



**УТВЕРЖДЕНО**  
Председателем Правления  
Банка РМП (АО)  
Н.О. Зиминной  
Приказ от 15.01.2024 № 2/1

**РЕГЛАМЕНТ  
БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ  
В БАНКЕ РМП (АО)**

Москва

2024

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Регламент брокерского обслуживания клиентов в Банке РМП (АО) (далее – Регламент) разработан в целях определения условий и порядка обслуживания клиентов, заключивших с Банком РМП (АО) (далее – Банк) договоры на оказание брокерских услуг.

Банк оказывает брокерские услуги в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в соответствии с лицензией на брокерскую деятельность, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.

Брокерское обслуживание клиентов осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и др., нормативными актами Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – ФСФР) и саморегулируемых организаций, а также внутренними документами Банка.

## 2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ

Брокерское обслуживание клиентов осуществляет Отдел брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Управления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – Отдел брокерской деятельности).

В рамках брокерского обслуживания Отдел брокерской деятельности:

- проводит полную идентификацию клиента в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила ПОД/ФТ) и в дальнейшем, в течение всего срока обслуживания клиента в Банке, обновляет сведения о нем в сроки, установленные в Правилах ПОД/ФТ;
- оформляет брокерский договор с клиентом по форме *Приложения* к настоящему Регламенту (далее – *Договор*) и представляет его на подпись Председателю Правления Банка либо заместителю Председателя Правления;
- в целях исполнения поручений клиента оформляет договоры и соглашения с контрагентами Банка по брокерской деятельности и представляет их на подпись Председателю Правления Банка либо заместителю Председателя Правления;
- исполняет поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- принимает своевременные меры по минимизации операционного риска, риска потери деловой репутации, правового и регуляторного рисков, возникающих при осуществлении брокерского обслуживания клиента;
- контролирует операции, совершаемые в рамках брокерского обслуживания клиента, в порядке, установленном в Правилах ПОД/ФТ, и в необходимых случаях направляет соответствующие сообщения об указанных операциях в Службу финансового мониторинга Банка.

Отражение брокерских операций во внутреннем учете профессионального участника рынка ценных бумаг, а также в бухгалтерском учете осуществляет Бэк-офис Управления бухгалтерского учета и отчетности. Бэк-офис открывает на балансе Банка брокерский счет клиента.

Контроль за соответствием проводимых брокерских операций требованиям законодательства о рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России и ФСФР, стандартам саморегулируемых организаций осуществляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

### 3. УСЛОВИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОКАЗАНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ

При исполнении Договора Банк выступает в качестве Участника торгов АО «Фондовая биржа ММВБ» и действует на основании лицензии на совершение банковских операций, выданной Банком России, а также выданных уполномоченным органом лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности.

При заключении брокерских сделок с ценными бумагами на основании Договора Банк действует от своего имени, за счет и по поручению клиента.

Клиент оплачивает предоставляемые ему Банком в рамках Договора услуги на условиях, в порядке и размерах, предусмотренных Договором.

Клиент информируется о своих правах и гарантиях как инвестора на рынке ценных бумаг, предоставленных ему законодательством, о рисках, связанных с инвестициями на российском фондовом рынке, и принимает на себя указанные риски.

В целях реализации клиентом своих прав инвестора, предоставленных ему в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Банк предоставляет клиенту информацию и документы, связанные с обращением ценных бумаг, в объеме и составе, указанном в «Порядке предоставления Банком развития и модернизации промышленности (акционерное общество) информации и документов инвестору в связи с обращением ценных бумаг», являющемся Приложением к Договору.

Банк предпринимает все надлежащие меры во избежание конфликта интересов между собой и клиентом. В случае возникновения конфликта интересов Банк немедленно информирует об этом клиента и прилагает все возможные усилия для разрешения конфликта интересов к выгоде клиента.

В случае если параметры сделки не оговорены в Поручении клиента однозначно, Банк при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения поручений клиента на лучших условиях, чтобы добиться для клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок).

Лучшими условиями исполнения поручения клиента являются:

- лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
- минимальные расходы на совершение сделки и осуществление расчетов по ней;
- минимальные срок исполнения поручения;
- исполнение поручения по возможности в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- период времени, в который должна быть совершена сделка;
- иная информация, имеющая значение для Клиента.

Помимо подписания настоящего договора клиент обязан заключить с Депозитарием Депозитарный договор, с целью обеспечения депозитарного учета ценных бумаг клиента, покупаемых / продаваемых в рамках договора. Банк на основании доверенности, полученной от клиента, является попечителем счета депо клиента. Клиент поручает Банку давать Депозитарию от имени клиента поручения на отражение по счету депо последнего операций, совершенных Банком по поручениям клиента в рамках настоящего договора.

Подтверждением права собственности на ценные бумаги клиента является выписка по счету депо клиента, открытого в Депозитарии.

В течение 5 дней после предоставления клиентом документов, предусмотренных договором, Банк открывает на своем балансе счет для учета средств клиента по брокерским операциям с ценными бумагами.

Клиент перечисляет денежные средства на брокерский счет в безналичном порядке и / или вносит их через кассу Банка на основании приходного кассового ордера и заявления по форме,

приведенной в Договоре, в сумме, необходимой для исполнения его Поручений.

Банк распоряжается денежными средствами клиента на брокерском счете на основании договора и в порядке исполнения поручений клиента.

Право собственности на приобретенные по поручению клиента и учтенные на его счетах депо ценные бумаги, а также на денежные средства, находящиеся на брокерском счете, принадлежит клиенту.

Выдача клиенту наличных денежных средств, учитываемых на брокерском счете, происходит на основании расходного кассового ордера и заявления, форма которого приведена в Договоре, с обязательным соблюдением Банком всех действий, связанных с исполнением им функций налогового агента.

Клиент обязан по требованию брокера представить дополнительные сведения, необходимые последнему для выполнения функций налогового агента в полном объеме.

При заключении договора клиент подписывает Протокол о согласовании технических условий, в котором указывает Список лиц, уполномоченных осуществлять связь и совершать необходимые действия от имени клиента в рамках договора, а также данные для двусторонней связи. уполномоченные лица клиента вправе подписывать и направлять Банку поручения и иные сообщения клиента, а уполномоченные лица брокера - принимать поручения и иные сообщения клиента, направлять клиенту отчеты по итогам торгов за день и о состоянии счета клиента за период и иные сообщения Банка. Обмен указанными документами и сообщениями производится в соответствии с реквизитами, указанными в протоколе о согласовании технических условий.

Взаимодействие Банка и клиента в процессе брокерского обслуживания осуществляется в соответствии с Договором.

## Приложение

к Регламенту брокерского обслуживания клиентов в Банке РМП (АО)



### ДОГОВОР НА ОКАЗАНИЕ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ №

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

**Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество)**, действующее на основании Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07197-100000 от 09.12.2003, именуемый в дальнейшем «**БРОКЕР**», в лице Председателя Правления Зиминой Натальи Олеговны, действующей на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**КЛИЕНТ**», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор на оказание брокерских услуг (далее – Договор) о нижеследующем:

#### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора являются порядок и условия осуществления **БРОКЕРОМ** обслуживания **КЛИЕНТОВ** на рынке ценных бумаг, обращающихся на фондовом рынке Московской биржи и на внебиржевом рынке.

1.2. При исполнении настоящего Договора **БРОКЕР** выступает в качестве Участника торгов Фондового рынка Московской биржи и действует на основании лицензии на совершение банковских операций, выданной Банком России, а также выданных уполномоченным органом лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности.

1.3. В процессе исполнения Договора Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации (далее - РФ), включая нормативные акты ФКЦБ, ФСФР и Банка России, документами Фондового рынка Московской биржи, определяющими порядок проведения торгов по ценным бумагам, обычаями делового оборота, а также условиями настоящего Договора.

1.4. При заключении брокерских сделок с ценными бумагами на основании настоящего Договора **БРОКЕР** действует от своего имени, за счет и по поручению **КЛИЕНТА**.

1.5. **КЛИЕНТ** оплачивает предоставляемые ему **БРОКЕРОМ** в рамках Договора услуги на условиях, в порядке и размерах, предусмотренных Договором.

1.6. **КЛИЕНТ** проинформирован о своих правах и гарантиях как инвестора на рынке ценных бумаг, предоставленных ему законодательством, о рисках, связанных с инвестициями на российском фондовом рынке, и принимает на себя указанные риски (Приложение №14 к Договору).

1.7. В целях реализации **КЛИЕНТОМ** своих прав инвестора, предоставленных ему в соответствии с Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг", **БРОКЕР** обязан предоставить **КЛИЕНТУ** информацию и документы, связанные с обращением ценных бумаг, в объеме и составе, указанном в «Порядке предоставления Банком развития и модернизации промышленности (акционерное общество) информации и документов инвестору в связи с обращением ценных бумаг», являющемся Приложением № 11 к настоящему Договору.

1.8. **БРОКЕР** предпринимает все надлежащие меры во избежание конфликта интересов между собой и **КЛИЕНТОМ**. В случае возникновения конфликта интересов **БРОКЕР** немедленно информирует об этом **КЛИЕНТА** и прилагает все возможные усилия для разрешения конфликта интересов к выгоде **КЛИЕНТА**.

1.9 В случае, если параметры сделки не оговорены в Поручении **КЛИЕНТА** однозначно, **БРОКЕР** при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений **КЛИЕНТА** на лучших условиях, чтобы добиться для **КЛИЕНТА** наилучшего

возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок). Лучшими условиями исполнения Поручения КЛИЕНТА являются:

- Лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
- Минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- Минимальные срок исполнения сделки;
- Исполнение Поручения, по возможности, в полном объеме;
- Минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В Договоре используются следующие термины и определения:

**БРОКЕР** – Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество), заключивший с КЛИЕНТОМ настоящий договор на обслуживание КЛИЕНТА в рамках совершения последним действий, связанных с обращением ценных бумаг на ФБ ММВБ.

**КЛИЕНТ** – физическое лицо, заключившее Договор с БРОКЕРОМ.

**Московская биржа** – группа, включающая в себя ПАО Московская биржа, НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» (центральный депозитарий) и НКО НКЦ (АО) (клиринговый центр), предлагающая участникам торгов полный комплекс услуг по торговле акциями, облигациями, валютой, инвестиционными паями, товарами, производными финансовыми инструментами на все виды активов, а также выполняющая функции клиринговой организации.

**ФР МБ** – фондовый рынок Московской биржи. Осуществляет деятельность фондовой биржи, в т.ч. организует процесс торговли, клиентскую работу, листинг и развитие биржевых технологий.

**Участник торгов ФР МБ** - юридическое лицо, являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ, а также включенное в состав Участников торгов ФР МБ в соответствии с правилами, установленными ФР МБ.

**Ценные бумаги** - эмиссионные ценные бумаги в том смысле, в каком они определяются действующим законодательством РФ, включенные в реестр ценных бумаг, торгуемых или допущенных к обращению на ФБ ММВБ, включая государственные и муниципальные ценные бумаги, а также прочие эмиссионные ценные бумаги, которые не допущены к обращению на ФР МБ и могут быть предметом торговли на внебиржевом рынке.

**Уполномоченное лицо** – лицо, действующее во исполнение Договора от имени одной из Сторон на основании доверенности (Приложение № 2 к Договору) либо Протокола о согласовании технических условий (Приложение № 5 к Договору).

**НКО АО НРД** - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» - головной расчетный депозитарий, входящий в структуру Московской биржи, обслуживающий биржевые и внебиржевые сделки со всеми видами эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов, обеспечивающий учет прав на Ценные бумаги по счетам депо Участников торгов ФР МБ, осуществляющий переводы Ценных бумаг по счетам депо, а также предоставляющий расчетные банковские услуги, включая денежные расчеты по сделкам Участников торгов и т.д.

**Депозитарий** – сторонний депозитарий, обеспечивающий на основании депозитарных договоров с КЛИЕНТАМИ учет и переход прав на Ценные бумаги КЛИЕНТОВ.

