

[ДАТА]

АО «РенКап Банк»

В КАЧЕСТВЕ БРОКЕРА

и

[●]

В КАЧЕСТВЕ КЛИЕНТА

ДОГОВОР БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

СТАТЬЯ	СТР.
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	2
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК	10
4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ПОРУЧЕНИЙ	11
5. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННЫХ БУМАГ	14
6. ИСПОЛНЕНИЕ ПОРУЧЕНИЯ	17
7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ.....	18
8. РАСЧЕТЫ.....	18
9. КОМИССИИ И РАСХОДЫ.....	19
10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ	20
11. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ СТОРОН.....	22
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	24
13. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	25
14. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	26
15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	27
16. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР	27
17. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.....	28
18. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ В ЧАСТИ.....	30
19. СРЕДСТВА ПРАВОВОЙ ЗАЩИТЫ И ОТКАЗ ОТ ПРАВ	30
20. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	30
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН	32
часть I. Уполномоченные лица Сторон	32
часть II. Адреса и реквизиты Сторон	32
часть III. Форма доверенности на Уполномоченных лиц Клиента	34
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ТАРИФЫ	35
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ПОРУЧЕНИЕ НА [ПОКУПКУ/ПРОДАЖУ] ЦЕННЫХ БУМАГ	36
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. УВЕДОМЛЕНИЕ (ДЕКЛАРАЦИЯ) О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	37
ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	53

НАСТОЯЩИЙ ДОГОВОР БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ [номер] ("**Договор**") заключен в г. Москва [дата]

МЕЖДУ:

- (1) Акционерное общество «РенКап Банк» ("**Брокер**"), в лице [•], действующего на основании доверенности [•], с одной стороны, и
- (2) [указать полное наименование и организационно-правовую форму] ("**Клиент**"), в лице [должность и Ф.И.О], действующего(ей) на основании [•], с другой стороны, далее совместно именуемые "**Стороны**".

СТОРОНЫ ПРИШЛИ К СОГЛАШЕНИЮ о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1 Если иное не следует из контекста, следующие термины имеют в Договоре указанные ниже значения:

1.1.1 "**Банк России**" – Центральный Банк Российской Федерации.

1.1.2 "**Биржевая информация**" – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах организованных торгов, раскрываемые (предоставляемые) в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Организатора торговли, содержащиеся в базах данных Организатора торговли;

1.1.3 "**Брокерский счет**" - соответствующий внутренний счет или счета Брокера, открытые для учета денежных средств Клиента, находящихся у Брокера.

1.1.4 "**Введение экономических санкций**" - наступление любого из следующих событий:

(а) Клиент или любое общество, или лицо, которое прямо или косвенно владеет Клиентом, контролирует его или имеет в собственности, прямо или косвенно, долю в активах Клиента, как данные термины (включая применимые требования для определения владения и контроля) определены и истолкованы в применимом Законе о введении экономических санкций или в любых официальных руководствах в отношении такого Закона о введении экономических санкций (далее – «Связанные с Клиентом лица»), становятся объектом санкций в соответствии с каким-либо Законом о введении экономических санкций; или

(b) любая Сделка или иной вид деятельности, предусмотренные Поручением, ограничиваются или запрещаются Законом о введении экономических санкций

или становятся объектом такого Закона о введении экономических санкций или становятся объектом такого Закона о введении экономических санкций;

- 1.1.5 **"Действующие нормативные правовые акты"** - законы, подзаконные правовые акты, указания, разъяснения, приказы, инструкции и иные акты, изданные компетентными государственными органами Российской Федерации, а также нормативные акты, изданные Банком России.
- 1.1.6 **"Депозитарный договор"** - депозитарный договор, заключенный между Брокером и Клиентом, в соответствии с которым Брокер, действуя в качестве депозитария, на основании лицензии, выданной Брокеру на осуществление депозитарной деятельности, оказывает Клиенту услуги по учету и удостоверению прав на Ценные бумаги путем открытия Счета депо и осуществления операций по Счету депо.
- 1.1.7 **«Закон о введении экономических санкций»** - любые экономические или финансовые санкции, торговые эмбарго и иные запреты, вводимые в отношении экономической деятельности и/или конкретных лиц в соответствии с законодательством о противодействии терроризму, о мерах экспортного контроля или иным законодательством, регулирующим вопросы санкций, включая, для ясности, блокировку активов, Секторальные санкции, которые периодически вводятся, применяются и приводятся в исполнение Органом, вводящим санкции;
- 1.1.8 **"Иностранная валюта"** - законное платежное средство иностранного государства или группы государств.
- 1.1.9 **"Клиринговая организация"** - юридическое лицо, имеющее право на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности осуществлять деятельность по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными им Правилами клиринга.
- 1.1.10 **"Клиринговый сеанс"** - перечень процедур, установленных Клиринговой организацией, осуществляющей клиринг в отношении Сделок, заключенных в Торговой системе, и/или в соответствии с Правилами клиринга, в целях определения подлежащих исполнению обязательств, возникших из таких Сделок.
- 1.1.11 **"Код Клиента"** - идентификатор Клиента, присваиваемый Брокером Клиенту при приеме Клиента на обслуживание и используемый при любых операциях, проводимых для Клиента Брокером.
- 1.1.12 **"Кодовое слово"** – набор буквенно-числовых символов, сообщаемый Брокером Клиенту, для использования Клиентом в целях идентификации Клиента Брокером при подаче Поручений по телефону.

- 1.1.13 **"НКД"** - накопленный купонный доход, рассчитанный в соответствии с условиями выпуска Ценных бумаг.
- 1.1.14 **«Орган, вводящий санкции»** - (i) Российская Федерация, (ii) Соединенные Штаты Америки, (iii) Совет Безопасности Организации Объединенных Наций, (iv) Европейский Союз, (v) Великобритания и (vi) соответствующие государственные ведомства перечисленных образований, включая, в частности, Министерство торговли Соединенных Штатов Америки, Министерство иностранных дел Соединенных Штатов Америки и иные государственные органы Соединенных Штатов Америки, а также Министерство финансов Великобритании;
- 1.1.15 **"Организатор торговли"** - организация, обеспечивающая регулярное функционирование организованного рынка ценных бумаг, товаров, валют, производных финансовых инструментов и иных инструментов, и организованные ей торги производятся по определенным установленным процедурам, зафиксированным в соответствующих Правилах торгов или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками торгов.
- 1.1.16 **"Отчет Брокера"** – документ, предоставляемый Брокером Клиенту отражающий информацию о Сделках и иных операциях Клиента, совершенных в рамках настоящего Договора.
- 1.1.17 **"Поручение"** - поручение Клиента Брокеру на совершение Сделки в соответствии с Договором.
- 1.1.18 **"Правила клиринга"** правила Клиринговой организации, в соответствии с которыми такая организация производит клиринг по сделкам.
- 1.1.19 **"Правила торгов"** - любые правила, регламенты, инструкции, процедуры, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками торгов той или иной Торговой системы.
- 1.1.20 **"Рабочий день"**:
- (a) в отношении уплаты любой валюты - день, в который коммерческие банки, соответствующие расчетные или клиринговые системы осуществляют уплату такой валюты в соответствии с практикой, установившейся на соответствующем валютно-финансовом рынке;
 - (b) в отношении поставки Ценных бумаг - день, в который осуществляется поставка таких Ценных бумаг в соответствии с установившейся практикой или правилами соответствующей расчетной или клиринговой системы;

(с) в отношении любого иного положения Договора - рабочий день в Москве;

при условии, что Рабочий день в любом случае должен быть рабочим днем в Москве.

