарные услуги и иные услуги</b>	
Зачисление наличных денежных средств на биржу	<b>Бесплатно</b>
Вывод денежных средств из Торговой системы	<b>Бесплатно</b>
Депозитарные услуги	<b>Бесплатно</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ: В соответствии с пп.12.2 ст. 149 НК РФ комиссии за брокерское обслуживание не облагаются НДС.**

\* – без учета расходов бирж и иных организаций. Сумма уплаченного или полученного купонного дохода в сумму сделки не включается.

\*\* - [https://open-broker.ru/current\\_broker\\_tarif](https://open-broker.ru/current_broker_tarif)

**ТАРИФЫ НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**  
**АО КБ "ХЛЫНОВ"**  
**через ООО «Компания БКС»**  
(действуют с \_\_. \_\_.2020 г.)

<b>1. Неторговые операции</b>	
Предварительная регистрация Клиента перед совершением сделок в Торговой системе (открытие счета)	<b>Бесплатно</b>
<b>2. Тарифный план «ЕЖЕДНЕВНЫЙ»</b>	
Ежедневный оборот (сумма сделок покупки и продажи, совершенных в течение операционного дня на бирже), рубли РФ	Брокерское вознаграждение Банка, в процентах от суммы оборота*
До 500 тыс. руб.	<b>0,0905%</b>
От 500 тыс. до 1 млн. руб.	<b>0,0260%</b>
От 1 до 5 млн. руб.	<b>0,0190%</b>
От 5 до 10 млн. руб.	<b>0,0160%</b>
От 10 до 50 млн. руб.	<b>0,0130%</b>
свыше 50 млн. руб.	<b>0,0080%</b>
Минимальная сумма вознаграждения за день/ за календарный месяц, при наличии хотя бы одной сделки в течение этого дня (месяца)	<b>по тарифам ООО «Компания БКС»**</b>
<b>3. Стоимость подачи поручения по телефону</b>	
Сумма поручения, рублей	Вознаграждение АО КБ «Хлынов», руб. за каждое поручение
До 50 000	59
От 50 000 до 100 000	30
От 100 000	-
<b>4. Стоимость использования плеча</b>	
При совершении сделок в течение дня	<b>Бесплатно</b>
При переносе позиций на следующий день	<b>по тарифам ООО «Компания БКС»**</b>
<b>5. Вознаграждение за расчетные, депозитарные услуги и иные услуги</b>	
Зачисление наличных денежных средств на биржу	<b>Бесплатно</b>
Вывод денежных средств в рублях из Торговой системы	<b>Бесплатно</b>
Вывод денежных средств в иностранной валюте из Торговой системы	<b>по тарифам ООО «Компания БКС»**</b>
Депозитарные услуги	<b>по тарифам ООО «Компания БКС»**</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ: В соответствии с пп.12.2 ст. 149 НК РФ комиссии за брокерское обслуживание не облагаются НДС.**

\* – без учета расходов бирж и иных организаций. Сумма уплаченного или полученного купонного дохода в сумму сделки не включается.

\*\* - <https://broker.ru/tariffs>

Приложение № 8 – Декларация о рисках,  
связанных с осуществлением операций  
на российском фондовом рынке

### **ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ**

Клиент имеет право на получение по его запросу информации видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Банка и порядке его уплаты.

Денежные средства, зачисляемые Банком на специальный брокерской счет (счета), или переданные Банку, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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

Цель настоящей Декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем 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 операции Клиента 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 Клиенту 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. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему 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 доходы Клиента от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Клиент может 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 рассчитываться 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 чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомится с условиями взаимодействия Клиента с Банком для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы для Клиента и не лишают его ожидаемого 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 операциями Клиента.

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 ее в срок и в полном объеме.



## 2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Банком со стороны контрагентов. Банк должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

## 3. Риск неисполнения обязательств перед Клиентом Банком

Риск неисполнения Банком некоторых обязательств перед Клиентом является видом риска контрагента.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств Банка и денежных средств его клиентов, в связи с чем Банк вправе использовать денежные средства Клиента, и Клиент принимает на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Клиент должен внимательно ознакомиться с проектом Соглашения для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию его имущества будет иметь Банк, каковы правила его хранения, а также возврата.

Банк является членом НАУФОР, к которой Клиент может обратиться в случае нарушения своих 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 Клиент также может обращаться в случае нарушения своих прав и интересов. Помимо этого, Клиент 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 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.

## VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения убытков Клиенту в результате нарушения внутренних процедур Банка, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Банка, 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.

Клиент должен ознакомиться внимательно с Соглашением для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Банк, а какие из рисков несет Клиент.

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь ему оценить риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе своей инвестиционной стратегии и условий Соглашения с Банком.