**Счет депо** - счет, открытый КЛИЕНТОМ в Депозитарии для депозитарного учета принадлежащих КЛИЕНТУ Ценных бумаг.

**Брокерский счет** - счет внутреннего учета, открываемый БРОКЕРОМ с целью учета денежных средств, направляемых КЛИЕНТОМ на покупку Ценных бумаг, а также денежных средств, полученных от продажи или погашения принадлежащих КЛИЕНТУ Ценных бумаг, от погашения купонов по облигациям и других доходов по ценным бумагам.

**Поручение КЛИЕНТА** - надлежащим образом оформленное указание КЛИЕНТА БРОКЕРУ совершить действия по покупке/продаже, переводу, перерегистрации и др. операциям с ценными бумагами КЛИЕНТА и провести расчеты, связанные с этими операциями.

**Существенные условия сделки** - основные условия, однозначно определяющие пожелание КЛИЕНТА совершить определенные действия для достижения необходимого результата по операции с ценными бумагами КЛИЕНТА.

**Код расчетов** – установленный Торговой системой код, определяющий условия принятия заявки к исполнению, а также порядок и условия исполнения сделки.

**Позиция КЛИЕНТА** – совокупность денежных средств и ценных бумаг КЛИЕНТА, фактически имеющихся на счетах КЛИЕНТА по итогам предыдущего торгового дня, которых достаточно для расчетов по сделкам текущего дня, в т.ч. на внебиржевом рынке.

**Плановая Позиция КЛИЕНТА** – Позиция КЛИЕНТА, уменьшенная на величину денежных средств и ценных бумаг, необходимых для расчетов по всем сделкам, в т.ч. на внебиржевом рынке, расчеты по которым еще не произведены

Прочие термины, встречающиеся в тексте и специально не определенные в Договоре, понимаются в целях Договора в том смысле, в каком они определены законодательством.

### **3. УСЛОВИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОКАЗАНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ**

3.1. Одновременно с подписанием настоящего договора КЛИЕНТ обязуется представить БРОКЕРУ документ, удостоверяющий личность КЛИЕНТА, свидетельство о присвоении ИНН (при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии) - для изготовления копий

3.2. КЛИЕНТ дает согласие на передачу БРОКЕРОМ Московской бирже необходимой информации в объеме, установленном в договорах между Московской биржей и БРОКЕРОМ.

3.3. Помимо подписания настоящего Договора КЛИЕНТ обязан заключить с Депозитарием Депозитарный договор, с целью обеспечения депозитарного учета ценных бумаг КЛИЕНТА, покупаемых / продаваемых в рамках настоящего Договора. БРОКЕР на основании Доверенности полученной от КЛИЕНТА является попечителем счета депо КЛИЕНТА. КЛИЕНТ поручает БРОКЕРУ давать Депозитарию от имени КЛИЕНТА поручения на отражение по счету Депо последнего операций, совершенных БРОКЕРОМ по поручениям КЛИЕНТА в рамках настоящего Договора.

3.4. Подтверждением права собственности на ценные бумаги КЛИЕНТА является выписка по счету Депо КЛИЕНТА, открытого в Депозитарии.

3.5. В течение 5 (пяти) дней после предоставления КЛИЕНТОМ документов в соответствии с настоящим Договором БРОКЕР открывает в Банке развития и модернизации промышленности (акционерное общество) счет для учета средств КЛИЕНТА по брокерским операциям с ценными бумагами. Номер счета указан в Приложении № 1 к Договору.

3.6. КЛИЕНТ обязуется перечислять денежные средства на брокерский счет в безналичном порядке по реквизитам, указанным в Разделе 12 Договора, и / или вносить через кассу БРОКЕРА на основании приходного кассового ордера и заявления по форме, приведенной в Приложении № 8 к настоящему Договору (в одном экземпляре), в сумме, необходимой для исполнения его Поручений. При безналичном перечислении в платежном поручении в поле «Лицевой счет» КЛИЕНТ обязан указать брокерский счет, указанный в п. 3.5. Договора, а в поле «Назначения платежа» указать - «Перечисление средств для покупки ценных бумаг по Договору на оказание брокерских услуг № \_\_\_ от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года. НДС не облагается».

3.7. БРОКЕР имеет право распоряжаться денежными средствами КЛИЕНТА на брокерском счете на основании настоящего Договора и в порядке исполнения Поручений КЛИЕНТА.

3.8. Право собственности на приобретенные по поручению КЛИЕНТА и учтенные на его счетах Депо ценные бумаги, а также на денежные средства, находящиеся на брокерском счете, принадлежит КЛИЕНТУ.

3.9. Выдача КЛИЕНТУ наличных денежных средств, учитываемых на брокерском счете, происходит на основании расходного кассового ордера и заявления, форма которого приведена в Приложении №9 к Договору (в одном экземпляре), с обязательным соблюдением БРОКЕРОМ всех действий, связанных с исполнением им функций налогового агента.

3.10. В случае необходимости КЛИЕНТ обязуется по требованию БРОКЕРА представить дополнительные сведения, необходимые последнему для выполнения функций налогового агента в полном объеме.

3.11. При заключении настоящего Договора КЛИЕНТ подписывает Протокол о согласовании технических условий (Приложение № 5 к Договору), в котором указывает Список лиц, уполномоченных осуществлять связь и совершать необходимые действия от имени КЛИЕНТА в рамках Договора, а также данные для двусторонней связи. Уполномоченные лица КЛИЕНТА вправе подписывать и направлять БРОКЕРУ Поручения и иные сообщения КЛИЕНТА, а уполномоченные лица БРОКЕРА - принимать Поручения и иные сообщения КЛИЕНТА, направлять КЛИЕНТУ отчеты по итогам торгов за день и о

состоянии счета КЛИЕНТА за период и иные сообщения БРОКЕРА. Обмен указанными документами и сообщениями производится в соответствии с реквизитами, указанными в Протоколе о согласовании технических условий.

КЛИЕНТ обязан представить БРОКЕРУ нотариально удостоверенные доверенности по форме Приложения № 2 на указанных в Приложении № 5 к Договору лиц, подтверждающие полномочия последних на совершение соответствующих действий от имени КЛИЕНТА. КЛИЕНТ имеет право заменить уполномоченных лиц. В случае отзыва указанных в настоящем пункте доверенностей КЛИЕНТ обязан в письменном виде уведомить БРОКЕРА о таком отзыве не позднее дня принятия соответствующего решения, путем направления сообщения по факсу / электронной почте либо по телефону с последующим обязательным представлением подлинника уведомления и предоставлением БРОКЕРУ новых данных по форме Приложения № 5 к Договору. Замена уполномоченных лиц КЛИЕНТА вступает в силу с даты получения нового Приложения № 5 к Договору БРОКЕРОМ.

Стороны заявляют, что имеют право полагаться на имеющееся у какого-либо Уполномоченного лица любой Стороны полномочие в рамках настоящего Договора, а также использовать адреса электронной почты, номера телефонов и факсов до тех пор, пока другая Сторона не получит письменное уведомление об изменении данных.

#### **4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН**

##### **4.1. Порядок открытия брокерских счетов и Счетов депо КЛИЕНТА и проведения расчетов**

4.1.1. БРОКЕР при подписании Договора обязан:

- присвоить КЛИЕНТУ индивидуальный регистрационный код КЛИЕНТА, который служит для идентификации КЛИЕНТА, а также операций, совершенных в соответствии с настоящим Договором по поручению КЛИЕНТА. Данный регистрационный код в обязательном порядке указывается КЛИЕНТОМ при любом обращении к БРОКЕРУ. Код клиента: \_\_\_\_\_

- открыть брокерский счет;

- произвести регистрацию КЛИЕНТА на ФР МБ. Время осуществления ФР МБ регистрации нового КЛИЕНТА или изменения данных по ранее обслуживаемым КЛИЕНТАМ производится в пределах срока, предусмотренного «Регламентом присвоения кодов (регистрации) Участникам торгов ЗАО «ФБ ММВБ» и их клиентам».

4.1.2. Денежные средства на брокерском счете используются только для расчетов по сделкам, заключенным в рамках настоящего Договора.

4.1.3. Резервирование в Торговой системе ФР МБ средств, перечисленных КЛИЕНТОМ для покупки Ценных бумаг на ФР МБ, осуществляется без дополнительного распоряжения последнего.

4.1.4. Перечисление денежных средств и ценных бумаг по результатам сделок, совершенных в Торговой системе ФБ ММВБ, осуществляется НКО АО НРД. Порядок расчетов по сделкам определяется Правилами торгов.

4.1.5. По совершенным операциям с ценными бумагами БРОКЕР без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия удерживает с брокерского счета КЛИЕНТА:

- комиссионное вознаграждение БРОКЕРА за оказание брокерских услуг по покупке/продаже ценных бумаг в соответствии с действующими тарифами БРОКЕРА на момент заключения сделки (Приложение № 10 к Договору);

- сумму возмещения расходов БРОКЕРА по оплате комиссионного вознаграждения ФБ ММВБ, Московская биржа при покупке/продаже Ценных бумаг, комиссии Депозитария и прочих сборов, связанных с выполнением Поручения КЛИЕНТА;

- налог на доходы физических лиц, полученные КЛИЕНТОМ в ходе операций, совершенных в рамках Договора при условии вывода денежных средств или ценных бумаг с брокерского счета КЛИЕНТА.

Оплата депозитарных услуг, в случае назначения БРОКЕРА попечителем счета Депо КЛИЕНТА, осуществляется отдельно, путем списания средств с брокерского счета КЛИЕНТА без распоряжения КЛИЕНТА, его дополнительного заявления и/или согласия.

Списание БРОКЕРОМ денежных средств с брокерского счета КЛИЕНТА производится без распоряжения КЛИЕНТА, его дополнительного заявления и/или согласия, и может быть осуществлено БРОКЕРОМ в том числе (но, не ограничиваясь) следующими способами (по выбору БРОКЕРА) в случае, если указанные способы не противоречат действующему законодательству РФ:

- на основании платежных требований (требований). Подписанием настоящего Договора КЛИЕНТ предоставил БРОКЕРУ заранее данный акцепт на такое списание (сумма каждого списания – в сумме



соответствующего обязательства КЛИЕНТА перед БРОКЕРОМ на дату списания; срок каждого списания – в день возникновения соответствующего обязательства КЛИЕНТА перед БРОКЕРОМ и в период с указанного дня до окончания срока действия настоящего Договора; срок действия заранее данного акцепта – в течение срока действия настоящего Договора). Настоящий пункт является подтверждением этого акцепта;

- на основании инкассовых поручений, выставленных БРОКЕРОМ;
- иными способами.

Подписанием настоящего Договора КЛИЕНТ предоставляет БРОКЕРУ право осуществлять все необходимые действия для осуществления списания денежных средств с брокерского счета КЛИЕНТА, в том числе (но, не ограничиваясь): выставлять/оформлять платежные требования (требования), инкассовые поручения, иные документы.

4.1.6. В случае если сумма, указанная КЛИЕНТОМ в Поручении КЛИЕНТА на перечисление денежных средств, превышает сумму остатка денежных средств, свободного от любого обременения по всем предстоящим расчетам КЛИЕНТА (в том числе налога доходы физических лиц), БРОКЕР вправе не исполнять такое Поручение, либо исполнить частично в пределах Плановой Позиции КЛИЕНТА.

## **4.2. Порядок исполнения БРОКЕРОМ Поручений КЛИЕНТА на покупку/продажу Ценных бумаг**

4.2.1. Поручения на покупку/продажу Ценных бумаг (Далее – Поручение на сделку) подаются КЛИЕНТОМ в одном экземпляре по форме Приложения № 3 к Договору.

4.2.2. БРОКЕР исполняет Поручения КЛИЕНТА в пределах остатка денежных средств на брокерском счете КЛИЕНТА на момент подачи Поручения (с учетом оплаты всех комиссий) и остатка ценных бумаг, находящихся на Счете депо КЛИЕНТА, с учетом особенностей, предусмотренных п.п. 4.2.7, 4.2.8, 5.3.

Остаток средств выражается в денежных средствах и ценных бумагах и соответствует сумме свободных от любого обременения по всем предстоящим расчетам КЛИЕНТА средств, с учетом поданных КЛИЕНТОМ ранее поручений на вывод денежных средств или перевод / реализацию ценных бумаг, а также с учетом исчисленного по состоянию на утро дня подачи заявки на вывод средств налога на доходы по операциям с ценными бумагами. Сумма рассчитанного налога может быть скорректирована по итогам торгов дня фактического вывода средств/бумаг.