1.1.21 **"Расчетный депозитарий"** означает сторонний депозитарий, оказывающий депозитарные услуги по исполнению обязательств, возникающих из Сделок, в отношении Ценных бумаг;

1.1.22 **"Рубли"** - законное платежное средство Российской Федерации.

1.1.23 **"Сделка"** - гражданско-правовая сделка, предметом которой являются Ценные бумаги, заключенная Брокером по Поручению Клиента.

1.1.24 **«Секторальные санкции»** - санкции, вводимые Органом, вводящим санкции, которые не подразумевают замораживание активов определенного лица или запрет на предоставление средств или экономических ресурсов определенному лицу, однако ограничивают способность определенных физических или юридических лиц получать доступ к финансированию или экспорту или импорту товаров, технологий или услуг;

1.1.25 **"Счет депо"** - счет депо, открытый Клиентом у Брокера в соответствии с Депозитарным договором, на котором учитываются Ценные бумаги Клиента или счет депо, открытый в Расчетном депозитарии.

1.1.26 **"Тарифы"** - тарифы брокерского вознаграждения, установленные Брокером в Приложении 2 к настоящему Договору и являющиеся неотъемлемой частью Договора.

1.1.27 **"Торговая система"** - биржи, Организаторы торговли, организованные рынки Ценных бумаг и иные аналогичные системы, заключение сделок посредством которых производится по определенным процедурам, установленным в Правилах торгов.

1.1.28 **"Торговый день"** - период времени Рабочего дня, в течение которого могут заключаться Сделки.

1.1.29 **"Торговый раздел счет депо"** - раздел Счета депо Клиента (торгового счета) в Расчетном депозитарии для целей учета Ценных бумаг Клиента, используемый при расчетах по его операциям с Ценными бумагами отдельно для каждой Торговой системы.

1.1.30 **"Уполномоченные лица"** — лица, указанные в Приложении 1, и иные лица, надлежащим образом уполномоченные Стороной на совершение соответствующих действий от ее имени.

1.1.31 "**Ценные бумаги**" - ценные бумаги российских эмитентов, обращение которых допускается законодательством Российской Федерации, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, а также ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные для размещения и/или обращения на территории Российской Федерации или разрешенные для приобретения.

1.2 Ссылки в Договоре на:

1.2.1 любой документ должны толковаться как ссылки на этот документ с изменениями, дополнениями или в новой редакции, принятой после подписания Договора;

1.2.2 "Статьи", "пункты", "подпункты" и "Приложения" должны толковаться, если иное не вытекает из контекста, как ссылки на статьи и пункты Договора и на приложения к Договору.

1.3 Заголовки и термины, используемые в Договоре, приводятся только для удобства ссылок, не влияют на толкование Договора и не могут быть приняты во внимание при его интерпретации.

1.4 Все Приложения и формы документов к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

2. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1 Настоящий Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Брокер вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

2.2 Договор заключается путем подписания его Сторонами и вступает в силу с даты его подписания, если иной порядок заключения и вступления в силу не согласован Сторонами в настоящем Договоре.

2.3 Настоящий Договор заключается при условии предоставления Брокеру документов, для целей идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев Клиента в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, удовлетворяющие Брокера по форме и содержанию ("**Процедура идентификации**"), а также для целей проверки правоспособности Клиента и полномочий его представителей. Клиент соглашается, что ни одна Сделка не может быть совершена до завершения Процедуры идентификации.

2.4 В случае необходимости Брокер вправе запросить дополнительные документы и/или сведения. В случае каких-либо замечаний к вышеуказанным документам и/или сведениям, а также при необходимости получения дополнительных документов и/или сведений Уполномоченное лицо Брокера обязано сообщить об этом Клиенту в разумный срок с момента получения документов.

- 2.5 Брокер обязуется открыть Клиенту Брокерский счет в Рублях и/или в Иностранной валюте (с учетом ограничений, предусмотренных Действующими нормативными правовыми актами) и присвоить Клиенту Код Клиента. Брокер письменно уведомляет Клиента об открытии Брокерского счета с указанием номера и даты открытия Брокерского счета и Кода Клиента. Код Клиента не является конфиденциальной информацией.
- 2.6 Клиент обязуется указывать Код Клиента в Поручениях или иных сообщениях, направляемых Брокеру. Брокер вправе изменить Код Клиента в случае изменений в деятельности Организаторов торговли с обязательным уведомлением Клиента.
- 2.7 Подписывая настоящий Договор Клиент подтверждает и соглашается, что
- 2.7.1 при заключении настоящего Договора и при подаче Поручений Клиент действует от собственного имени, не в качестве агента, представителя или брокера какого-либо третьего лица;
- 2.7.2 он ознакомился со сведениями о Брокере, как профессиональном участнике рынка ценных бумаг, опубликованными на официальном сайте Брокера в сети «Интернет» (www.rencapbank.ru);
- 2.7.3 он ознакомился с уведомлением (декларацией) о рисках, связанных с заключением Сделок, изложенным в Приложении 4 к настоящему Договору;
- 2.7.4 он уведомлен Брокером о праве Клиента получить от Брокера по запросу Клиента информацию, предусмотренную пунктами 3 и 4 статьи 6 Федерального закона № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», и несет риск последствий непредъявления Брокеру такого запроса;
- 2.7.5 Клиент и лица, уполномоченные подавать Поручения от его имени в соответствии с Договором, уведомлены о недопустимости манипулирования на рынке ценных бумаг и том, что законодательством Российской Федерации установлена ответственность за манипулирование на рынке ценных бумаг, в том числе гражданско-правовая, административная и уголовная, и обязуется не совершать в рамках настоящего Договора (в том числе, но не ограничиваясь, при подаче Поручений) какие-либо действия и не допускать бездействия, противоречащие законодательству о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации, манипулированию рынком или аналогичному законодательству;
- 2.7.6 в случае предоставления Брокером Клиенту Биржевой информации, Клиент вправе использовать такую Биржевую информацию исключительно в целях принятия решений о заключении Сделок и направления Поручений.