Клиент должен убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и при необходимости получить разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

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

Цель настоящей Декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных Банком) 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, 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 Соглашением. Тем не менее данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готов ли Клиент их нести.

#### **I. Рыночный риск**

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

Помимо общего рыночного риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Клиент в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будет 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 — Клиент будет обязан вернуть (передать) Банку ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

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

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения обязательств Клиента перед Банком и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном Соглашением, и в результате Клиент может быть ограничен 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 Соглашения, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Клиента. Нормативные акты и условия Соглашения позволяют Банку без согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть 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 Клиентов убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости портфеля Клиента ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением Банком 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 Банком в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Клиенту значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление, и Клиент получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счету Клиента 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 непокрытой позиции Клиента являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

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.

\*\*\*

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

Клиент должен убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и при необходимости получить разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

### **Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами**

Цель настоящей Декларации — предоставить Клиенту 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 Клинта 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. Клиент должен внимательно оценить, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

#### **I. Рыночный риск**

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, в случае заключения Клиентом договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, 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.

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

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Клиентом сделок с ним, будет ограничена. 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.

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 Соглашения, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Клиента. Обслуживающий Клиента Банк 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.

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

## 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 инвестиционная стратегия Клиента предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), Клиент должен обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Необходимо также обращать внимание на то, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Клиентом договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Клиента возникла необходимость закрыть позицию, необходимо обязательно рассматривать 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.

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.

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.

\*\*\*

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

Клиент должен убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и при необходимости получить разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

#### **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.

#### **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 Ratings, 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 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 может 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. Всегда необходимо учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления

таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить его риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий Соглашения с Банком.

**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. Клиент должен внимательно оценить, как его производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Клиент намерен ограничить, и убедится, что объем его позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Клиент хеджирует.

**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), необходимо 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. Необходимо также обратить внимание на то, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Клиентом договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Клиента возникла необходимость закрыть позицию, необходимо обязательно рассматривать 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 Клиентов, 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 его обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Клиентом 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 Соглашения, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Клиента. Банк 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 Клиента направление и Клиент получил 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 Ratings, 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

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 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. Необходимо всегда учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для него 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 риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий Соглашения с Банком.

### **Декларация об общем характере и источниках конфликта интересов**

Под конфликтом интересов понимается возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора (далее - Работники), и Клиента, либо между интересами нескольких Клиентов, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его Работников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента (одного из Клиентов).

Конфликт интересов может возникнуть в случаях, когда Банк и/или Работник и/или Клиенты имеют материальную выгоду при совершении сделок или проведении операций, в том числе, если Банк и/или Работник и/или иной Клиент Банка имеют заинтересованность в изменении рыночной цены финансовых активов, в отношении которых Банк и/или Работник осуществляют сделки.

С \_\_\_\_\_ Декларацией \_\_\_\_\_ о \_\_\_\_\_ рисках  
ознакомлен(а) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись)

Дата \_\_\_\_\_

**Приложение № 9 – Уведомление о правах и гарантиях  
по предоставлению информации инвестору  
в связи с обращением ценных бумаг**

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

**о правах и гарантиях по предоставлению информации инвестору в связи с обращением  
ценных бумаг**

Настоящее Уведомление составлено в соответствии с Федеральным Законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ (далее – Закон).

Закон усиливает защиту прав инвестора при работе с эмиссионными ценными бумагами. Одним из способов такой защиты является предоставление инвестору максимального объема информации о профессиональном участнике фондового рынка и о продаваемых/покупаемых инвестором ценных бумагах.

Согласно статье 6 вышеуказанного Закона профессиональный участник обязан по требованию инвестора предоставить ему следующие документы и информацию:

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

Профессиональный участник при приобретении у него ценных бумаг инвестором либо при приобретении им ценных бумаг по поручению инвестора обязан по требованию инвестора помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию:

- сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;
- сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти 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 этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим ценным бумагам, эмитенту этих

ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим ценным бумагам, кредитного рейтинга эмитенту этих ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве.

Профессиональный участник при отчуждении ценных бумаг инвестором обязан по требованию инвестора предоставить следующую информацию о:

- ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествующих дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествующих дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

Указанная выше информация будет представлена Клиенту на основании письменного запроса Клиента, который должен быть направлен по адресу и адресату, указанному Клиентом для отправки корреспонденции (переписке) в Соглашении. Информация в письменной форме будет направлена клиенту по адресу (факсу), указанному Клиентом для отправки корреспонденции (переписке) в Соглашении. При этом за предоставление информации в письменной форме с Клиента взимается плата в размере затрат на ее копирование. Риск не предъявления требования о предоставлении информации несет инвестор.