БРОКЕР обеспечивает резервирование денежных средств и/или ценных бумаг под расчеты днем T+2 не позднее дня T (даты заключения сделки). Комиссия по сделкам расчетами T+2 взимается в дату заключения сделки.

Примечание: Здесь и далее в Договоре под днем T понимается текущий рабочий день, под T+N - рабочий день, отстоящий на N рабочих дней от дня T.

4.2.3. При совершении операций с ценными бумагами КЛИЕНТ имеет право подавать Поручения с условиями следующих типов:

- нелимитированная/рыночная заявка - заявка купить/продать определенное количество ценных бумаг (или на определенную сумму) по текущей рыночной цене ;
- лимитированная заявка - заявка купить/продать определенное количество ценных бумаг (или на определенную сумму) по цене не выше/не ниже указанной в Поручении либо когда цена достигнет определенного значения.

Для ценных бумаг, обращающихся на ФБ ММВБ, КЛИЕНТ также имеет право подавать Поручения с условиями следующих типов:

- условная заявка (стоп-лимит) - заранее подготовленная лимитированная заявка, передаваемая в торговую систему биржи при наступлении условия (стоп-цены). Стоп-цена – это условие исполнения заявки в виде определенного (указанного) значения цены последней сделки по инструменту.

Условная заявка может быть также следующих видов:

- условная заявка (стоп-цена по другой бумаге) – заявка типа «стоп-лимит», условие стоп-цены которой устанавливается по одному инструменту, а в исполняемой лимитированной заявке указывается другой инструмент.

- условная заявка (со связанной заявкой) – это две заявки по одному и тому же инструменту, одинаковые по направленности и объёму. Первая заявка типа «стоп-лимит», вторая - лимитированная заявка. При исполнении одной из заявок вторая снимается.

- условная заявка (тэйк-профит) – это заявка с условием типа «исполнить при ухудшении цены на заданную величину от достигнутого максимума (на продажу) или минимума (на покупку). Т.е., после

достижения ценой последней сделки условия стоп-цены, начинается определение максимума цены последней сделки. Если цена последней сделки снижается от максимума на величину, превышающую установленный «отступ», то создается лимитированная заявка с ценой, меньшей цены последней сделки на величину «защитного спреда».

- условная заявка (тэйк-профит или стоп лимит) – это заявка, имеющая два условия: «тэйк-профит» и «стоп-лимит». При исполнении одной из заявок вторая снимается.

4.2.4. В Поручении на сделку КЛИЕНТ обязан указать срок исполнения Поручения, по истечении которого БРОКЕР прекращает действия по выполнению Поручения.

4.2.5. Поручение на сделку на ФР МБ, подаваемое КЛИЕНТОМ, должно быть направлено КЛИЕНТОМ БРОКЕРУ не позднее, чем за 30 (тридцать) минут до окончания соответствующей торговой сессии на ФБ ММВБ.

4.2.6. БРОКЕР имеет право не принимать к исполнению Поручение на сделку от КЛИЕНТА в случае несвоевременной подачи или неправильного оформления Поручения.

4.2.7. БРОКЕР имеет право не исполнять Поручение на сделку КЛИЕНТУ, если сумма денежных средств, учитываемых на брокерском счете, или ценных бумаг на счете депо КЛИЕНТА на момент подачи Поручения недостаточны для исполнения Поручения в полном объеме. В таком случае БРОКЕР может предложить КЛИЕНТУ исполнить Поручение частично, в пределах зарезервированных остатков денежных средств или ценных бумаг.

4.2.8. В случае, если БРОКЕР все же исполнил Поручение КЛИЕНТА на покупку ценных бумаг в соответствии с условиями Поручения на сделку, и при этом сумма затрат превысила остаток денежных средств на брокерском счете КЛИЕНТА, КЛИЕНТ настоящим поручает БРОКЕРУ продать без распоряжения КЛИЕНТА, его дополнительного заявления и/или согласия необходимое количество ценных бумаг в целях возмещения перерасхода денежных средств (включая комиссии ФР МБ) и оплаты комиссионного вознаграждения БРОКЕРА в порядке, предусмотренном настоящим Договором. Такая операция производится за счет КЛИЕНТА. Информация о такой операции отражается в Отчете по итогам торгов.

Если на счете КЛИЕНТА нет необходимого количества ценных бумаг, БРОКЕР в срочном порядке уведомляет об этом КЛИЕНТА, и КЛИЕНТ обязан перевести недостающую сумму денежных средств на свой брокерский счет до окончания рабочего дня, в котором были совершены сделки.

4.2.9. БРОКЕР имеет право запрашивать дополнительные документы и информацию в случае, если это необходимо для исполнения Поручения КЛИЕНТА.

### **4.3. Порядок подачи и отмены КЛИЕНТОМ Поручений на покупку/продажу ценных бумаг, Поручений на возврат денежных средств и Поручений на перевод денежных средств**

4.3.1. Поручение на сделку, Поручение на перечисление денежных средств подаются КЛИЕНТОМ по формам Приложений № 3 и № 4 соответственно (именуемые далее - Поручения), и могут быть поданы следующим образом:

КЛИЕНТ или уполномоченное им лицо вправе представить БРОКЕРУ Поручения и иные сообщения КЛИЕНТА БРОКЕРУ лично, с использованием почтовой, курьерской доставки по адресу БРОКЕРА, указанному в Разделе 12 Договора, телефонной, факсимильной связи или по электронной почте. В случае, если Поручение на сделку и иные сообщения КЛИЕНТА даются БРОКЕРУ в устной форме по телефону, БРОКЕР сам заполняет поля Поручения на сделку в течение рабочего дня с последующим подписанием этого Поручения КЛИЕНТОМ в сроки, указанные в п. 4.3.4. Договора.

КЛИЕНТ либо его уполномоченное лицо вправе давать БРОКЕРУ устные Поручения на покупку/продажу ценных бумаг и иные сообщения КЛИЕНТА по телефону. Прием Поручений, поданных в устной форме по телефону, осуществляется БРОКЕРОМ только по специальным выделенным линиям (номерам), устанавливаемым БРОКЕРОМ в Приложении № 5 к Договору.

Любое подаваемое в устной форме по телефону Поручение на сделку рассматривается БРОКЕРОМ как исходящее от КЛИЕНТА либо его уполномоченного лица, если передающее его лицо правильно указывает следующую информацию о КЛИЕНТЕ: фамилию, имя, отчество КЛИЕНТА, фамилию, имя, отчество уполномоченного лица КЛИЕНТА, индивидуальный регистрационный код и все условия сделки, предусмотренные письменной формой Поручения. Принятым считается то Поручение на сделку, текст которого повторен сотрудником БРОКЕРА и которое затем подтвердил КЛИЕНТ. Если текст Поручения на сделку повторен сотрудником БРОКЕРА неверно, КЛИЕНТ обязан вновь повторить всю процедуру подачи Поручения на сделку в устной форме по телефону, в противном случае верным считается Поручение на сделку, текст которого произнесен сотрудником БРОКЕРА. При подаче Поручения на сделку в устной

форме по телефону КЛИЕНТ обязан назвать все необходимые параметры Поручения в соответствии с формами, утвержденными БРОКЕРОМ.

Стороны соглашаются, что БРОКЕР обязан вести автоматическую запись телефонных переговоров, в ходе которых КЛИЕНТ или его уполномоченное лицо и уполномоченное лицо БРОКЕРА достигают согласия о Существенных условиях, порядке и сроках заполнения Поручения КЛИЕНТА, предоставлении КЛИЕНТУ какой-либо услуги по настоящему Договору. Стороны согласились признавать цифровую запись телефонных переговоров КЛИЕНТА и БРОКЕРА, осуществляемую на магнитном или ином носителе, в качестве доказательства в случае спора между КЛИЕНТОМ и БРОКЕРОМ.

При подаче или отмене Поручений по факсимильной связи с последующей передачей оригинала, Стороны соглашаются, что документы, переданные по факсимильной связи, имеют обязательную юридическую силу наравне с подлинными экземплярами аналогичных документов и являются неотъемлемой частью Договора. При подаче Поручения по факсимильной связи КЛИЕНТ обязан уведомить уполномоченное лицо БРОКЕРА о подаче Поручения по телефону с обязательной последующей передачей в документарном виде по факсу в срок не позднее 19.00 московского времени дня подачи устного Поручения на сделку и представлением оригинала факсимильного сообщения в срок, указанный в п. 4.3.4. настоящего Договора.

БРОКЕР имеет право отказать в приеме для исполнения Поручения, поданного в устной форме по телефону, и потребовать представления оригинала Поручения по факсимильной связи или иным способом, предусмотренным данным пунктом Договора. При разрешении споров, которые могут возникнуть из-за несоответствия информации в устном Поручении и Поручении, полученным БРОКЕРОМ по факсимильной связи, Стороны принимают в качестве доказательства магнитофонную запись Поручения КЛИЕНТА, переданного БРОКЕРУ в устной форме. Магнитофонная запись устного Поручения имеет преимущественную силу над факсимильной копией Поручения.

КЛИЕНТ вправе отменить принятое к исполнению Поручение. Для отмены Поручения КЛИЕНТ должен назвать все существенные условия отменяемого Поручения. Отмена Поручения допускается только в случае, если отменяемое Поручение не исполнено. Отмена Поручения, полная или частичная (по отдельным позициям Поручения), оформляется в представленном Поручении, путем проставления подписи КЛИЕНТА в соответствующей строке отменяемой позиции Поручения. КЛИЕНТ вправе отменить Поручение, в том числе частично, не позднее, чем за 15 (пятнадцать) минут до момента окончания основной торговой сессии, либо торгов в ином режиме. При этом КЛИЕНТ и БРОКЕР фиксируют время отмены Поручения или его отдельных позиций с целью предотвращения появления разногласий.

В случае, если решение КЛИЕНТА об отмене Поручения поступило после его исполнения БРОКЕРОМ, КЛИЕНТ обязуется принять все обязательства, вытекающие из исполненного БРОКЕРОМ Поручения КЛИЕНТА.

4.3.2. БРОКЕР осуществляет проверку подписей на поручениях КЛИЕНТА, полученных на бумажном носителе (подлинник или сообщение по факсу), по внешним признакам соответствия образцам подписей КЛИЕНТА или его уполномоченных лиц согласно Приложению № 5 к Договору, а также в соответствии с доверенностями, предоставленными КЛИЕНТОМ.

КЛИЕНТ подтверждает, что подписи КЛИЕНТА или уполномоченных представителей на всех типах указанных в п. 4.3.1. Договора Поручений, путем факсимильного воспроизведения подписи, признаются аналогом его собственноручной подписи в целях соблюдения письменной формы сделки согласно статье 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.3.3. Формы поручений, указанных в п. 4.3.1. Договора, представляются КЛИЕНТУ БРОКЕРОМ на бумажном носителе при подписании настоящего Договора.

В случае изменения какой-либо из форм поручений БРОКЕР уведомляет КЛИЕНТА о таком изменении любым способом по своему выбору с использованием реквизитов КЛИЕНТА, указанных в Разделе 12 и Приложении №5 к Договору, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты такого изменения.

4.3.4. КЛИЕНТ обязуется передавать оригиналы всех типов указанных в п. 4.3.1. настоящего Договора поручений, поданных в порядке, предусмотренном п. 4.3.1. настоящего Договора (кроме Поручений, поданных через систему QUIK), а также оригиналы уведомлений об отзыве доверенностей, предусмотренных п. 3.11. настоящего Договора не позднее 5 (пятого) числа месяца, следующего за отчетным. БРОКЕР имеет право задержать прием Поручений от КЛИЕНТА до момента представления последним всех оригиналов ранее исполненных документов.

#### **4.4. Порядок предоставления БРОКЕРОМ отчетности по совершенным операциям**

4.4.1. КЛИЕНТ имеет право на получение у БРОКЕРА отчетов по совершенным сделкам и

операциям, а также об остатках денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих ему на праве собственности.