2.7.7 Если Брокеру становится известно об использовании Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей, указанных в пункте 2.7.6, Брокер применяет к Клиенту одну из следующих мер ответственности:

- (a) предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
- (b) приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- (c) прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

2.8 После заключения настоящего Договора и до начала проведения любых торговых операций Брокер открывает Клиенту счета, разделы счетов и другие необходимые учетные регистры, а также регистрирует Клиента в Торговых системах, в соответствии с требованиями Действующих нормативных правовых актов, Правилами торгов и Правилами клиринга и Депозитарного договора. Сроки регистрации Клиента в каждой Торговой системе определяются Правилами торгов и/или Правилами клиринга. На указанных счетах, разделах счетов и иных учетных регистрах учитываются денежные средства, Ценные бумаги Клиента, являющиеся предметом Сделок, заключаемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также требования и обязательства Клиента по Сделкам, заключенным в рамках настоящего Договора.

2.9 Настоящим Клиент дает Брокеру согласие определять и открывать любые Брокерские счета, Торговые разделы счетов депо другие необходимые учетные регистры по усмотрению Брокера без дополнительного согласия, поручения или указания Клиента и с учетом положений пункта 2.8 настоящего Договора.

2.10 Для подтверждения полномочий Брокера, указанных в пунктах 2.8, 2.9 выше, Клиент, по требованию Брокера, обязан предоставить необходимые доверенности по формам, предусмотренным Правилами торгов, Правилами Клиринга, правилами осуществления деятельности Расчетного Депозитария или Депозитарного договора. Брокер осуществляет полномочия по таким доверенностям строго в целях, предусмотренных настоящим Договором.

2.11 Клиент обязуется в сроки, указанные в Действующих нормативных правовых актах, а также по отдельному запросу Брокера в сроки, указанные в таком запросе, обновлять сведения и документы, представленные Брокеру при заключении настоящего Договора в ходе Процедуры идентификации. В случае непредставления клиентом запрашиваемых документов в сроки, указанные в запросе, Брокер вправе приостановить полностью или частично оказание услуг по Договору путем письменного уведомления Клиента.

- 2.12 Брокер обязуется информировать Клиента о необходимости предоставления дополнительных документов, которые могут потребоваться для целей исполнения Брокером своих обязанностей по настоящему договору или в соответствии с требованиями Действующих нормативных правовых актов.
- 2.13 Для регистрации в Торговых системах используются документы и информация, предоставленные Клиентом и Депозитарным договором. Клиент дает согласие Брокеру и уполномочивает Брокера на представление Торговым системам от имени Клиента информации и документов, являющихся основанием для регистрации Клиента в Торговых системах, а также для изменения сведений о Клиенте.
- 2.14 Брокер принимает к исполнению Поручения на Сделки с Ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только при условии, что Клиент является квалифицированным инвестором, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Клиент может быть признан Брокером квалифицированным инвестором при его соответствии требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам и установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в порядке и на условиях, установленных Действующими нормативными правовыми актами и утвержденным в соответствии с ними положением Брокера о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами, доступном на сайте Брокера в сети "Интернет".
- 2.15 При оказании услуг Брокер осуществляет контроль операций Клиента в соответствии с требованиями, предусмотренными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и иными требованиями Действующих нормативных правовых актов. Брокер вправе полностью или частично приостановить операции Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Брокера возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Клиент, заключая настоящий Договор, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, указанных в настоящем пункте Договора, а также признает правомерность действий Брокера, указанных в настоящем пункте Договора.
- 2.16 Брокер вправе в целях заключения Сделок, предусмотренных настоящим Договором, и осуществления расчетов по Сделкам заключить договор с кредитной организацией, Клиринговой организацией, Организатором торговли, и иным лицом, участие которого необходимо для целей надлежащего исполнения Брокером обязательств по настоящему Договору и/или передоверить исполнение Поручений Клиента.
- 2.17 По вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются Действующими нормативными правовыми актами, Правилами торгов, Правилами

клиринга, стандартами саморегулируемых организаций, Условиями осуществления депозитарной деятельности, Депозитарным договором.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК

- 3.1 Брокер обязуется предоставлять Клиенту за вознаграждение услуги в порядке, объеме и на условиях, предусмотренных в настоящем Договоре, в том числе совершать Сделки от своего имени, но за счет и по Поручению Клиента или от имени, за счет и по Поручению Клиента как через Торговые системы, так и на внебиржевом рынке, а Клиент обязуется оплачивать вознаграждение за оказанные услуги и расходы Брокера в порядке и размерах, определенных настоящим Договором.
- 3.2 Клиент и Брокер подтверждают, что в соответствии с Договором Брокер не оказывает услуги по инвестиционному консультированию в качестве инвестиционного советника, а также не предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации.
- 3.3 Брокер вправе от своего имени и за счет Клиента или от имени и за счет Клиента совершать Сделки, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в Сделке.
- 3.4 Сделки купли-продажи Ценных бумаг могут заключаться как на внебиржевом рынке, так и на торгах Организаторов торговли.
- 3.5 Брокер обязуется действовать исключительно в интересах Клиента и при возникновении конфликта интересов Брокер обязуется соблюдать принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами. Брокер вправе отступить от указаний Клиента, если по обстоятельствам дела это необходимо в интересах Клиента, и Брокер не мог предварительно уведомить Клиента или не получил своевременного ответа на свой запрос.
- 3.6 Стандартная процедура заключения Сделки и исполнения обязательств по заключенной Сделке, состоит из следующих основных этапов:
 - 3.6.1 подача Клиентом и прием Брокером Поручения;
 - 3.6.2 проверка достаточности денежных средств/Ценных бумаг, необходимых для проведения расчетов по Сделке в соответствии со Статьей 5;
 - 3.6.3 заключение Брокером Сделки;
 - 3.6.4 проведение расчетов по Сделке;
 - 3.6.5 подготовка и предоставление Отчета Брокера Клиенту.
- 3.7 На основании настоящего Договора Клиент не вправе дать Брокеру Поручение на совершение маржинальной сделки.

