



**Банк развития
и модернизации
промышленности**

УТВЕРЖДЕНО
Председателем Правления
Банка РМП (АО)
Зиминой Н.О.
Приказ от 10.06.2024 № 72

**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, и с учетом правоспособности, установленной для банка с базовой лицензией в соответствии со статьями 5 и 5.1 Закона «О банках и банковской деятельности».

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 договор на оказание брокерских услуг 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 на фондовом рынке 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 и 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.

Банк (за исключением случаев, когда клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями настоящего Договора не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях) на основании нижеуказанной информации и руководствуясь нижеуказанными критериями, принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет клиента, в том числе при закрытии позиций клиента, на лучших условиях в соответствии с условиями поручения и Договором (далее – лучшие условия совершения торговой операции).

Совершение торговых операций на лучших условиях предполагает принятие Банком во внимание следующей информации:

- а) цены сделки;
- б) расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- в) срока исполнения поручения;
- г) возможности исполнения поручения в полном объеме;
- д) рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- ж) иной информации, имеющей значение для клиента.

Банк устанавливает следующие критерии определения приоритетности информации, указанной в абзаце восьмом настоящего раздела:

- а) категория клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
- б) существо поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в поручении;
- в) характеристика финансового инструмента, в отношении которого дается поручение;
- г) торговые характеристики места исполнения поручения или контрагента, через которого исполняется поручение.

Денежные средства, зачисляемые Банком на специальный брокерский счет клиента, или переданные Банку, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Одновременно с заключением договора на оказание брокерских услуг клиент заключает 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.



ДОГОВОР НА ОКАЗАНИЕ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ №

г. Москва

«___» _____ 202__ г.

Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество), действующий 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 КЛИЕНТА на рынке ценных бумаг, обращающихся на фондовом рынке Московской биржи и на внебиржевом рынке. Обслуживание КЛИЕНТА на рынке ценных бумаг осуществляется БРОКЕРОМ с учетом правоспособности, установленной для банка с базовой лицензией в соответствии со статьями 5 и 5.1 Закона «О банках и банковской деятельности».

1.2. При исполнении настоящего Договора БРОКЕР выступает в качестве Участника торгов на фондовом рынке 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 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. БРОКЕР до заключения настоящего Договора уведомляет КЛИЕНТА о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора по форме Приложения № 14 к Договору. КЛИЕНТ подтверждает, что 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.

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. БРОКЕР (за исключением случаев, когда КЛИЕНТ поручил БРОКЕРУ сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые БРОКЕР в

соответствии с условиями настоящего Договора не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях) на основании информации, предусмотренной пунктом 1.10. Договора, и руководствуясь критериями, указанными в пункте 1.11. Договора, принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет КЛИЕНТА, в том числе при закрытии позиций КЛИЕНТА, на лучших условиях в соответствии с условиями поручения и Договором (далее – лучшие условия совершения торговой операции).

1.10. Совершение торговых операций на лучших условиях предполагает принятие БРОКЕРОМ во внимание следующей информации:

- а) цены сделки;
- б) расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- в) срока исполнения поручения;
- г) возможности исполнения поручения в полном объеме;
- д) рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- ж) иной информации, имеющей значение для КЛИЕНТА.

1.11. БРОКЕР устанавливает следующие критерии определения приоритетности информации, указанной в пункте 1.10. настоящего Договора:

- а) категория клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
- б) существо поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в поручении;
- в) характеристика финансового инструмента, в отношении которого дается поручение;
- г) торговые характеристики места исполнения поручения или контрагента, через которого исполняется поручение.

1.12. Денежные средства, зачисляемые БРОКЕРОМ на специальный брокерский счет КЛИЕНТА, или переданные БРОКЕРУ, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

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 Депозитные 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 Московской биржи 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. Стороны договорились, что Справка «Информирование Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором» может быть направлена БРОКЕРОМ КЛИЕНТУ одним из следующих способов:

4.6.2.1. 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;

4.6.2.2. 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.

4.6.3. Информация о расходах, возмещаемых КЛИЕНТОМ в связи с исполнением поручения, указанная в пункте 4.6.1.2. Договора, также предоставляется КЛИЕНТУ путем размещения на официальном сайте БРОКЕРА в сети Интернет <http://www.bankrmp.ru/> (далее – Интернет-сайт БРОКЕРА) ссылок на соответствующие тарифы, размещенные на официальных сайтах Московской биржи, НКО АО НРД и иных участников финансового рынка, участвующих в исполнении поручения КЛИЕНТА.