БРОКЕР обязан не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем исполнения Поручения КЛИЕНТА, подготовить письменный в двух экземплярах Отчет по итогам торгов за день по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным по Поручениям КЛИЕНТА, по форме, представленной в Приложении № 6 к Договору и предоставить один экземпляр КЛИЕНТУ следующим образом: при наличии у КЛИЕНТА факса или электронной почты Отчеты и иные сообщения БРОКЕРА направляются КЛИЕНТУ с/на номеров факса либо адресов электронной почты, указанных в Протоколе о согласовании технических условий (Приложение № 5 к Договору), либо, при отсутствии данных средств связи, выдаются на руки по требованию КЛИЕНТА при его обращении к БРОКЕРУ. При этом БРОКЕР не несет ответственности за раскрытие информации вследствие несанкционированного использования вышеуказанных средств связи. Ежедневный отчет в электронном виде, предоставляемый КЛИЕНТУ, должен содержать идентифицирующее обозначение БРОКЕРА, указанное в Приложении № 5 к Договору. Второй экземпляр отчета остается у БРОКЕРА.

4.4.2. Отчет о состоянии счета КЛИЕНТА за период (Приложение №7 к Договору) составляется за период времени (месяц, квартал) при условии ненулевого сальдо на счете расчетов с данным КЛИЕНТОМ и предоставляется КЛИЕНТУ по письменному запросу.

Отчет БРОКЕРА о состоянии счета КЛИЕНТА за период направляется (передается) КЛИЕНТУ в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения запроса.

4.4.3. Отчеты и иные сообщения БРОКЕРА считаются принятыми КЛИЕНТОМ, если последний письменно не сообщит о своих возражениях в течение 2 (двух) рабочих дней со дня их получения.

4.4.4. БРОКЕР оставляет за собой право изменять форму отчета, уведомив об этом КЛИЕНТА не менее чем за 5 (пять) рабочих дней.

4.4.5. В рамках исполнения настоящего Договора КЛИЕНТ имеет право получать у БРОКЕРА информацию, касающуюся условий обращения ценных бумаг, информацию о результатах торгов ценными бумагами на ФБ ММВБ, а также консультации по конъюнктуре рынка ценных бумаг. БРОКЕР не несет ответственности за результаты использования предоставленных им консультаций.

#### **4.5. Порядок и условия погашения ценных бумаг и получения дохода по ценным бумагам**

4.5.1. КЛИЕНТ предоставляет БРОКЕРУ полномочия без дополнительных поручений со стороны КЛИЕНТА проводить операции, связанные с погашением ценных бумаг, получением любых дивидендов, процентов или иного распределения на ценные бумаги (далее - Доход), выплачиваемого Эмитентом в порядке, установленном в условиях выпуска ценных бумаг.

Средства, полученные БРОКЕРОМ от погашения ценных бумаг и/или выплаченные в виде Дохода, подлежат перечислению КЛИЕНТУ в порядке и сроки, установленные в Депозитарном договоре с КЛИЕНТОМ.

#### **4.6. Особенности исполнения поручений КЛИЕНТА, не являющегося квалифицированным инвестором, на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами**

4.6.1. В случае если КЛИЕНТ не является квалифицированным инвестором (признаваемым таковым в соответствии с п. 4 ст. 51.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами»), до принятия от КЛИЕНТА поручения на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, БРОКЕР предоставляет ему следующую информацию:

4.6.1.1. информацию об указанных ценных бумагах и (или) договорах, являющихся производными финансовыми инструментами;

4.6.1.2. информацию о расходах, возмещаемых КЛИЕНТОМ в связи с исполнением поручения;

4.6.1.3. информацию о размере вознаграждения БРОКЕРА.

4.6.2. БРОКЕР предоставляет КЛИЕНТУ информацию, указанную в пункте 4.6.1. Договора, путем направления Справки «Информирование Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором» по форме Приложения № 15 к Договору.

4.6.3. Стороны договорились, что Справка «Информирование Клиента, не являющегося

квалифицированным инвестором» может быть направлена БРОКЕРОМ КЛИЕНТУ одним из следующих способов:

4.6.3.1. Справка оформляется на бумажном носителе в двух экземплярах, из которых первый экземпляр передается КЛИЕНТУ при его личном посещении офиса БРОКЕРА, а второй экземпляр остается у БРОКЕРА. При этом подтверждением факта предоставления БРОКЕРОМ КЛИЕНТУ информации, указанной в пункте 4.6.1. Договора, является проставление КЛИЕНТОМ на обоих экземплярах Справки даты и времени ее получения, а также личной подписи;

4.6.3.2. Справка направляется в виде электронного файла на адрес электронной почты КЛИЕНТА, указанный в Протоколе согласования технических условий (Приложение № 5 к Договору). При этом подтверждением факта предоставления БРОКЕРОМ КЛИЕНТУ информации, указанной в пункте 4.6.1. Договора, является письмо, отправленное с адреса электронной почты БРОКЕРА, указанного в Протоколе согласования технических условий (Приложение № 5 к Договору), с зафиксированной датой и временем отправки и прикрепленным к письму файлом со Справкой.

4.6.4. Информация, указанная в пункте 4.6.1.3. Договора, также предоставляется БРОКЕРОМ КЛИЕНТУ путем ее раскрытия в Тарифах комиссионного вознаграждения брокера за оказание брокерских услуг клиентам (Приложение № 10 к Договору).

4.6.5. Информация, указанная в пункте 4.6.1.1. Договора, не предоставляется КЛИЕНТУ в следующих случаях, когда предоставление указанной информации до приема поручения КЛИЕНТА на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые БРОКЕР не отвечает:

4.6.5.1. при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

4.6.5.2. при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве брокера;

4.6.5.3. при приеме условных и (или) дящихся поручений;

4.6.5.4. при приеме поручений, сформированных автоматизированным способом путем преобразования предоставленных КЛИЕНТУ индивидуальных инвестиционных рекомендаций без непосредственного участия КЛИЕНТА;

4.6.5.5. при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте или по факсу, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) КЛИЕНТА с БРОКЕРОМ, в ходе которого (которой) КЛИЕНТ явно выразил намерение подать соответствующее поручение;

4.6.5.6. в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых БРОКЕР временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – проблема технического характера);

4.6.5.7. в случае отказа КЛИЕНТА от получения информации, указанной в пункте 4.6.1.1. Договора, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен КЛИЕНТОМ после как минимум одного случая предоставления БРОКЕРОМ информации, указанной в пункте 4.6.1.1. Договора, или до предоставления БРОКЕРОМ такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм БРОКЕРА, в том числе путем направления БРОКЕРУ электронного сообщения,

б) КЛИЕНТ был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 4.6.1.1. Договора,

в) отказ от получения информации был заявлен КЛИЕНТОМ без побуждения к этому со стороны БРОКЕРА;

4.6.5.8. в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые БРОКЕР не отвечает.

4.6.6. В течение одного часа с момента выявления БРОКЕРОМ проблемы технического характера, указанной в пункте 4.6.5.6. Договора, в результате которой информация, указанная в пункте 4.6.1.1. Договора, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся КЛИЕНТУ, ему должна быть направлена (сообщена) информация о наличии проблемы технического характера.

4.6.7. Стороны договорились, что информация о наличии проблемы технического характера направляется БРОКЕРОМ КЛИЕНТУ в виде электронного письма на адрес электронной почты КЛИЕНТА, указанный в Протоколе согласования технических условий (Приложение № 5 к Договору),

с зафиксированной датой и временем отправки указанного письма.

## **5. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ**

5.1. БРОКЕР взимает за исполнение Поручений КЛИЕНТА комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения БРОКЕРА (Приложение № 10 к Договору), определяемое в виде процента от оборота по сделкам, осуществленным БРОКЕРОМ по Поручению КЛИЕНТА в течение одного торгового дня. Комиссионное вознаграждение БРОКЕРА в соответствии с Налоговым кодексом РФ налогообложению (освобождается от налогообложения) налогом на добавленную стоимость и взимается в день заключения сделки в российских рублях в порядке, предусмотренном в п. 4.1.5. Договора, независимо от режима торгов.

5.2. БРОКЕР списывает суммы причитающегося ему вознаграждения и понесенных расходов с брокерского счета КЛИЕНТА, открытого у БРОКЕРА, без распоряжения КЛИЕНТА, его дополнительного заявления и/или согласия, с представлением КЛИЕНТУ соответствующих подтверждающих документов.

Списание БРОКЕРОМ денежных средств с брокерского счета КЛИЕНТА производится без распоряжения КЛИЕНТА, его дополнительного заявления и/или согласия, и может быть осуществлено БРОКЕРОМ в том числе (но, не ограничиваясь) следующими способами (по выбору БРОКЕРА) в случае если указанные способы не противоречат действующему законодательству РФ:

- на основании платежных требований (требований). Подписанием настоящего Договора КЛИЕНТ предоставил БРОКЕРУ заранее данный акцепт на такое списание (сумма каждого списания в сумме соответствующего обязательства КЛИЕНТА перед БРОКЕРОМ на дату списания; срок каждого списания – в день возникновения соответствующего обязательства КЛИЕНТА перед БРОКЕРОМ и в период с указанного дня до окончания срока действия настоящего Договора; срок действия заранее данного акцепта – в течение срока действия настоящего Договора). Настоящий пункт является подтверждением этого акцепта;

- на основании инкассовых поручения, выставленных БРОКЕРОМ;
- иными способами.

Подписанием настоящего Договора КЛИЕНТ предоставляет БРОКЕРУ право осуществлять все необходимые действия для осуществления списания денежных средств с брокерского счета КЛИЕНТА, в том числе (но, не ограничиваясь): выставять/оформлять платежные требования (требования), инкассовые поручения, иные документы.

5.3. БРОКЕР уведомляет КЛИЕНТА о его задолженности перед БРОКЕРОМ по оплате услуг Депозитария в течение 5 (пяти) банковских дней после окончания отчетного месяца при направлении последнему «Отчета по состоянию счета за период» (Приложение № 7 к Договору). По требованию КЛИЕНТА БРОКЕР документально подтверждает наличие задолженности КЛИЕНТА. КЛИЕНТ обязан погасить задолженность не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления БРОКЕРА.

5.4. БРОКЕР оставляет за собой право изменять Тарифы комиссионного вознаграждения в одностороннем порядке. Информация об изменении Тарифов и дате вступления их в силу публикуется на сайте БРОКЕРА не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления новых Тарифов в силу.

## **6. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

Порядок налогообложения доходов физических лиц определен Главой № 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ). Информация для КЛИЕНТА предоставлена в Приложении № 12 к Договору, форма заявления КЛИЕНТА на уплату налога по итогам налогового периода через БРОКЕРА – в Приложении № 13 к Договору.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут имущественную ответственность согласно действующему законодательству РФ, и, в случае их нарушения, обязаны возместить пострадавшей стороне все убытки, возникшие по их вине.

7.2. БРОКЕР освобождается от ответственности за неисполнение обязательств в точном

соответствии с условиями Договора, если таковые явились следствием изменения законодательства РФ, включая нормативные акты Банка России, Министерства Российской Федерации по налогам и сборам, Министерства финансов Российской Федерации, а также других органов, прямо или косвенно регулирующих отношения на организованном рынке ценных бумаг.

7.3. БРОКЕР не несет ответственность в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Поручения КЛИЕНТА из-за сложившейся конъюнктуры рынка.

7.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Понятие непреодолимой силы охватывает внешние чрезвычайные события, которые отсутствовали на момент подписания Договора и возникли помимо воли Сторон по Договору, при этом Стороны не могли предотвратить действие таких обстоятельств мерами и средствами, которые оправданно ожидать в конкретной ситуации от Стороны, затронутой обстоятельствами непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы могут быть отнесены, например, наводнение, пожар, землетрясение и иные явления природы, а также война, военные действия, акты или действия государственных органов и иные обстоятельства.

7.5. БРОКЕР не несет ответственности за недостоверность и неактуальность информации, указанной КЛИЕНТОМ в Договоре, Анкете клиента - физического лица и Поручениях, перечисленных в п. 4.3.1. Договора.

7.6. БРОКЕР не несет ответственность за последствия подачи КЛИЕНТОМ поручений в форме, не позволяющей однозначно толковать их содержание.