3.8 Клиент признает и соглашается с тем, что:

- 3.8.1 в отношении любой Сделки, совершаемой Брокером на основании настоящего Договора, применяются Действующие нормативные правовые акты, Депозитарный договор, Правила торгов и Правила клиринга, а также иные правила и положения Торговых систем, Организаторов торговли, Клиринговых организаций и Расчетных депозитариев;
- 3.8.2 Организаторы торговли и (или) Клиринговые организации, и (или) операторы Торговых систем вправе принимать решения и осуществлять действия, которые могут повлиять на Сделку, совершенную Брокером на основании настоящего Договора, и такое решение или действие будет носить обязательный характер для Брокера как для стороны такой Сделки;
- 3.8.3 ни при каких обстоятельствах Брокер не несет перед Клиентом ответственности за какое-либо решение или действие Организаторов торговли, и (или) Клиринговых организаций, операторов Торговых систем и (или) Расчетных депозитариев, которое влияет на Сделку, совершенную Брокером на основании настоящего Договора, равно как за любое неисполнение или ненадлежащее исполнение контрагентом Сделки, совершенной Брокером на основании настоящего Договора;
- 3.8.4 ни при каких обстоятельствах, Клиент не вправе отказаться от Сделки, совершенной Брокером на основании настоящего Договора.

4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ПОРУЧЕНИЙ

- 4.1 Взаимоотношения Сторон при подаче и исполнении Поручений, а также исполнении обязательств по Сделкам, регулируются настоящим Договором, Депозитарным договором, Правилами торгов и Правилами клиринга. С указанными документами Клиент обязуется ознакомиться на официальных сайтах таких организаций.
- 4.2 Поручения принимаются и исполняются Брокером при условии соблюдения Клиентом Правил торгов и Правил клиринга, действующих для Торговой системы, на которой планируется заключение Сделки, и положений настоящего Договора, Депозитарного договора.
- 4.3 Клиент вправе отозвать Поручение в любое время до исполнения Поручения, при условии, что Брокеру предоставляется разумное время для совершения необходимых действий, связанных с таким отзывом.
- 4.4 Если иное не предусмотрено Договором, Поручение должно содержать следующие обязательные реквизиты:
 - 4.4.1 полное наименование Клиента в соответствии с Договором;

- 4.4.2 Код Клиента;
 - 4.4.3 дата подачи Поручения Брокеру;
 - 4.4.4 вид операции: «купить» или «продать» Ценные бумаги;
 - 4.4.5 наименование эмитента Ценной бумаги;
 - 4.4.6 наименование и код выпуска (регистрационный номер) Ценной бумаги;
 - 4.4.7 количество Ценных бумаг каждого выпуска или сумма Сделки по каждому выпуску Ценных бумаг;
 - 4.4.8 цена или доходность одной Ценной бумаги каждого выпуска. Если в Поручении не указаны цена или доходность соответствующей Ценной бумаги, то оно считается поданным для исполнения Брокером «по текущей рыночной цене», то есть по цене, действующей в текущий Торговый день на момент исполнения такого Поручения;
 - 4.4.9 фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента, подавшего Поручение;
 - 4.4.10 срок действия Поручения;
 - 4.4.11 минимальное предельное значение дисконта (%).
- 4.5 Точный перечень реквизитов Поручения в зависимости от вида и предмета Сделки указывается в Правилах торгов, на которых будет заключаться такая Сделка. В случае, если Правила торгов требуют указания иных реквизитов по сравнению с требованиями пункта 4.4. настоящего Договора, преимущественную силу имеют соответствующие Правила торгов.
- 4.6 Поручение действительно в течение одного Торгового дня, если в Поручении не предусмотрено иное. Любое Поручение, не исполненное до окончания Торгового дня, в отношении которого оно было предоставлено, теряет силу. Поручение, поданное в последний Торговый день недели, действует до окончания этого Торгового дня.
- 4.7 Поручение передается Клиентом Брокеру на бумажном носителе в месте нахождения Брокера.
- 4.8 Поручение на бумажном носителе должно быть оформлено по форме Приложения 3 к настоящему Договору и подписано Уполномоченным лицом Клиента.
- 4.9 Клиент предоставляет Брокеру список лиц, к которым Брокер уполномочен обращаться с целью подтверждения полученных Поручений и которые уполномочены подтверждать соответствующие Поручения (Приложение 1), являющийся

приложением к Брокерскому договору, а также доверенность на передачу Поручений (Приложение 1), оформленную в форме, приемлемой для Брокера.

- 4.10 Подписывать Поручения от имени Клиента имеет право Уполномоченное лицо Клиента, которое (i) имеет право действовать от имени Клиента без доверенности в соответствии с его учредительными или иными официальными документами либо (ii) на основании соответствующей доверенности (Приложение 1), по форме и содержанию приемлемой для Брокера. Клиент обязуется незамедлительно в письменном виде уведомить Брокера об изменениях в составе своих Уполномоченных лиц и их полномочиях, а также представить новую доверенность.
- 4.11 Брокер вправе действовать в соответствии с Поручением, переданным Клиентом или которое Брокер разумно считает переданным Клиентом, без дальнейших запросов относительно подлинности Поручения или полномочий лиц(а), передавших(его) Поручение от имени Клиента.
- 4.12 Все Поручения, поступившие Брокеру от Клиента, регистрируются и принимаются к исполнению Брокером в порядке поступления. Время поступления Поручений от Клиента фиксируется Брокером путем проставления отметки Брокера о получении на экземпляре Поручения. Для целей определения очередности исполнения Сделок время подачи Поручения Клиентом и приема его Брокером по местному времени пересчитывается в часовой пояс г. Москвы.
- 4.13 Если в результате ошибки Брокера совершена Сделка, не соответствующая условиям Поручения, то, по согласованию между Сторонами, Брокер исправляет допущенную ошибку в течение ближайшего Торгового дня после даты выявления ошибки. Все расходы по ошибочной и исправляющей Сделкам несет Брокер. Брокер представляет Клиенту информацию об обстоятельствах ошибочной и исправляющей Сделок.
- 4.14 Брокер вправе не принимать к исполнению или отказаться от исполнения Поручения, если:
- 4.14.1 Поручение не соответствует или его исполнение может привести к нарушению Договора, Действующих нормативных правовых актов, Правил торгов и/или Правил клиринга, в том числе если Поручение подается на заключение Сделки, содержащей признаки манипулирования, использования инсайдерской информации, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 4.14.2 на Брокерском счете недостаточно денежных средств для исполнения Поручения с учетом подлежащих уплате на дату исполнения Поручения комиссий и расходов, указанных в статье 9;
- 4.14.3 на Счете депо недостаточно Ценных бумаг для исполнения Поручения;