4.6.4. Информация о размере вознаграждения БРОКЕРА, указанная в пункте 4.6.1.3. Договора, также предоставляется КЛИЕНТУ путем ее раскрытия:

4.6.4.1. в Тарифах комиссионного вознаграждения брокера за оказание брокерских услуг клиентам (Приложение № 10 к Договору);

4.6.4.2. на Интернет-сайте БРОКЕРА.

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): выставлять/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 Интернет-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	Заявление на выдачу наличных денежных средств
Приложение № 10	Тарифы комиссионного вознаграждения Банка развития и модернизации промышленности (акционерное общество) за 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 КЛИЕНТА о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора на оказание брокерских услуг
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 БЛАНКА

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 БЛАНКА

Регистрационный код Клиента

ПОРУЧЕНИЕ НА СДЕЛКУ №

ФИО

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

« » 202

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"/>										

Условие (для условной заявки) _____

_____ (подпись КЛИЕНТА)

Дата и время получения поручения:

« » 202 года Время

БРОКЕР

Председатель Правления

_____ / _____ /

МП

Приложение № 4
к Договору на оказание брокерских услуг
№ _____ от _____

ОБРАЗЕЦ БЛАНКА

Код КЛИЕНТА:

Наименование / Ф.И.О. КЛИЕНТА:

ПОРУЧЕНИЕ №
на перечисление денежных средств
от «__» _____ 202__ года

Настоящим **КЛИЕНТ** поручает **БРОКЕРУ** «__» _____ 202__ 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

Приложение № 5
к Договору на оказание брокерских услуг
№ _____ от _____

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. Зимина/

_____ / _____ /

М.П.

ОБРАЗЕЦ**Банк РМП (АО)****Отчет по состоянию счета за период с « » 202 г. по « » 202 г.**

Инвестор: _____

Договор № _____ от « » 201 г.

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**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 _____/_____

Приложение № 8
к Договору на оказание брокерских услуг
№ _____ от _____

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 №

Валюта счета: рубль РФ

Сумма цифрами: _____,

Сумма прописью: _____ рублей _____ копеек

_____/_____/_____
(подпись клиента)

Приложение № 9
к Договору на оказание брокерских услуг
№ _____ от _____

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.

Валюта счета: Рубль РФ

Сумма цифрами: _____

Сумма прописью: _____ рублей ____ копеек

Паспортные данные:

_____/ /
(подпись клиента)

Приложение № 10
к Договору на оказание брокерских услуг
№ _____ от _____

**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-Фортс» - 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.

Тарифный план «Базовый».

2.1.5. Тарифная сетка

2.1.5.1. Комиссия по совокупным операциям на фондовом и денежном рынке в торговых системах Московской бирже (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

Тарифный план «Универсальный».

2.1.6. Тарифная сетка

2.1.6.1. Комиссия по совокупным операциям на фондовом и денежном рынке в торговых системах ЗАО «ФБ ММВБ», АО Московская Биржа (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

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

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

2.1.6.3. Комиссия по сделкам РЕПО

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

Тарифный план «VIP»

2.1.7.Тарифная сетка.

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

<i>Объем денежных средств по сделкам за месяц (рублей)</i>	<i>Ставка</i>
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

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

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

2.1.7.3. Комиссия по сделкам РЕПО

<i>Объем денежных средств по одной сделке (рублей)</i>	<i>Процентная ставка</i>
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

<i>Тип операции</i>	<i>Ставка</i>
Регистрация сделок	1,0 рублей за контракт
Исполнение контрактов	1,0 рублей за контракт
Задолженность клиента по свободному остатку средств гарантийного обеспечения, за каждый рабочий день наличия задолженности, начиная со дня, следующего за днем возникновения задолженности	0,4% (Ноль целых четыре десятых) процента от 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. Зимина/

_____ / _____ /

М.П.

Приложение № 11
к Договору на оказание брокерских услуг
№ _____ от _____

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 периода¹ 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 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.

¹ В соответствии со статьей 216 НК РФ налоговым периодом признается календарный год.

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, обращающимся 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 зачетом 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 последней 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.