7.7. БРОКЕР не несет ответственности за убытки КЛИЕНТА, возникшие в результате исполнения БРОКЕРОМ оформленных надлежащим образом Поручений на сделку, Поручений на вывод денежных средств, поданных от имени КЛИЕНТА по факсимильной связи или в устной форме по телефону в соответствии с требованиями подраздела 4.3. Договора лицом, не уполномоченным КЛИЕНТОМ на совершение таких действий.

7.8. БРОКЕР не несет ответственности за убытки КЛИЕНТА, полученные из-за несвоевременного подписания представленных КЛИЕНТУ изменений и/или дополнений к настоящему Договору.

7.9. БРОКЕР не несет ответственности за невыполнение Эмитентом своих обязательств по выплате купонного или иного Дохода по ценным бумагам, основной суммы долга или обязательств по публичной оферте, а также за иные действия или бездействие Эмитента ценных бумаг.

7.10. В случае ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ своих обязательств, установленных п. 4.2.8. Договора, КЛИЕНТ уплачивает БРОКЕРУ неустойку в размере 0,1 % от суммы сделки, Поручение на которую он дал лично или по телефону.

## **8. УСЛОВИЯ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ**

8.1. Любая информация, передаваемая одной Стороной другой Стороне в период действия Договора, содержащая сведения о ценах и предложениях и не являющаяся общедоступной, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законами и иными правовыми актами РФ.

## **9. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

9.1. Стороны договорились принимать все меры к разрешению разногласий между ними путем двухсторонних переговоров. В случае не достижения согласия споры подлежат рассмотрению в порядке, установленном гражданским или арбитражным процессуальным законодательством РФ.

## **10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

10.2. Действие настоящего Договора может быть прекращено в любое время по инициативе любой из Сторон, письменно уведомившей об этом другую Сторону не менее, чем за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты его прекращения. При этом Стороны обязаны исполнить все свои обязательства, возникшие до даты расторжения Договора.

10.3. Все Приложения, перечисленные ниже, являются неотъемлемыми частями настоящего Договора.

10.4. Все изменения к Договору оформляются в виде Дополнительных соглашений и являются неотъемлемыми частями настоящего Договора.

## 11. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Все Приложения, перечисленные ниже, являются неотъемлемыми частями настоящего Договора.

Приложение № 1	Анкета клиента (для физического лица) (заполняется БРОКЕРОМ)
Приложение № 2	Доверенность на уполномоченное лицо КЛИЕНТА
Приложение № 3	Поручение на сделку
Приложение № 4	Поручение на перечисление денежных средств
Приложение № 5	Протокол о согласовании технических условий
Приложение № 6	Образец Отчета по итогам торгов за день
Приложение № 7	Образец Отчета по состоянию счета КЛИЕНТА за период
Приложение № 8	Заявление на взнос наличных денежных средств
Приложение № 9	1.1 Заявление на выдачу наличных денежных средств
Приложение № 10	1.2 Тарифы комиссионного вознаграждения Банка развития и модернизации промышленности (акционерное общество) на оказание брокерских услуг КЛИЕНТАМ
Приложение № 11	ПОРЯДОК предоставления Банком развития и модернизации промышленности (акционерное общество) информации и документов инвестору в связи с обращением ценных бумаг
Приложение № 12	Информация для КЛИЕНТА о порядке расчета и уплаты налога на доходы физических лиц при совершении операций с ценными бумагами.
Приложение № 13	Заявление на перечисление налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами за налоговый период
Приложение № 14	Уведомление о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг
Приложение № 15	Справка «Информирование Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором»

### БРОКЕР:

Банк развития и модернизации промышленности  
(акционерное общество)  
123557, Москва, ул. Климашкина, д. 21, стр. 1  
Корр. счет № 30101 810 3 452 500 00583  
в Главном управлении Центрального банка  
Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва  
БИК 044525583, ИНН 7722022528  
Тел./факс: +7 (495) 737-86-43, +7 (495) 916-28-78

### КЛИЕНТ:

Председатель Правления

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.



**АНКЕТА КЛИЕНТА**  
(для физического лица)

1. Фамилия		
Имя		
Отчество		
2. Дата рождения		
3. Данные документа, удостоверяющего личность		
4. Место регистрации		
5. Адрес для направления корреспонденции		
6. Телефон		
7. Факс		
8. Реквизиты банковского счета для перечисления денежных средств		
9. ИНН		
10. Адрес электронной почты		
11. Дата заполнения анкеты		

Достоверность информации подтверждаю.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Заполняется БРОКЕРОМ:

---

Достоверность информации проверена.

КЛИЕНТУ присвоен регистрационный код № \_\_\_\_\_.

КЛИЕНТУ открыт лицевой счет № \_\_\_\_\_.

**БРОКЕР**

**КЛИЕНТ**

Председатель Правления

\_\_\_\_\_ /Н.О. Зими́на/

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

МП

**ОБРАЗЕЦ**

**БЛАНК**

**Доверенность\***

город Москва \_\_\_\_\_ (дата  
прописью)

Я, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ рождения, \_\_\_\_\_, проживающий(ая) по адресу: \_\_\_\_\_

настоящей доверенностью уполномочиваю:

- гр. \_\_\_\_\_, «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ года рождения,  
паспорт № \_\_\_\_\_, выдан (кем/когда) \_\_\_\_\_, проживающего(ую) по адресу:  
\_\_\_\_\_.

приобретать на мое имя и продавать от моего имени ценные бумаги по цене и на условиях по его усмотрению, получать дивиденды и купонные доходы по ценным бумагам, открывать и закрывать лицевые счета (счета депо), подписывать и передавать реестродержателю (депозитарию) распоряжения (поручения) и иные документы, необходимые для перевода ценных бумаг с одного лицевого счета (счета депо) на другой лицевой счет (счет депо), получать выписки со всех счетов депо и из реестра акционеров, получать деньги на банковские реквизиты доверенного лица, подавать от моего имени заявления, передавать Банку развития и модернизации промышленности (акционерное общество) и получать от Банка развития и модернизации промышленности (акционерное общество) денежные средства, а также давать поручения Банку развития и модернизации промышленности (акционерное общество) на совершение операций по приобретению и реализации ценных бумаг в связи с исполнением договора на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г, вносить плату за перерегистрацию, снимать и вносить денежные средства с/на счет, открытый на мое имя в Банке развития и модернизации промышленности (акционерное общество), быть моим полномочным представителем на общем собрании акционеров, а также иным образом распоряжаться ценными бумагами, заключать в отношении них все разрешенные законом сделки, самостоятельно определяя все условия, а также расписываться за меня и совершать все действия, связанные с выполнением данного поручения.

Подпись доверенного лица \_\_\_\_\_ удостоверяю.

Доверенность выдана сроком на \_\_\_\_\_ года без права передоверия.

Подпись доверителя \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
Ф.И.О.

\* - нотариально заверенная доверенность

**ОБРАЗЕЦ**

**БЛАНК**

Регистрационный код Клиента

--

**ПОРУЧЕНИЕ НА СДЕЛКУ №**

<b>ФИО</b>	
------------	--

Настоящим КЛИЕНТ поручает БРОКЕРУ совершить сделки с поименованными ниже ценными бумагами на следующих условиях:

Организатор торговли

--

Счет Депо (собственник, номинальный держатель, доверительный управляющий)

--

Срок исполнения

«	»		<b>202</b>	
---	---	--	------------	--

N	Ценная бумага				Вид операции		Ценовые условия			Количество, шт.		
	ЭМИТЕНТ ЦБ, выпуск, транш	ВИД			Купить	Продать	Рыночная	Лимитированная				
		Облигация	Акция					Фиксированная	Не выше	Не ниже		
			АО	АП								
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						

Условие (для условной заявки) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (подпись КЛИЕНТА)

**1.3 Дата и время получения поручения:**

«	»		<b>202</b>		года	Время		
---	---	--	------------	--	------	-------	--	--

**БРОКЕР**

Председатель Правления

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

МП

**ОБРАЗЕЦ**

**БЛАНК**

Код **КЛИЕНТА**:

Наименование / Ф.И.О. **КЛИЕНТА**:

**ПОРУЧЕНИЕ №**

на перечисление денежных средств  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года

Настоящим **КЛИЕНТ** поручает **БРОКЕРУ** «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года перечислить с брокерского счета денежные средства **КЛИЕНТА** в сумме \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_\_ копеек.

по следующим платежным реквизитам:

Получатель: \_\_\_\_\_  
Идентификационный номер \_\_\_\_\_  
Лицевой счет № \_\_\_\_\_  
БИК \_\_\_\_\_  
Кор. счет № \_\_\_\_\_  
Банк Получателя: \_\_\_\_\_  
Назначение платежа: \_\_\_\_\_

Особые условия \_\_\_\_\_

**КЛИЕНТ** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Дата получения поручения:**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года      Время \_\_\_\_\_

Председатель Правления

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

МП

**ПРОТОКОЛ**  
**о согласовании технических условий**

1. Стороны договорились поддерживать связь на следующих условиях.

**КЛИЕНТ:**

для постоянной связи с Брокером назначает следующих уполномоченных лиц:

Ф.И.О.:

Телефон:

**БРОКЕР:**

для постоянной связи с Клиентом назначает следующих уполномоченных лиц:

Ф.И.О.: Чертков Александр Валерьевич

Телефон: (495) 737-86-43 (доб. 57-27)

Ф.И.О.: Истомин Виктор Алексеевич

Телефон: (495) 737-86-43 (доб. 57-12)

2. Стороны определяют следующие часы для официальной связи:

с **10:00** до **17:00** - Московское время;

3. Стороны согласовали следующие способы связи и реквизиты для обмена сообщениями (приема и выдачи Поручений на сделку с ценными бумагами, Поручений на перечисление денежных средств, Подтверждений сделки с ценными бумагами, Отчетов по итогам торгов и о состоянии портфеля КЛИЕНТА):

**БРОКЕР:**

Вид связи	Реквизиты
Для доставки курьером и почтой	123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21, стр. 1
Факс	+ 7 (495) 737-86-43/44
Телефон	+ 7 (495) 737-86-43/44
Адрес электронной почты	

**КЛИЕНТ:**

Вид связи	Реквизиты
Для доставки курьером и почтой	
Факс:	-
Телефон:	
Адрес электронной почты	

4. Указанные способы и реквизиты действительны до официального уведомления Сторон об их изменении в отношении каждой стороны.

5. Настоящим Протоколом Стороны заявили о своей готовности принимать сообщения, направленные по телефаксу или электронной почте по указанным реквизитам в качестве документов, имеющих юридическую силу.

6. В случае передачи КЛИЕНТОМ по факсимильной связи Поручений на зачисление денежных средств, на перечисление денежных средств с брокерского счета, Поручений БРОКЕРУ для исполнения, БРОКЕР не несет ответственности за точность платежных реквизитов в составленных на их основе платежных документах.

7. При использовании для приема-передачи сообщений факсимильной связи или электронной почте, оригиналы указанных документов предоставляются КЛИЕНТОМ БРОКЕРУ в течение первых 5 (пяти) банковских дней с момента начала каждого календарного месяца по сделкам, совершенным в предыдущем месяце.

**БРОКЕР:****КЛИЕНТ:**

Председатель Правления

\_\_\_\_\_/Н.О. Зими́на/

\_\_\_\_\_ /

/

М.П.

**ОБРАЗЕЦ**

**Банк РМШ (АО)**

**Отчет по итогам торгов за « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г.**

Договор № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г.