- 4.14.4 к Брокерскому счету или Счету депо предъявлены требования, подлежащие исполнению в первоочередном порядке в соответствии с Действующими нормативными правовыми актами;
- 4.14.5 Ценные бумаги, указанные в Поручении, являются предметом залога или обременены иным образом;
- 4.14.6 Клиентом не исполняются обязанности, предусмотренные Договором;
- 4.14.7 ценовые условия Поручения не соответствуют требованиям, установленным для Брокера или Клиента Действующими нормативными правовыми актами;
- 4.14.8 это может повлечь нарушение любых ограничений, указанных в соответствующих проспектах и/или эмиссионных документах Ценных бумаг, условиях выпуска и/или распространения Ценных бумаг или нарушение ограничений, установленных контрагентом Брокера в письменном и/или электронном виде, либо в случае невозможности поставки Ценных бумаг Клиенту, в том числе невозможности их зачисления на Счета депо по причинам, не зависящим от Брокера, либо если Ценные бумаги не входят в перечень обслуживаемых выпусков ценных бумаг, опубликованный на своем официальном сайте Брокером, действующим в качестве депозитария на основании лицензии на осуществление депозитарной деятельности.
- 4.15 Брокер не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в результате неисполнения Поручения по причинам, указанным в пункте 4.18.
- 4.16 Если, несмотря на свое право не принимать к исполнению или отказаться от исполнения Поручения, Брокер исполнит Поручение, то, во избежание сомнений, Клиент обязан возместить Брокеру любые его убытки, связанные с исполнением Поручения.
- 4.17 При исполнении Поручений Брокер руководствуется принципом исполнения Поручений на лучших условиях в соответствии с положениями пункта 2 статьи 3 ФЗ «О рынке ценных бумаг», если настоящий Договор прямо не освобождает Брокера от обязанности исполнять Поручения Клиента на лучших условиях.
- 4.18 В случае Введения экономических санкций прием и исполнение Поручений (за исключением Поручений на перевод/вывод денежных средств или Ценных бумаг) прекращается с момента, когда об этом стало известно Брокеру, при этом обязательства Клиента по ранее заключенным Сделкам, остаются в силе.

5. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННЫХ БУМАГ

- 5.1 Если иное не установлено настоящим Договором, для заключения и исполнения Сделок Клиент обязан до подачи Поручения зарезервировать денежные средства или

Ценные бумаги на Брокерском счете или Счете депо, соответственно, которые будут использоваться для исполнения Сделок.

- 5.2 Под резервированием денежных средств на Брокерском счете Клиента понимается обеспечение наличия денежных средств в валюте расчетов или в иной валюте по требованию Брокера на Брокерском счете Клиента в соответствующей Торговой системе или на внебиржевом рынке, для заключения во исполнение Поручения Клиента Сделки, совершения во исполнение поручения Клиента операции с денежными средствами и проведения расчетов по указанной Сделке, включая выплату вознаграждения Брокеру, совершения необходимых платежей в пользу третьих лиц и оплату иных расходов.
- 5.3 Под резервированием Ценных бумаг понимается их депонирование в соответствии с Правилами торгов и Правилами Клиринга, и Депозитарным договором на Счете депо (Торговом разделе счета депо), открытом у Брокера в соответствии с Депозитарным договором или в Расчетном депозитарии, осуществляющем поставку по результатам Сделок между участниками торгов в Торговой системе или между участниками Сделки на внебиржевом рынке, в количестве, необходимом для проведения расчетов по Сделке и не заблокированных для исполнения других Поручений Клиента.
- 5.4 Резервирование денежных средств/Ценных бумаг на Брокерском счете/Счете депо Клиента осуществляется посредством:
- 5.4.1 зачисления денежных средств/Ценных бумаг Клиента на Брокерский счет/Счет депо или Торговый раздел счета депо; и/или
- 5.4.2 зачисления денежных средств/Ценных бумаг на Брокерский счет/Счет депо или Торговый раздел счета депо по итогам расчетов по Сделкам, операциям, заключенных по Поручению Клиента; и/или
- 5.4.3 перевода денежных средств/Ценных бумаг Клиента между Брокерскими счетами/Счетами депо, открытыми Клиентом или Клиенту Брокером, и (или) между Торговыми системами/Торговыми разделами счета депо по поручению Клиента или без такового в случаях, предусмотренных настоящим Договором; и (или)
- 5.4.4 иными способами, предусмотренными настоящим Договором.
- 5.5 Резервирование Ценных бумаг на Счетах депо Клиента в Расчетных депозитариях, право на распоряжение Ценными бумагами, в которых Клиент не предоставил Брокеру, осуществляется Клиентом самостоятельно.
- 5.6 В отсутствие Поручения Клиента на резервирование денежных средств Брокер вправе самостоятельно осуществлять действия, направленные на резервирование денежных средств Клиента в целях указанных в пункте 5.1 настоящей Статьи. Подписывая

настоящий Договор, Клиент предоставляет Брокеру право без дополнительного согласования и уведомления Клиента осуществить перевод денежных средств между Брокерскими счетами и/или между Торговыми системами для целей резервирования в пределах суммы, необходимой для исполнения поданного Поручения.

- 5.7 Клиент заявляет и подтверждает, что реализация Брокером предусмотренного пунктом 5.6 права осуществляется во исполнение поданного Клиентом Поручения, и не освобождает Клиента полностью или частично от исполнения предусмотренной настоящим Договором обязанности по резервированию денежных средств/Ценных бумаг на Брокерском счете/Счете депо Клиента.
- 5.8 Любое Поручение на покупку исполняется только при наличии денежных средств в размере, достаточном для исполнения такого Поручения и достаточности средств на оплату комиссий Брокера (в том числе для оплаты соответствующих комиссий и расходов, указанных в статье 9):
- 5.8.1 на Брокерском счете в Иностранной валюте и на Брокерском счете в Рублях – для Поручений на покупку Ценных бумаг, номинированных в Рублях;
- 5.8.2 на Брокерском счете в Иностранной валюте и на Брокерском счете в Рублях – для Поручений на покупку Ценных бумаг, номинированных в Иностранной валюте.
- 5.9 Правилами торгов и/или Правилами клиринга могут быть установлены особенности и/или ограничения при резервировании денежных средств и/или Ценных бумаг в соответствующей Торговой системе, в том числе, но, не ограничиваясь, вид резервируемой валюты, способы ее резервирования.
- 5.10 Подписывая настоящий Договор, Клиент заявляет и подтверждает, что в случае если денежные средства/Ценные бумаги были перечислены Клиентом для резервирования на Брокерском счете/Счете депо Клиента с нарушением установленного настоящим Договором, Правилами торгов, Правилами Клиринга, Депозитарным договором порядка и/или ограничений, Брокер вправе не зачислять поступившие денежные средства/Ценные бумаги на Брокерский счет/Счет депо Клиента и не резервировать их в соответствующей Торговой системе до получения заявления об уточнении назначения платежа, либо зарезервировать их в порядке, установленном пунктом 5.3 настоящего Договора.
- 5.11 Без ущерба для других положений Договора, в соответствии со статьей 406.1 ГК РФ, Клиент обязуется возместить любые имущественные потери Брокера, возникшие в случае наступления любого из следующих обстоятельств:
- 5.11.1 применение Правил торгов и/или Правил клиринга в отношении Сделок, Брокера (в связи со Сделками), Клиента (действующего в качестве клиента Брокера);

5.11.2 действия любых третьих лиц в отношении Ценных бумаг и/или денежных средств, являющихся предметом Сделки;

5.11.3 контрагент не исполняет либо ненадлежащим образом исполняет свои обязательства по Сделке.