Приложение № 13
к Договору на оказание брокерских услуг

№ от

ОБРАЗЕЦ БЛАНКА

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)

Приложение № 14
к Договору на оказание брокерских услуг
№ _____ от _____

УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА О РИСКАХ,

СВЯЗАННЫХ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ, ИСПОЛНЕНИЕМ И ПРЕКРАЩЕНИЕМ ДОГОВОРА НА ОКАЗАНИЕ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ

1. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

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

I. Системный риск

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

II. Рыночный риск

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2. Процентный риск

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

3. Риск банкротства эмитента акций

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями Договора на оказание брокерских услуг для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас

ожидаемого вами дохода.

III. Риск ликвидности

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

IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

2. Риск контрагента

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

3. Риск неисполнения обязательств перед КЛИЕНТОМ БРОКЕРОМ

Риск неисполнения БРОКЕРОМ некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств БРОКЕРА, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем БРОКЕР вправе использовать ваши денежные средства и вы принимаете на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется

Внимательно ознакомьтесь с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь БРОКЕР, каковы правила его хранения, а также возврата.

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

V. Правовой риск

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

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

VI. Операционный риск

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

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет БРОКЕР, а какие из рисков несете вы.

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

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

2. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции

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

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

I. Рыночный риск

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

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

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

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

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют БРОКЕРУ без вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

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

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

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

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

II. Риск ликвидности

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

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

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

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у БРОКЕРА или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах

3. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, связанных с производными финансовыми инструментами

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

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

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

I. Рыночный риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае заключения вами договоров, являющихся производными финансовыми

инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

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

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

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

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. БРОКЕР в этом случае вправе без вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств, или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

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

II. Риск ликвидности

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

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

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

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

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

Учитывая вышеизложенное, 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 БРОКЕРОМ. Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения У БРОКЕРА или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах

4. ИНФОРМАЦИЯ

об общем характере и источниках конфликта интересов

Под конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке понимается расхождение между интересами БРОКЕРА и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами БРОКЕРА (его органов управления, должностных лиц и сотрудников) и имущественными или иными интересами КЛИЕНТА, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников БРОКЕРА, его должностных лиц и законными интересами КЛИЕНТА, в результате которого действия (бездействия) БРОКЕРА и (или) его сотрудников причиняют убытки КЛИЕНТУ, и/или влекут иные неблагоприятные последствия для КЛИЕНТА.

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

- когда БРОКЕР (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг /финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах клиента;
- когда БРОКЕР одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;
- когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами сотрудника (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение сотрудником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;
- когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами БРОКЕРА перед разными клиентами и интересами этих разных клиентов БРОКЕРА.

Под частными интересами (личной заинтересованностью) понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого сотрудника, так и для членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника, а также для юридических лиц (фирм), с которыми сотрудник может быть взаимосвязан.

В процессе осуществления профессиональной деятельности БРОКЕРА конфликты интересов могут возникать в результате:

- отсутствия у БРОКЕРА процедур контроля и внутренних регламентов:
 - по разграничению функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и сотрудниками члена БРОКЕРА при принятии решения о исполнении или по исполнению собственных операций и операций Клиентов;
 - по соблюдению сотрудниками члена БРОКЕРА принципа приоритета интересов КЛИЕНТА БРОКЕРА перед интересами самого БРОКЕРА, и приоритета интересов члена БРОКЕРА перед личными интересами сотрудника БРОКЕРА или членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника;
 - по соблюдению норм делового общения и принципов профессиональной этики, если такие нормы установлены нормативно-правовыми актами или внутренними стандартами НАУФОР.
- совмещения одним и тем же сотрудником БРОКЕРА функций:
 - по совершению сделок, по их учету, по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности;
 - администрирования автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем учете с функцией использования данных автоматизированных систем;
 - по ведению счетов, на которых отражаются операции клиентов БРОКЕРА и счетов, отражающих собственную финансово-хозяйственную деятельность БРОКЕРА;
 - по совершению сделок с активами КЛИЕНТА и собственных сделок БРОКЕРА;
 - по совершению сделок для различных клиентов, чьи интересы вступают в противоречие.
- ведения сотрудниками БРОКЕРА, членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника, а также юридическими лицами

(фирмами), с которыми сотрудник взаимосвязан, собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке;

- осуществления сотрудником собственных сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами.

Угроза конфликта интересов может отсутствовать, если занимаемая сотрудником БРОКЕРА должность, характер выполняемой им в рамках его должностных обязанностей деятельности не позволяет ему единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.