Инвестор: \_\_\_\_\_

Код: \_\_\_\_\_

**Сделки по торговым площадкам**

ФБ ММВБ. Сделки, заключенные датой T0 расчетами T2

Эмитент ЦБ Выпуск ЦБ	Дата и Время сделки	Тип операции	Количество	Цена ЦБ	Сумма сделки	Вал	Статус*

З – завершенная сделка, НЗ – сделка не завершена, ПО – предоплата, ПП – предпоставка

**Расчеты по операциям датой T0**

**Входящий остаток:**

**Торговая площадка: ФР МБ**

Тип платежа	Сумма платежа
Сумма операции	0.00
Комиссия торговой площадки	
Комиссия Банка	

**Итого по торговым площадкам**

Тип платежа	Сумма платежа
Комиссия торговой пл-ки	0.00
Комиссия Банка	0.00
Сумма операции	0.00

**Итого:**

**Исходящий остаток:** 0.00

**1.3.1.1.1 Остатки ценных бумаг в портфеле**

**Фактический остаток на конец торговый дня T0**

**НРД (торговый раздел)**

Эмитент ЦБ	Выпуск ЦБ	Остаток на начало периода	Оборот		Остаток на конец периода
			по дебету	по кредиту	

Итого

Эмитент ЦБ	Выпуск ЦБ	Остаток на начало периода	Оборот		Остаток на конец периода
			по дебету	по кредиту	

**Планируемые остатки на конец торговый дня T1, T2**

**НРД (торговый раздел)**

Эмитент ЦБ	Выпуск ЦБ	Дата	Остаток на начало периода	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Остаток на конец периода

Исходящий остаток денежных средств за T1

Исходящий остаток денежных средств за T2

Председатель Правления  
Зими́на/

\_\_\_\_\_/И.О.

**ОБРАЗЕЦ**

**Банк РМП (АО)**

**Отчет по состоянию счета за период с « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г. по « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г.**

Договор № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 г.

Инвестор: \_\_\_\_\_

Код: \_\_\_\_\_

**Незавершенные сделки:**

ФБ ММВБ. Сделки, заключенные датой T0 расчетами T2

Эмитент ЦБ Выпуск ЦБ	Дата и Время сделки	Тип операции	Количество	Цена ЦБ	Сумма сделки	Вал	Статус*

З – завершенная сделка, НЗ – сделка не завершена, ПО – предоплата, ПП – предпоставка

**Входящий остаток**

1.3.1.1.2 Итого по торговым площадкам

Тип платежа	Сумма платежа
Комиссия торговой пл-ки	0.00
Комиссия Банка	0.00
Сумма операции	0.00

**Итого:**

**Исходящий остаток:**

**Остатки и обороты по ценным бумагам**

Эмитент ЦБ	Выпуск ЦБ	Остаток на начало периода	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Остаток на конец периода

Председатель Правления \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /



**ОБРАЗЕЦ**

**БЛАНК**

В БАНК РМП (АО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на взнос наличных денежных средств**

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ г.

Я, \_\_\_\_\_, на основании Договора на оказание брокерских услуг № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, прошу принять денежные средства на мой брокерский счет № \_\_\_\_\_

1.4 Валюта счета: рубль РФ

Сумма цифрами: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Сумма прописью: \_\_\_\_\_ рублей \_\_\_\_\_ копеек

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись клиента)

ОБРАЗЕЦ

БЛАНК

В БАНК РМП (АО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на выдачу наличных денежных средств**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_ г.

Я, \_\_\_\_\_, Договор на оказание брокерских услуг № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, прошу выдать денежные средства с моего брокерского счета № \_\_\_\_\_.

С тарифами ознакомлен.

1.5 Валюта счета: Рубль РФ

Сумма цифрами: \_\_\_\_\_

Сумма прописью: \_\_\_\_\_ рублей \_\_\_\_\_ копеек

Паспортные данные:

\_\_\_\_\_/ /  
(подпись клиента)

**Тарифы комиссионного вознаграждения БРОКЕРА  
за оказание брокерских услуг КЛИЕНТАМ  
(в % от суммарного объема сделок за день)**

**1. Порядок расчета и оплаты вознаграждения Брокера по Торговым операциям (далее Комиссионное вознаграждение Брокера).**

- 1.1. Брокер взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с одним из тарифных планов по выбору Клиента. Если Клиент не предоставил Брокеру информации о выбранном им тарифном плане, то Брокер осуществляет взимание Комиссионного вознаграждения в соответствии с тарифными планами «Базовый» – для рынка ценных бумаг и «Базовый-Форте» - для срочных инструментов.
- 1.2. Перевод Клиента на новый тарифный план осуществляется Банком с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором Брокером было получено уведомление Клиента о смене тарифного плана. За услугу по смене тарифного плана Клиентом комиссия Брокера не взимается.

**2. Текущие тарифные планы:**

**2.1. Тарифный план «Базовый».**

- 2.1.1. Комиссионное вознаграждение Брокера по сделкам Клиента в Торговой системе рассчитывается как произведение процентной ставки на соответствующий объем денежных средств по всем сделкам Клиента за Торговый день в данной Торговой системе.
- 2.1.2. При расчете Комиссионного вознаграждения по сделкам с купонными (процентными) облигациями объем денежных средств не включает сумму накопленного купонного (процентного) дохода.
- 2.1.3. Если цена по сделке установлена в долларах США или другой иностранной валюте, то для расчета Объем денежных средств учитывается курс Банка России на день, предшествующий дате платежа по сделке.
- 2.1.4. Комиссионное вознаграждение Брокера в соответствии с НК РФ не облагается налогом на добавленную стоимость.

**2.1.5. Тарифный план «Базовый».**

**Тарифная сетка**

**2.1.5.1. Комиссия по совокупным операциям на фондовом и денежном рынке в торговых системах Московской биржи (за исключением сделок РЕПО)**

Объем денежных средств по сделкам за торговый день (рублей)	Процентная ставка
Без ограничений	0,08 % (Ноль целых восемь сотых) процента
Погашение облигаций	не взимается

**2.1.5.2. Комиссия по операциям на внебиржевом рынке (за исключением сделок РЕПО)**

Объем денежных средств по одной сделке (рублей)	Процентная ставка
Без ограничений	0,25% (Ноль целых двадцать пять сотых) процента, но не менее 1500 (Одна тысяча пятьсот) рублей за сделку

**2.1.5.3. Комиссия по сделкам РЕПО**

Объем денежных средств по одной сделке (рублей)	Процентная ставка
Без ограничений	0,5% (Ноль целых пять десятых) процентов годовых с первой части сделки РЕПО

**2.1.6. Тарифный план «Универсальный».**

**Тарифная сетка**

**Комиссия по совокупным операциям на фондовом и денежном рынке в торговых системах Московской биржи (за исключением сделок РЕПО)**

Объем денежных средств по сделкам за Торговый день (рублей)	Процентная ставка
до 100 000 (Ста тысяч) включительно	0,1 % (Ноль целых одна десятая) процента
свыше 100 000 (Ста тысяч) до 500 000 (Пятисот тысяч) включительно	0,05 % (Ноль целых пять сотых) процента
свыше 500 000 (Пятисот тысяч) до 1 000 000 (Одного миллиона) включительно	0,03 % (Ноль целых три сотых) процента
свыше 1 000 000 (Одного миллиона) до 5 000 000 (Пяти миллионов) включительно	0,025 % (Ноль целых двадцать пять тысячных) процента
свыше 5 000 000 (Пяти миллионов) до 15 000 000 (Пятнадцати миллионов) включительно	0,02 % (Ноль целых две сотых) процента
свыше 15 000 000 (Пятнадцати миллионов) до 50 000 000 (Пятидесяти миллионов) включительно	0,015% (Ноль целых пятнадцать тысячных) процента
свыше 50 000 000 (Пятидесяти миллионов)	0,01 % (Ноль целых одна сотая) процента
Погашение облигаций	не взимается

**Комиссия по операциям на внебиржевом рынке (за исключением сделок РЕПО)**

Объем денежных средств по одной сделке (рублей)	Процентная ставка
Без ограничений	0,25% (Ноль целых двадцать пять сотых) процента, но не менее 1500 (Одна тысяча пятьсот) рублей за сделку

**Комиссия по сделкам РЕПО**

Объем денежных средств по одной сделке (рублей)	Процентная ставка
Без ограничений	0,5% (Ноль целых пять десятых) процентов годовых с первой части сделки РЕПО

**2.1.7. Тарифный план «VIP»**

**Тарифная сетка.**

**Комиссия по совокупным операциям на фондовом и денежном рынке в торговых системах Московской биржи (за исключением сделок РЕПО)**

Объем денежных средств по сделкам за месяц (рублей)	Ставка
Без ограничений	0,01% (Ноль целых одна сотая) процента, но не менее 20000 (двадцати тысяч) рублей в месяц при наличии хотя бы одной сделки.
Погашение облигаций	не взимается

**2.1.7.1. Комиссия по операциям на внебиржевом рынке (за исключением сделок РЕПО)**

Объем денежных средств по одной сделке (рублей)	Процентная ставка
Без ограничений	0,2% (Ноль целых две десятых) процента, но не менее 1500 (Одна тысяча пятьсот) рублей за сделку

**2.1.7.2. Комиссия по сделкам РЕПО**

Объем денежных средств по одной сделке (рублей)	Процентная ставка
Без ограничений	0,3% (Ноль целых три десятых) процентов годовых с первой части сделки РЕПО

**Тарифный план «Базовый-Форте».**

**2.1.8. Тарифная сетка**

**2.1.8.1. Комиссия в секции Срочный рынок Forts**

Тип операции	Ставка
Регистрация сделок	1,0 рублей за контракт
Исполнение контрактов	1,0 рублей за контракт
Задолженность клиента по свободному остатку	0,4% (Ноль целых четыре десятых) процента от

средств гарантийного обеспечения, за каждый рабочий день наличия задолженности, начиная со дня, следующего за днем возникновения задолженности	суммы задолженности

Оплата депозитарных услуг, в случае назначения Брокера попечителем счета Депо Клиента, осуществляется отдельно, путем списания средств с брокерского счета Клиента.

\*\* Взимание тарифов, величина которых объявлена в долларах США, производится в рублях по курсу Банка России на день оплаты.

Оплата операций, не предусмотренных настоящими тарифами, определяется Сторонами в Дополнительном соглашении к Договору на оказание Брокерских услуг.

**БРОКЕР**

**КЛИЕНТ**

Председатель Правления

\_\_\_\_\_ / Н.О. Зими́на/

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

## **ПОРЯДОК предоставления Банком развития и модернизации промышленности (акционерное общество) информации и документов инвестору в связи с обращением ценных бумаг**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства, регулирующего защиту прав и законных интересов инвесторов и правила осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации.

1.2. Настоящий Порядок регламентирует процедуру предоставления Банком развития и модернизации промышленности (акционерное общество) (далее – «БРОКЕР») информации и документов, касающихся обращения эмиссионных ценных бумаг на рынке ценных бумаг Российской Федерации и деятельности БРОКЕРА на данном рынке, юридическому или физическому лицу, заключающему либо заключившему с БРОКЕРОМ договор купли-продажи эмиссионных ценных бумаг, либо договор на оказание брокерских услуг (далее – «КЛИЕНТОМ»).

1.3. КЛИЕНТ вправе в связи с приобретением или отчуждением эмиссионных ценных бумаг потребовать у БРОКЕРА предоставления информации в соответствии с настоящим Порядком и несет риск последствий неиспользования данного права.

### **2. Состав предоставляемой КЛИЕНТУ информации**

2.1. КЛИЕНТ вправе потребовать, а БРОКЕР обязан предоставить ему следующие документы и информацию:

копии выданных БРОКЕРУ лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

копию документа о государственной регистрации БРОКЕРА;

сведения об органе, выдавшем БРОКЕРУ лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);

сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде БРОКЕРА по состоянию на последнюю отчетную дату (первое число текущего месяца).

2.2. При приобретении КЛИЕНТОМ эмиссионных ценных бумаг у БРОКЕРА или при приобретении БРОКЕРОМ эмиссионных ценных бумаг по поручению КЛИЕНТА на основании заключенного с КЛИЕНТОМ Договора на оказание брокерских услуг, помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, КЛИЕНТ вправе потребовать, а БРОКЕР обязан предоставить ему следующую информацию:

сведения о государственной регистрации выпуска приобретаемых ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска;

сведения, содержащиеся в решении о выпуске и проспекте эмиссии этих ценных бумаг;

сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение последних шести недель, предшествовавших дате предъявления КЛИЕНТОМ требования БРОКЕРУ о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;

сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались БРОКЕРОМ в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления КЛИЕНТОМ требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции БРОКЕРОМ не проводились;

сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.3. При отчуждении КЛИЕНТОМ эмиссионных ценных бумаг БРОКЕРУ или при отчуждении БРОКЕРОМ эмиссионных ценных бумаг по поручению КЛИЕНТА на основании заключенного с КЛИЕНТОМ Договора на брокерское обслуживание, помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, КЛИЕНТ вправе потребовать, а БРОКЕР обязан предоставить ему следующую информацию:

сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение последних шести недель, предшествовавших дате предъявления КЛИЕНТОМ требования БРОКЕРУ о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;

сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались БРОКЕРОМ в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления КЛИЕНТОМ требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции БРОКЕРОМ не проводились.