В каждом из указанных случаев Клиент обязуется возместить Брокеру имущественные потери в размере денежных средств, уплаченных или подлежащих уплате Брокером вследствие применения процедур, мер ответственности, предусмотренных Депозитарным договором, Правилами торгов, Правилами клиринга, условиями деятельности Расчетного депозитария.

6. ИСПОЛНЕНИЕ ПОРУЧЕНИЯ

6.1. Поручение считается исполненным Брокером в момент совершения Брокером во исполнение Поручения Сделки на внебиржевом рынке или совершения Брокером сделки на торгах Организатора торговли.

6.2. Особенности исполнения Поручений:

6.2.1. поданное Поручение может быть отозвано Клиентом в любое время, если оно еще не было исполнено Брокером полностью или частично, если иное не установлено в Договоре или Поручении;

6.2.2. если срок действия Поручения превышает один Рабочий день, то Поручение подлежит исполнению в каждый Торговый день в период срока действия активной заявки, поданной Брокером во исполнение такого Поручения, если Брокер по своему усмотрению не сочтет, что в интересах Клиента Поручение может быть исполнено на внебиржевом рынке за пределами Торговой сессии;

6.2.3. если об этом указано в Поручении, Поручение может быть исполнено путем совершения Брокером за свой счет с третьим лицом сделки с Ценными бумагами с последующим совершением с такими Ценными бумагами Сделки с Клиентом. При этом данные сделки считаются заключенными на основании указанного Поручения.

6.3. Исполнение Поручения на торгах Организатора торговли:

6.3.1. Исполнение Поручений на торгах Организатора торговли осуществляется Брокером в соответствии с внутренними документами Организатора торговли.

6.3.2. До подачи Поручения Клиент должен ознакомиться с условиями, правилами и требованиями для осуществления операций на торгах соответствующего Организатора торговли и предоставить все документы и сведения, необходимые для регистрации Клиента у Организатора торговли.

6.3.3. Брокер начинает исполнение Поручений на торгах Организатора торговли только после предоставления Клиентом всех документов, необходимых для совершения и оформления операций с Ценными бумагами у соответствующего Организатора торговли в соответствии с его внутренними правилами и требованиями.

6.3.4. При изменении требований Организатора торговли по представляемым документам Брокер уведомляет об этом Клиента в письменной форме или путем опубликования информации на сайте Брокера в сети Интернет (www.rencarbank.ru). Клиент, получив такое уведомление, несет риск возникновения убытков от несвоевременного предоставления документов Брокеру.

6.3.5. Клиент настоящим выражает свое согласие на использование технических средств Организатора торговли.

6.4. Брокер считается добросовестно исполнившим свои обязательства по исполнению Поручения в случае, если условия совершенной Брокером в интересах Клиента Сделки соответствуют Поручению.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ

7.1 В реквизитах Поручения должно быть прямо указано, что Сделка должна быть совершена на внебиржевом рынке. При направлении Брокеру Поручения Клиент обязуется обеспечить наличие денежных средств (в валюте Сделки) и/или Ценных бумаг на соответствующем Брокерском счете/соответствующем Торговом разделе счета депо или Счете депо, в объеме, достаточном для осуществления расчетов по Сделке, заключенной на основании Поручения, а также уплаты вознаграждения Брокеру.

7.2 Брокер оставляет за собой право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любое Поручение Клиента на совершение Сделки на внебиржевом рынке.

8. РАСЧЕТЫ

8.1 Для проведения расчетов по Сделкам Брокер реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие в результате заключения Сделок в интересах Клиента. В частности, Брокер производит:

8.1.1 поставку/прием Ценных бумаг;

8.1.2 перечисление/прием денежных средств;

8.1.3 оплату тарифов и сборов Торговой системы, Клиринговых организаций, Расчетных депозитариев;

8.1.4 взимание с Клиента вознаграждения в соответствии с Тарифами Брокера.

- 8.2 Клиент уполномочивает Брокера использовать денежные средства на Брокерском счете для исполнения обязательств, возникающих по Сделкам. Брокер списывает с Брокерского счета суммы, предназначенные Клиентом для исполнения обязательств по Сделкам (включая действующие комиссионные, налоги и сборы) в соответствующий Торговый день. Брокер зачисляет на Брокерский счет суммы, не использованные для исполнения обязательств по Сделкам (включая действующие комиссионные, налоги и сборы).
- 8.3 Все расчеты по Ценным бумагам по сделкам отражаются на Счетах депо или Торговых разделах счетов депо, соответствующим Торговой системе, в которой была заключена соответствующая Сделка.
- 8.4 Денежные средства, полученные от продажи и погашения Ценных бумаг, дивиденды и иные доходы по Ценным бумагам Клиента (и иные платежи, причитающиеся Клиенту по Договору), за вычетом действующих комиссий, налогов и сборов, подлежат зачислению на Брокерский счет. Зачисление таких средств производится Брокером в срок, предусмотренный Действующими нормативными правовыми актами и Депозитарным договором.
- 8.5 Все денежные расчеты по Сделкам осуществляются исключительно через Брокера за счет средств, находящихся на Брокерском счете.
- 8.6 Возврат Брокером денежных средств Клиента с Брокерского счета осуществляется в течение 2 (двух) Рабочих дней с момента получения Брокером соответствующего поручения Клиента на перечисление денежных средств по форме, указанной в Приложении 5 к настоящему Договору. Брокер обязан перечислить денежные средства с Брокерского счета в размере, указанном в таком поручении Клиента, за вычетом сумм, которые Брокер вправе удержать в соответствии с настоящим Договором, а также сумм, которые зарезервированы для исполнения обязательств по Сделкам.

9. КОМИССИИ И РАСХОДЫ

- 9.1 Брокер вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. Об изменениях Тарифов Брокер письменно уведомляет Клиента за 30 (тридцать) календарных дней до момента вступления в силу таких изменений.
- 9.2 Подписанием настоящего Договора Клиент предоставляет Брокеру заранее данный акцепт на списание следующих сумм с Брокерского счета, и/или право удерживать из сумм, причитающихся Клиенту:
- 9.2.1 комиссионное вознаграждение Брокера в соответствии с Тарифами, действующими на дату заключения Сделки, и расходы Брокера, связанные с

Договором, комиссионное вознаграждение Брокера взимается в валюте Сделки;

9.2.2 комиссии Организаторов торговли, Клиринговых организаций и Расчетных депозитариев;

9.2.3 иные сборы и комиссии, подлежащие взиманию в связи с заключением или исполнением Сделок, денежными расчетами, хранением и иными операциями с Ценными бумагами;

9.2.4 суммы неустойки и убытков за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору; и

9.2.5 налоги, подлежащие удержанию Брокером в соответствии с Действующими нормативными правовыми актами.