При осуществлении деятельности БРОКЕРА на финансовом рынке/рынке ценных бумаг наиболее вероятно возникновение следующих видов конфликта интересов:

- покупка для КЛИЕНТА ценных бумаг (других активов) по цене, завышенной по сравнению с рыночной, из собственного портфеля БРОКЕРА, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- покупка для КЛИЕНТА ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей КЛИЕНТА из собственного портфеля БРОКЕРА, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- продажа ценных бумаг (других активов) КЛИЕНТА по цене, заниженной по сравнению с рыночной, в собственный портфель БРОКЕРА, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- инвестирование средств КЛИЕНТА в собственные ценные бумаги (другие активы) БРОКЕРА или ценные бумаги (другие активы) аффилированных лиц (или входящих в группу лиц), или лиц, аффилированных с сотрудниками БРОКЕРА;

- совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) КЛИЕНТА по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей КЛИЕНТА в пользу БРОКЕРА, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

- оказание давления на КЛИЕНТА или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде БРОКЕРА, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

- совершение сделок, не отвечающих интересам КЛИЕНТА, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых БРОКЕРОМ;

- использование сделок КЛИЕНТА для реализации собственных инвестиционных стратегий БРОКЕРА, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок КЛИЕНТА;

- умышленное удержание средств КЛИЕНТА, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах БРОКЕРА с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций;

- использование полученной от КЛИЕНТА служебной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды БРОКЕРОМ, его сотрудниками и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб интересам КЛИЕНТА;

- использование права голоса по ценным бумагам КЛИЕНТА в интересах БРОКЕРА, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

- предоставление неравных условий (преференции) отдельным клиентам БРОКЕРОМ или сотрудником БРОКЕРА в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;

- исполнение поручений разных клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;

- поступление к БРОКЕРУ заявок разных клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;

- оказание БРОКЕРОМ для одного клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого клиента – выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;

- закрытие позиций разных клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного клиента (клиентов).

5. ИНФОРМАЦИЯ

***об отсутствии страхования денежных средств клиента
в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ***

Денежные средства КЛИЕНТА, зачисляемые БРОКЕРОМ на специальный брокерский счет, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

6. ИНФОРМАЦИЯ

о праве клиента на получение информации о платежах за предоставление ему финансовой услуги

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

7. ИНФОРМАЦИЯ

о праве клиента на получение информации при приобретении паев паевых инвестиционных фондов

В случае если БРОКЕР оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, БРОКЕР предоставляет КЛИЕНТУ по его запросу следующую информацию (документы):

- инвестиционную декларацию паевого инвестиционного фонда;
- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- порядок и сроки выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

8. ИНФОРМАЦИЯ

о праве клиента на получение информации при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами

В случае если БРОКЕР оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, БРОКЕР предоставляет КЛИЕНТУ по его запросу следующую информацию (документы) о таких договорах:

- спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
- размер суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у брокера информации о таком источнике).

КЛИЕНТ УВЕДОМЛЕН

« ____ » _____ 202 ____ г.

_____ / _____ /

Приложение № 15
к Договору на оказание брокерских услуг
№ _____ от _____

СПРАВКА
«Информирование Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором»

Настоящая СПРАВКА направляется Банком РМП (АО) (далее – Брокер) Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором² (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 рынке³.

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

№ п/п	ТРЕБОВАНИЯ К СОСТАВУ ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ	ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ ИНФОРМАЦИЯ
I. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ИНСТРУМЕНТЕ		
1.	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:	
1.1.	по ценным бумагам	
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	
1.2.	по ПФИ	
1.2.1.	цена ПФИ, доступная Брокеру (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации	
1.3.	по запросу Клиента ему дополнительно предоставляется следующая информация	
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	
2.	В отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах	

² 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»

³ 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
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	
3.	В отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах	
3.1.	цена ПФИ, доступная Брокеру (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации	
4.	В отношении договоров РЕПО	
4.1.	по ценным бумагам, допущенным к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах	
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	
4.2.	по ценным бумагам, не допущенным к обращению на организованных торгах	
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	
5.	По запросу Клиента ему дополнительно предоставляется следующая информация:	
5.1.	Сведения об источнике соответствующей информации	
	II. ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОДАХ КЛИЕНТА	
6.	Расходы, возмещаемые Клиентом в связи с исполнением поручения	
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	
7.	Вознаграждение Брокера	
7.1.	сумма вознаграждения (в рублях или иностранной валюте, или в 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 _____