### **3. Порядок и сроки предоставления информации**

3.1. Для получения информации, указанной в п.п. 2.1-2.3 настоящего Порядка, КЛИЕНТ должен предоставить БРОКЕРУ письменный запрос, содержащий следующую информацию:

ссылку на договор КЛИЕНТА с БРОКЕРОМ (номер, дата) (при наличии такого договора);

фамилию, имя, отчество, адрес регистрации и паспортные данные КЛИЕНТА – физического лица или наименование, юридический адрес, ОГРН, ИНН и платежные реквизиты КЛИЕНТА – юридического лица;

перечень и объем требуемой информации;

контактный телефон КЛИЕНТА.

способ получения ответа на запрос (получение ответа по почте или на руки по месту нахождения БРОКЕРА/филиала)

Запрос должен быть направлен по почте по адресу БРОКЕРА или передан лично КЛИЕНТОМ или курьером в общий отдел БРОКЕРА по тому же адресу.

3.2. БРОКЕР предоставляет информацию КЛИЕНТУ безвозмездно в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса в объеме, указанном в запросе, но не более объема, предусмотренного соответствующим пунктом (см. п.п.2.1-2.3) настоящего Порядка.

3.3. При подготовке ответа на запрос БРОКЕР использует следующие источники информации:

документы, официально поступившие БРОКЕРУ;

информация, публикуемая в газетах и журналах;

информация с официальных Интернет-сайтов федеральных органов, регулирующих рынок ценных бумаг, саморегулируемых организаций, бирж, депозитариев;

информация с официальных Интернет-сайтов эмитентов ценных бумаг;

информация с официальных Интернет-сайтов информационных агентств;

иные источники информации, доступные БРОКЕРУ.

В ответе БРОКЕРА указывается источник предоставляемой информации.

3.4. В случае невозможности получения БРОКЕРОМ запрашиваемой информации из перечисленных в п.3.3 источников в срок, установленный в п. 3.2 настоящего Порядка, БРОКЕР информирует КЛИЕНТА об отсутствии информации и сообщает примерный срок, когда такая информация может быть предоставлена.

### **4. Порядок доведения настоящего Порядка до сведения КЛИЕНТОВ.**

4.1. Настоящий Порядок предоставляется КЛИЕНТУ на бумажном носителе сотрудниками БРОКЕРА при подписании настоящего Договора.

4.2. Настоящий Порядок является приложением к договору на оказание брокерских услуг.

4.3. При заключении между БРОКЕРОМ и КЛИЕНТОМ договора купли-продажи эмиссионных ценных бумаг, настоящий Порядок доводится до сведения КЛИЕНТА уполномоченным сотрудником БРОКЕРА, ответственным за заключение договора, о чем делается отметка на экземпляре договора БРОКЕРА.

4.4. Нарушение требований настоящего Порядка, в том числе предоставление недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение КЛИЕНТА информации является основанием для

изменения или расторжения договора, заключенного между БРОКЕРОМ и КЛИЕНТОМ, по требованию последнего в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.



**Информация для КЛИЕНТА  
о порядке расчета и уплаты налога на доходы физических лиц  
при совершении операций с ценными бумагами**

БРОКЕР при расчете, удержании и перечислении налогов на доходы физических лиц, полученных ими от операций с ценными бумагами, руководствуется положениями Главы №23 Налогового Кодекса РФ.

Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество), выступающий в качестве БРОКЕРА, является **налоговым агентом** физического лица в отношении его доходов по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок – ФИСС (ст. 212, ст. 214.1 гл.23 НК РФ).

Удержание и перечисление БРОКЕРОМ налога не освобождает физическое лицо от обязанности представлять налоговую декларацию по итогам налогового периода<sup>1</sup> не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (ст.228 НК РФ п.1 пп.2, 4; ст.229).

**1. Налоговой базой по операциям купли-продажи ценных бумаг и по операциям с ФИСС** признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций и по всем видам доходов от операций, осуществляемых БРОКЕРОМ как налоговым агентом в пользу налогоплательщика. Ставка налога: 13% - при налоговой базе до 5 000 000 руб., 15% - при налоговой базе свыше 5 000 000 руб., 30% - для нерезидентов.

Финансовый результат определяется отдельно по обращающимся и необрачающимся на организованном рынке ценным бумагам по каждой операции и по каждой совокупности операций.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с ФИСС определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов.

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде, в т.ч. от реализации ценных бумаг путем прекращения обязательств КЛИЕНТА передать соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований.

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами.

Расходами по операциям с ценными бумагами и расходами по операциям с ФИСС признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком в рамках Договора на оказание брокерских услуг у БРОКЕРА, расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг, с совершением операций с ФИСС, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам.

КЛИЕНТ самостоятельно несет полную ответственность за непредставление БРОКЕРУ документов, подтверждающих его право на налоговые вычеты в виде произведенных и документально подтвержденных расходов по ценным бумагам, приобретенным без участия БРОКЕРА и переведенных БРОКЕРУ на учет и обслуживание. В общем случае КЛИЕНТ обязан уведомить БРОКЕРА о наличии у него права на налоговый вычет и представить соответствующие документы в момент подписания Договора. В последующем, при появлении у КЛИЕНТА права на налоговый вычет в момент действия Договора, он обязан незамедлительно уведомить БРОКЕРА о наличии у него такого права и предоставить подтверждающие документы до окончания соответствующего налогового периода. БРОКЕР может принять данные документы в случае, если внутренними документами на дату заключения Договора БРОКЕРОМ принято

<sup>1</sup> В соответствии со статьей 216 НК РФ налоговым периодом признается календарный год.

решение о предоставлении КЛИЕНТУ права на вычет в виде произведенных и документально подтвержденных расходов на покупку и хранение ценных бумаг, которые приобретались без участия БРОКЕРА, а также, если предоставленные документы позволяют однозначно определить, что указанные расходы относятся именно к данным ценным бумагам.

К указанным расходам относятся:

- 1) суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, в том числе суммы купонного дохода по облигациям;
- 2) суммы, уплачиваемые по сделкам купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купонного дохода по облигациям;
- 3) оплата услуг, оказываемых БРОКЕРОМ, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- 4) расходы, возмещаемые БРОКЕРУ за оплаченные за КЛИЕНТА услуги;
- 5) биржевой сбор (комиссия);
- 6) оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- 7) суммы процентов, уплаченные КЛИЕНТОМ по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами;
- 8) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с ФИСС, а также расходы, связанные с оказанием услуг Банком в рамках профессиональной деятельности.

Все документы, подтверждающие произведенные расходы, проверяются БРОКЕРОМ с целью признания их пригодными для подтверждения произведенных расходов.

Если КЛИЕНТ получил ценные бумаги в собственность безвозмездно или с частичной оплатой, в порядке дарения или наследования, то в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение данных ценных бумаг будут учтены:

- сумма, с которой КЛИЕНТ заплатил налог при приобретении / получении в собственность данных ЦБ;

- сумма уплаченного налога

только в случае, если даритель и одаряемый или передающий наследство и наследник оба являются КЛИЕНТАМИ БРОКЕРА по Договорам на брокерское обслуживание.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма затрат на приобретение, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, т.е. в затраты по данной сделке включается только сумма, рассчитанная как рыночная цена на дату приобретения, увеличенная на 20%.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, ФИСС, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, ФИСС, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

**2. Налоговой базой при расчете материальной выгоды, полученной КЛИЕНТОМ при приобретении ценных бумаг, является разница между рыночной стоимостью этих ценных бумаг (ФИСС), уменьшенной на 20% (предельная граница колебаний), и ценой приобретения бумаг. Данный пункт не распространяется на ценные бумаги, полученные налогоплательщиком на безвозмездной основе при реорганизации предприятий-эмитентов, т.к. в этом случае стоимость таких ценных бумаг на обслуживание принимается БРОКЕРОМ равной нулю. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг для целей налогообложения операций физических лиц с ценными бумагами устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.**

Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний.

Сумма материальной выгоды облагается налогом по ставке 13% - при налоговой базе до 5 000 000 руб., 15% - при налоговой базе свыше 5 000 000 руб., 30% - для нерезидентов.

Сумма налога рассчитывается, удерживается и уплачивается в бюджет БРОКЕРОМ в день совершения КЛИЕНТОМ покупки ЦБ или ФИСС.

Сумма материальной выгоды, с которой был уплачен налог, включается в состав расходов при определении налоговой базы при выводе средств либо за год в том налоговом периоде, в котором

произошла реализация данных ценных бумаг. Сумма уплаченного налога уменьшает общую сумму налога КЛИЕНТА в текущем году.

**3. Налоговой базой при погашении купонного дохода по облигациям** является разница между суммами погашенного и уплаченного при приобретении купонного дохода. Ставка налога: 13% - при налоговой базе до 5 000 000 руб., 15% - при налоговой базе свыше 5 000 000 руб., 30% - для нерезидентов.

Налог на доходы физических лиц рассчитывается за налоговый период – календарный год либо при выплате денежных средств или доходов в натуральной форме до окончания налогового периода (в случае, если такая выплата имела место. Расчет производится исходя из данных БРОКЕРА по состоянию на утро дня вывода средств.).

Под выплатой денежных средств КЛИЕНТУ понимается выплата БРОКЕРОМ наличных денежных средств самому КЛИЕНТУ или третьему лицу по требованию КЛИЕНТА, а также перечисление денежных средств на банковский счет КЛИЕНТА или на счета третьих лиц по поручению КЛИЕНТА.

Под выплатой дохода в натуральной форме понимается передача БРОКЕРОМ КЛИЕНТУ ценных бумаг со счета депо БРОКЕРА или счета депо КЛИЕНТА, по которым БРОКЕР наделен правом распоряжения.

При выплате дохода в натуральной форме сумма дохода признается равной сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых КЛИЕНТУ ценных бумаг, таких как договор на приобретение ценных бумаг, платежные документы, подтверждающие оплату приобретенных ценных бумаг (банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, приходно-расходные кассовые ордера, квитанции, расписки и др.). Таким образом, налоговая база по данной операции будет всегда равна нулю.

Налог, исчисленный и удержанный при выплате дохода в натуральной форме при переводе данных бумаг БРОКЕРУ от другого номинального держателя, не включается БРОКЕРОМ в состав затрат КЛИЕНТА для уменьшения налогооблагаемой базы при реализации данных ценных бумаг через БРОКЕРА.

Доходом в целях налогообложения будет являться вся сумма, полученная от реализации переведенных ценных бумаг, за вычетом расходов на их хранение, реализацию и иных, документально подтвержденных у БРОКЕРА.

При этом все подтвержденные расходы, осуществленные КЛИЕНТОМ не через БРОКЕРА, могут быть учтены физическим лицом самостоятельно при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Сумма налога при выводе средств определяется следующим образом - если сумма выплачиваемых КЛИЕНТУ денежных средств не превышает рассчитанную для него сумму в размере финансового результата по операциям, налог уплачивается с суммы выплаты. Если сумма выплачиваемых КЛИЕНТУ денежных средств превышает рассчитанную для него сумму финансового результата по операциям, то налог уплачивается со всей суммы финансового результата по операциям.

При выплате КЛИЕНТУ БРОКЕРОМ денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода, исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с учетом ранее уплаченных сумм налога.

При наличии у КЛИЕНТА разных видов доходов (в том числе доходов, облагаемых налогом по разным ставкам), выплата денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода производится с обязательным расчетом и удержанием (при необходимости) суммы налога с финансового результата от реализации ценных бумаг.

Банк уплачивает исчисленный и удержанный у налогоплательщика налог дважды в месяц: в срок не позднее 28-го числа месяца за период с 1-го по 22-е число текущего месяца, и не позднее 5-го числа следующего месяца за период с 23-го числа по последнее число текущего месяца, а за период с 23 по 31 декабря - не позднее последнего рабочего дня текущего года.