10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

10.1 Брокер ведет учет операций, проводимых Клиентами, в отношении каждого Клиента в отдельности, а также отдельно от операций, проводимых Брокером за свой счет.

10.2 В Рабочий день, следующий за Торговым днем, в течение которого Брокером заключались Сделки, Брокер должен направить Клиенту Отчет Брокера по электронной почте, используя адреса электронной почты, указанные в Приложении 1. Если получение соответствующей информации от Организаторов торговли задерживается, срок направления Отчета Брокера соответственно увеличивается. Отчет Брокера считается одобренным Клиентом без каких-либо возражений, если в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня получения Отчета Брокера им не заявлены Брокеру возражения в письменной форме по существу представленных Отчетов Брокера. При согласии с фактом наличия несоответствия Брокер и Клиент принимают необходимые меры для устранения несоответствий в течение 10 (десяти) Рабочих дней со дня получения Брокером возражений Клиента

10.3 Отчет Брокера, направленный Клиенту с использованием электронной почты, признается Сторонами письменным документом, равноценным документу на бумажном носителе, и может быть предъявлен в качестве доказательства при разрешении споров, связанных с Договором.

10.4 При передаче Отчетов Брокера и связанной с ним информации Стороны используют только адреса и реквизиты (включая контактную информацию Уполномоченных лиц), указанные в Приложении 1 (с учетом последующих изменений к нему). Об изменении таких адресов и реквизитов Стороны информируют друг друга письменными уведомлениями, которые вступают в силу со дня получения таких уведомлений принимающей Стороной.

- 10.5 Стороны обязуются использовать для отправки писем по электронной почте сквозное шифрование, если оно будет предложено Брокером, а если такое шифрование не установлено или не функционирует – направлять документы (приложения к письму), включая Отчеты Брокера, и прочую Конфиденциальную информацию с использованием ZIP-архива со сложным паролем (не менее 12 (двенадцати) знаков, включая верхний и нижний регистры, цифры, спецсимволы). Пароль должен передаваться по иному каналу и с другого устройства (например, устно по телефону), при этом запрещено использование WhatsApp, Telegram и иных публичных мессенджеров (в том числе, для звонков). Запрещается использовать один и тот же пароль несколько раз (более одного раза).
- 10.6 По письменному запросу Клиента Брокер обязан предоставить Клиенту в информационных целях Отчет Брокера в срок, не превышающий 10 (десяти) Рабочих дней со дня получения запроса. В этом случае такой Отчет Брокера должен содержать отчетность за период времени, указанный в запросе Клиента. Указанное положение не распространяется на Отчеты Брокера срок хранения которых истек.
- 10.7 Дополнительно, по требованию Клиента или лица, бывшего Клиентом, Брокер предоставляет Клиенту:
- 10.7.1 Отчеты Брокера о состоянии счетов Клиента при условии ненулевого сальдо на Брокерском счете;
- 10.7.2 Отчет Брокера на бумажном носителе, который заверяется печатью Брокера, подписывается сотрудником Брокера, уполномоченным на подписание такого отчета, или сотрудником Брокера, ответственным за ведение внутреннего учета,
- при условии, что не истек срок хранения таких Отчетов Брокера в соответствии с Действующими нормативными правовыми актами.
- Копия Отчетов Брокера предоставляется Клиенту не позднее 10 (десяти) Рабочих дней со дня получения Брокером соответствующего требования.
- 10.8 Брокер хранит копии предоставленных Клиенту Отчетов Брокера, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них, в течение сроков, закрепленных в Действующих нормативных правовых актах.
- 10.9 Имущество Клиента, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из Сделок, заключенных Брокером как участником клиринга за счет Клиента, будет учитываться совместно с аналогичными имуществом и обязательствами других Клиентов.
- 10.10 Клиент вправе потребовать ведения отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и

обязательств, возникших из Сделок, заключенных Брокером как участником клиринга, за его счет.

- 10.11 Услуга по ведению отдельного учета указанных в настоящем пункте имущества и обязательств является платной, ее стоимость и порядок оплаты будет определяться в соответствии с Тарифами.
- 10.12 Отсутствие отдельного учета имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из Сделок, заключенных Брокером как участником клиринга за счет Клиента, может быть сопряжено, в том числе в случае несостоятельности Брокера, с риском использования клиринговой организацией такого имущества Клиента для обеспечения и/или исполнения обязательств Брокера, подлежащих исполнению за счет других Клиентов Брокера, и/или включения такого имущества в конкурсную массу.
- 10.13 Для целей настоящей статьи 10 под учетом соответствующего имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из Сделок, заключенных Брокером как участником клиринга за счет Клиента, подразумевается учет исключительно в рамках центрального контрагента, признаваемого таковым в соответствии с российским законодательством и согласно Федеральному закону от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». На учет имущества и обязательств в иных клиринговых организациях или приравнённых к ним, в том числе иностранных, условия пунктов 10.9 – 10.12 не распространяются.

11. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ СТОРОН

- 11.1 Брокер гарантирует, что обладает необходимыми лицензиями для исполнения Договора и правосубъектностью, требующейся ему для выполнения принятых в соответствии с Договором обязательств.
- 11.2 Клиент подтверждает, что он является информированным инвестором и принимает обоснованные решения в процессе осуществления инвестиционной деятельности, основанные на знании рынка Ценных бумаг.
- 11.3 Настоящим Клиент заявляет, что уведомлен Брокером о рисках и всецело осознает все риски, связанные с осуществлением инвестиционных операций на рынке Ценных бумаг Российской Федерации, и принимает на себя все негативные последствия проявления таких рисков.
- 11.4 Брокер уведомляет Клиента, что Брокер оказывает подобные услуги иным третьим лицам. Иные сделки и операции для третьих лиц могут осуществляться Брокером на условиях и за вознаграждение, отличающиеся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Клиенту.