Федеральным Законом “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг” предоставлены гарантии защиты прав инвесторов, к таким гарантиям относятся:

- право в установленном гражданским законодательством Российской Федерации порядке требовать изменения или расторжения договора с профессиональным участником в случае нарушения последним требований о предоставлении информации, а также предоставления недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации (п. 7 ст. 6 Закона);
- условия договоров, которые ограничивают права инвесторов по сравнению с правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, являются ничтожными (п.2 ст.4 Закона)
- установление сроков рассмотрения жалоб и заявлений инвесторов Банком России (ст.7 Закона);
- защита прав и законных интересов инвесторов Банком России в судебном порядке (ст.14 Закона);
- право создания саморегулируемой организацией компенсационных и иных фондов в целях возмещения понесенного инвесторами-физическими лицами ущерба в результате деятельности профессиональных участников-членов саморегулируемых организаций (ст. 17 Закона);
- создание Государственной программы защиты прав инвесторов в части выплаты компенсаций инвесторам-физическим лицам (ст. 19 Закона).

Указанными правами и гарантиями инвестор обладает только при инвестировании в эмиссионные ценные бумаги. Действие указанного выше Закона не распространяется на работу инвестора с векселями, чеками, депозитными и сберегательными сертификатами, ценными бумагами, не являющимися в соответствии с законодательством Российской Федерации

эмиссионными ценными бумагами, а также с обращением облигаций Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и ценных бумаг муниципальных образований.

По просьбе Клиента предоставляется дополнительная информация по применению Федерального Закона “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг”.

Клиент настоящим подтверждает, что он проинформирован о праве на получение информации, а также правах и гарантиях, предоставляемых Федеральным Законом “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг” от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ, и что ему разъяснено содержание Федерального Закона “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг” в целом, а также в части прав и гарантий, предоставляемых указанным Законом. Клиент также подтверждает, что он ознакомлен с порядком запроса информации, право на получение которой предоставлено Федеральным Законом “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг”, и порядком ее получения.

Приложение № 10 – Перечень мер по Исполнению поручений клиентов на лучших условиях

**Перечень мер по исполнению поручений клиентов на лучших условиях**

1. Настоящий Перечень мер по исполнению поручений клиентов на лучших условиях (далее – Перечень) АО КБ «Хлынов» (далее – Банк) разработан в соответствии с федеральными законами, нормативными актами ЦБ РФ, Стандартами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Национальной ассоциации участников фондового рынка.

2. Настоящий Перечень устанавливает меры по исполнению поручений клиентов на лучших условиях.

3. Банк при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные меры для исполнения поручений клиента на лучших условиях.

4. Требование пункта 3 настоящего Перечня применяется при исполнении поручений на организованном рынке (в том числе на иностранных биржах) и на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении поручения путем заключения сделки с другим клиентом Банка).

5. Требование пункта 3 настоящего Перечня не распространяется:

5.1. на поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом ценных бумаг;

5.2. на поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет;

5.3. на поручения клиентов, поданные ими в торговую систему самостоятельно;

5.4. на поручения клиента, исполняемые в связи со снижением стоимости портфеля клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи;

5.5. на случаи, когда клиент поручил брокеру сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые брокер в соответствии с условиями Соглашения о брокерском обслуживании не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

6. Требование пункта 3 настоящего Перечня предполагает соблюдение следующих условий:

6.1. лучшая цена сделки;

6.2. минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;

6.3. минимальный срок исполнения сделки;

6.4. исполнение поручения по возможности в полном объеме;

6.5. минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;

6.6. период времени, в который должна быть совершена сделка;

6.7. иной информации, имеющей значение для клиента.

7. Требование об исполнении поручений клиента на лучших условиях применяется с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для его выполнения, и сложившейся практики исполнения поручений клиентов.

8. Банк самостоятельно определяет приоритетность указанных в пункте 6 условий, действуя в интересах клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

9. Банк при исполнении клиентского поручения с учетом сложившихся обстоятельств и интересов клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

10. Соблюдение требований настоящего Перечня презюмируется, и Банк освобождается от выполнения требований, указанных в пункте 9 настоящего Перечня, в случае если:

а) поручение было исполнено на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам (далее — анонимные торги); и

б) из существа поручения, Соглашения или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

11. Применение мер для исполнения поручений клиента на лучших условиях осуществляется Банком с учетом:

11.1. условий Соглашения о брокерском обслуживании;

11.2. условий поручения клиента;

11.3. характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения клиента;

11.4. характеристик места исполнения поручения клиента.

12. Банк освобождается от соблюдения требований настоящего Перечня, если это предусмотрено Соглашением о брокерском обслуживании либо самим поручением клиента.

С Перечнем мер ознакомлен(а) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись)

Дата \_\_\_\_\_