Предварительный налоговый расчет за отчетный год предоставляется КЛИЕНТАМ в течение последней недели декабря отчетного года по устному запросу.

Если сумма денежных средств на брокерском счете по состоянию на последний рабочий день текущего года будет недостаточна для удержания полной суммы задолженности по налогу, задолженность

по налогу не будет удержана в полном объеме, и сумма задолженности будет отражена в форме 6-НДФЛ за отчетный год. Информация о задолженности КЛИЕНТА по уплате налога за год будет направлена ему в порядке уведомления заказным письмом в течение одного месяца после образования задолженности.

Отраженную в справке о доходах физического лица задолженность по налогу, не удержанную БРОКЕРОМ, КЛИЕНТ должен будет самостоятельно уплатить налоговому органу после подачи налоговой декларации.

В случае, если КЛИЕНТ - физическое лицо хочет получить имущественные налоговые вычеты, предусмотренные абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК РФ, имущественные вычеты физическому лицу предоставляет налоговый орган по месту жительства при подаче последним налоговой декларации за налоговый период.

В случае, если КЛИЕНТ выразил письменное пожелание расторгнуть данный Договор с БРОКЕРОМ в новом налоговом периоде, а БРОКЕР ранее списал с него документально подтвержденные расходы, не принятые при расчете налога на доходы в предыдущем налоговом периоде на уменьшение налогооблагаемой базы вследствие дальнейшего отсутствия операций купли-продажи, то разница между налогом, удержанным БРОКЕРОМ и налогом, рассчитанным с учетом списанных расходов, КЛИЕНТ вправе вернуть самостоятельно при подаче заявления в налоговый орган по месту жительства.

КЛИЕНТ, получивший убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, соответственно в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

При этом определение налоговой базы текущего налогового периода производится БРОКЕРОМ в общем порядке.

КЛИЕНТ вправе самостоятельно осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток, в соответствии со статьей 220.1 НК РФ при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода. КЛИЕНТ обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

По итогам календарного года БРОКЕР по заявлению КЛИЕНТА предоставляет ему выписки и иные документы, подтверждающие суммы начисленного и удержанного налога.

**ОБРАЗЕЦ**

**БЛАНК**

В Банк РМП (АО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Я, \_\_\_\_\_, Договор на оказание брокерских услуг № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г., поручаю Банку развития и модернизации промышленности (акционерное общество) перечислить налог на доходы физических лиц, образовавшийся по результатам совершения мной операций с ценными бумагами в 202\_\_ г., с моего брокерского счета № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись клиента)

### *Уведомление о рисках*

#### *Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке*

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

КЛИЕНТ осознает, что инвестирование средств в Финансовые активы сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на БРОКЕРА, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в РФ и несовершенством законодательной базы РФ. На основании вышеизложенного КЛИЕНТ должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом БРОКЕР будет прилагать максимум усилий с целью помочь КЛИЕНТУ сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Брокерского договора.

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет КЛИЕНТУ иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в Финансовые активы в Российской Федерации.

Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для КЛИЕНТА.

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

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

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

**Риск налогового законодательства** - риск финансовых потерь со стороны КЛИЕНТА, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

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

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

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России с использованием методик и инструментов денежно-кредитной политики.

Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

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

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

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

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

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

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

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

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через клиринговую организацию, обслуживающие банки БРОКЕРА и КЛИЕНТА, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

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

Информация, используемая БРОКЕРОМ при оказании услуг КЛИЕНТАМ, поступает из заслуживающих доверия источников, однако БРОКЕР не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

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

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения

предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

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

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Банка России для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

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

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

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

**Риск ликвидности** - риск, связанный с возможностью потерь при реализации Финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение КЛИЕНТА в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные КЛИЕНТОМ инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор КЛИЕНТОМ того или иного типа Поручения и/или других её элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного Поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

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

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности КЛИЕНТА в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, клиринговыми



организациями и/или компаниями, являющимися их участниками. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи КЛИЕНТУ следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

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

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

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

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

**Риск проведения электронных операций** - риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной ТС.

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную ТС, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, КЛИЕНТОМ и БРОКЕРОМ), но и от операций, производимых через другие электронные ТС. В случае осуществления КЛИЕНТОМ тех или иных сделок через какую-либо электронную ТС КЛИЕНТ будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений КЛИЕНТА или их невыполнение вообще.

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

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

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

Перед началом проведения тех или иных операций КЛИЕНТ должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с КЛИЕНТА.

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

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого КЛИЕНТ хочет добиться, будет достигнуто. КЛИЕНТ может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. КЛИЕНТ полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

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

**Риск совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции** - в результате совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств (денежных средств и/или ценных бумаг), превышает

собственные средства КЛИЕНТА и при неблагоприятном для КЛИЕНТА изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств (активов) КЛИЕНТА. Также при совершении КЛИЕНТОМ Сделок, приводящих к непокрытой позиции, у КЛИЕНТА возникают следующие дополнительные виды рисков:

Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение Сделок, приводящих к непокрытой позиции по усмотрению БРОКЕРА.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, КЛИЕНТ несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные КЛИЕНТУ. КЛИЕНТ обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, КЛИЕНТ несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств КЛИЕНТА перед БРОКЕРОМ. Таким образом, величина активов, подвергающихся риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле. Соответственно и убытки могут наступить в больших размерах по сравнению с торговлей только с использованием собственных средств КЛИЕНТА.

КЛИЕНТ обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед БРОКЕРОМ, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риск потерь, превышающих инвестируемую сумму.

При неблагоприятном для КЛИЕНТА движении цен для поддержания Уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами БРОКЕРА, Позиция КЛИЕНТА может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

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

При совершении сделок на срочном рынке КЛИЕНТ должен иметь в виду следующее: Клиринговые организации производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, КЛИЕНТ может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции КЛИЕНТА от КЛИЕНТА может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если КЛИЕНТ не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция КЛИЕНТА может быть принудительно закрыта с убытком, и КЛИЕНТ будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

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

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

Настоящим БРОКЕР предупреждает КЛИЕНТА, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

- ТС имеет право принудительно закрыть позиции участников и их КЛИЕНТОВ, приостановить или ограничить торги;
- БРОКЕР имеет право принудительно закрыть позиции КЛИЕНТА и его клиентов;
- БРОКЕР имеет право дать поручение ТС на принудительное закрытие позиций своих КЛИЕНТОВ.

При этом КЛИЕНТ может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае БРОКЕР не компенсирует КЛИЕНТУ недополученную прибыль, либо убыток.

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

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

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

**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, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

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

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

***Правовые риски***

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

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

***Раскрытие информации***

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми

в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

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

***Декларация о рисках,  
связанных с совмещением Брокером различных видов профессиональной деятельности,  
профессиональной деятельности с иными видами деятельности***

БРОКЕР доводит до сведения всех КЛИЕНТОВ информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую и дилерскую.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба КЛИЕНТУ вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками БРОКЕРА, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов КЛИЕНТА, перед интересами БРОКЕРА, которые могут привести в результате действий (бездействия) БРОКЕРА и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для КЛИЕНТА;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками БРОКЕРА ценными бумагами и денежными средствами КЛИЕНТА;
- осуществления сотрудниками БРОКЕРА противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги КЛИЕНТА;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам КЛИЕНТА;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба КЛИЕНТУ при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

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

КЛИЕНТ заявляет, что он ознакомлен с информацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**СПРАВКА**  
**«Информирование Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором»**

Настоящая СПРАВКА направляется Банком РМП (АО) (далее – Брокер) Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором<sup>2</sup> (далее – Клиент), **до принятия от Клиента поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами**, в целях соблюдения требований Раздела 4. Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке<sup>3</sup>.

<b>Дата предоставления информации Клиенту</b>	
<b>Фамилия, И.О. Клиента</b>	
<b>№ и дата Договора на оказание брокерских услуг</b>	
<b>Описание ценной бумаги / договора, являющегося производным финансовым инструментом (далее – ПФИ) / договора РЕПО</b>	
<b>Тип сделки (покупка или продажа) – если известен</b>	
<b>Объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов) – если известен</b>	

№ п/п	ТРЕБОВАНИЯ К СОСТАВУ ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ	ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ ИНФОРМАЦИЯ
<b>I. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ИНСТРУМЕНТЕ</b>		
<b>1.</b>	<b>В отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся ПФИ, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах:</b>	
<b>1.1.</b>	<b>по ценным бумагам</b>	
1.1.1.	наибольшая цена покупки ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступная Брокеру, которая актуальна на дату предоставления информации	
1.1.2.	наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступная Брокеру, которая актуальна на дату предоставления информации	
<b>1.2.</b>	<b>по ПФИ</b>	
1.2.1.	цена ПФИ, доступная Брокеру (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной	

<sup>2</sup> Условия признания физического лица квалифицированным инвестором определены в п. 4 ст. 51.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указании Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами»

<sup>3</sup> Действующая редакция Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке утверждена Банком России (протокол № КФНП-37 от 29.09.2022)

№ п/п	ТРЕБОВАНИЯ К СОСТАВУ ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ	ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ ИНФОРМАЦИЯ
	информации	
<b>1.3.</b>	<b><i>по запросу Клиента ему дополнительно предоставляется следующая информация</i></b>	
1.3.1.	наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации	
1.3.2.	наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации	
<b>2.</b>	<b>В отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах</b>	
2.1.	наибольшая цена покупки ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступная Брокеру, которая актуальна на дату предоставления информации	
2.2.	наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступная Брокеру, которая актуальна на дату предоставления информации	
<b>3.</b>	<b>В отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах</b>	
3.1.	цена ПФИ, доступная Брокеру (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации	
<b>4.</b>	<b>В отношении договоров РЕПО</b>	
<b>4.1.</b>	<b>по ценным бумагам, допущенным к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах</b>	
4.1.1.	наибольшая цена спроса и наименьшая цена предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых	
	<i>или</i>	
4.1.2.	цена первой и второй частей РЕПО	
	<i>или</i>	
4.1.3.	разница цен между первой и второй частями РЕПО	
<b>4.2.</b>	<b>по ценным бумагам, не допущенным к обращению на организованных торгах</b>	
4.2.1.	наибольшая цена спроса и наименьшая цена предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых	
	<i>или</i>	
4.2.2.	цена первой и второй частей РЕПО	
	<i>или</i>	
4.2.3.	разница цен между первой и второй частями РЕПО	
<b>5.</b>	<b><i>По запросу Клиента ему дополнительно предоставляется следующая информация:</i></b>	
5.1.	Сведения об источнике соответствующей информации	
<b>II. ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОДАХ КЛИЕНТА</b>		
<b>6.</b>	<b>Расходы, возмещаемые Клиентом в связи с исполнением поручения</b>	
6.1.	виды расходов, возмещаемых Клиентом	
6.2.	сумма расходов (в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы сделки или в процентах годовых)	
	<i>или</i>	
6.3.	порядок определения суммы расходов	
<b>7.</b>	<b>Вознаграждение Брокера</b>	
7.1.	сумма вознаграждения (в рублях или иностранной валюте, или процентах от суммы сделки, или в процентах годовых)	
	<i>или</i>	
7.2.	порядок определения размера вознаграждения	

Настоящая СПРАВКА оформлена в двух экземплярах, из которых первый экземпляр передается Клиенту, а второй остается у Брокера.

**Брокер**

Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество), Банк РМП (АО)  
123557, Москва, ул. Климашкина, д. 21, стр. 1

ИНН 7722022528, БИК 044525583

Корреспондентский счет № 30101810345250000583 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

Телефон/факс: +7 (495) 737-86-43, +7 (495) 737-86-44, +7 (499) 967-86-44

Официальный сайт в сети Интернет <http://www.bankrmp.ru/>

Начальник Управления  
профессиональной деятельности  
на рынке ценных бумаг \_\_\_\_\_

**СПРАВКА получена** \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. в \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин.

Клиент также уведомлен Брокером о том, что денежные средства, передаваемые Клиентом по Договору на оказание брокерских услуг, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**Клиент** \_\_\_\_\_