- 11.5 Клиент и Брокер осознают и допускают, что использование электронной почты, при современном развитии технических средств, не приводят к необходимому уровню конфиденциальности и, что при пользовании техническими средствами, передаваемая информация может стать доступной третьим лицам.
- 11.6 Клиент заверяет, что прибыль от совершения Сделок не будет использоваться для выплаты дивидендов и/или финансирования лиц или деятельности, если такое финансирование нарушает Закон о введении экономических санкций, в том числе направлено на обход Закона о введении экономических санкций.
- 11.7 Клиент заверяет, что не будет совершать в рамках Договора действия, которые приводят или могут привести к нарушению Закона о введении экономических санкций, а также действия, которые могут привести к нарушению Брокером или его аффилированными лицами Закона о введении экономических санкций.
- 11.8 Клиент уведомлен Брокером:
- (1) что любые инвестиции в Ценные бумаги являются по своему характеру высокорискованными; что рыночная цена на Ценные бумаги в течение дня может значительно изменяться;
 - (2) что цена Ценных бумаг может различаться в зависимости от объема сделки, валюты платежа и иных условий сделки, и наличие определенной текущей рыночной цены не гарантирует исполнение Поручения по данной цене;
 - (3) что фиксация прав на бездокументарные Ценные бумаги производится при помощи технических средств, при использовании которых существуют технические риски.
- 11.9 Клиент настоящим заявляет, что он полностью осознает указанные выше риски и принимает решения полностью самостоятельно и на свой риск, после оценки Клиентом всей имеющейся у него информации, в том числе и предоставленной Брокером по запросу Клиента.
- 11.10 Клиент заверяет, что им получены все необходимые согласия и одобрения на заключение Договора и каждой Сделки, совершаемой в соответствии с Договором, а также согласие на обработку персональных данных каждого субъекта персональных данных, в интересах которого действует Клиент, в том числе на трансграничную передачу персональных данных. Клиент обязуется по первому требованию предоставить Брокеру подтверждение наличия указанного в настоящем пункте согласия и/или одобрения.
- 11.11 Стороны признают, что указанные в настоящей статье заверения (подтверждения) являются «заверениями об обстоятельствах» по смыслу ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 12.1 Брокер несет ответственность за убытки (за исключением упущенной выгоды, побочных или косвенных убытков, расходов и затрат), понесенные Клиентом вследствие того, что Брокер или любые его должностные лица, работники или представители по грубой неосторожности или умышленно нарушили исполнение своих обязанностей по Договору.
- 12.2 Клиент несет ответственность за подлинность документов и достоверность информации, предоставленных Брокеру в соответствии с требованиями Договора.
- 12.3 Брокер не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, вызванное:
- 12.3.1 действиями, бездействием, нарушением или неплатежеспособностью (банкротством) любого третьего лица (включая эмитентов Ценных бумаг, Организаторов торговли, Клиринговых организаций, Торговых систем, Банка России, Расчетных депозитариев); или
 - 12.3.2 контрагент по Сделке не исполняет и/или ненадлежащим образом исполняет свои обязательства по Сделке, в том числе - не исполняет и/или ненадлежащим образом исполняет свои обязательства по расчетам, за исключением случаев, когда такое неисполнение и/или нарушение является результатом виновного действия/бездействия Брокера; или
 - 12.3.3 отказами, ошибками, сбоями или поломками любых систем безналичных расчетов и торгов, оборудования, программ, средств связи, систем подачи энергии, кондиционеров или других систем обеспечения; или
 - 12.3.4 Поручением, которое Брокер разумно считает действительным Поручением Клиента; или
 - 12.3.5 действиями Брокера на основании указаний, уведомлений, запросов, отказов, согласий, расписок или любых документов или информации, полученных от Клиента или из общедоступных источников, которые Брокер добросовестно и без допущения грубой небрежности считает достоверными.
- 12.4 В случае задержки зачисления на Брокерский счет денежных средств от продажи Ценных бумаг Клиента, произошедшей по вине Брокера, последний уплачивает Клиенту неустойку в соответствии с пунктом 12.5.
- 12.5 Неустойка начисляется на сумму неисполненных обязательств за каждый календарный день просрочки в размере:
- 12.5.1 двойной ключевой ставки, действующей на дату платежа по обязательствам в Рублях;

12.5.2 0,1% от суммы платежа по обязательствам в Иностранной валюте.

- 12.6 Брокер не несет ответственности, если из-за сложившейся на рынке Ценных бумаг конъюнктуры он не смог исполнить Поручение, хотя и принял все необходимые, с точки зрения Брокера, меры для этого.
- 12.7 Клиент, заключивший Договор в рамках осуществления предпринимательской деятельности, обязан возместить Брокеру по его требованию имущественные потери, возникшие у Брокера и/или у его аффилированных лиц, в результате Введения экономических санкций в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц, и/либо в связи с действиями (бездействием) Клиента, повлекшими нарушение применимых антимонопольного законодательства, законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и/или законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Возмещение имущественных потерь должно быть осуществлено в размере уплаченных Брокером и/или его аффилированными лицами сумм штрафных санкций и/или иных выплат на основании вступившего в силу судебного решения и/или акта уполномоченного органа власти (государственного органа иностранного государства) либо на основании внесудебного соглашения, достигнутого между Брокером (его аффилированным лицом) и уполномоченным органом власти (государственным органом иностранного государства), либо мирового соглашения, утвержденного судом. Сумма возмещения потерь должна быть переведена Брокеру в безналичном порядке на его банковский счет, указанный в настоящем Договоре, не позднее десяти (10) Рабочих дней с даты получения Клиентом требования Брокера. Стороны договариваются, что предусмотренная в настоящем пункте обязанность возмещения потерь установлена в соответствии с тем, как это определено в ст. 406.1 Гражданского кодекса РФ.
- 12.8 Клиент, заключивший Договор не в рамках осуществления предпринимательской деятельности, обязан возместить по требованию Брокера любые расходы и/или убытки, возникшие у Брокера в связи с Введением экономических санкций в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц, а также в связи с действиями (бездействием) Клиента, повлекшими нарушение применимых антимонопольного законодательства, законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Убытки возмещаются в полном объеме.

13. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

- 13.1 Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если это неисполнение или

ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, например: пожара, наводнения, землетрясения, военных действий любого характера, эпидемии и т.п., если эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Стороной, ссылающейся на эти обстоятельства, ее обязательств по Договору. При этом срок исполнения обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

- 13.2 Для целей Договора обстоятельством непреодолимой силы также является принятие органами государственного регулирования рынка Ценных бумаг или любым иным государственным органом акта, препятствующего исполнению Сторонами своих обязательств по Договору или изменяющего условия такого исполнения. Настоящим Стороны признают и соглашаются с тем, что Введение экономических санкций признается обстоятельством непреодолимой силы.
- 13.3 Сторона, для которой вследствие действия обстоятельства непреодолимой силы создалась невозможность исполнения обязательств по Договору, обязана немедленно, но не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента наступления указанных обстоятельств, известить другую Сторону об их наступлении. Несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них в будущем.
- 13.4 Наступление обстоятельств непреодолимой силы должно быть подтверждено Стороной, ссылающейся на эти обстоятельства, в качестве основания для освобождения себя от ответственности по Договору.
- 13.5 Сторона, в отношении которой действовали обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 5 (пяти) календарных дней с момента окончания их действия известить об этом другую Сторону.
- 13.6 Если обстоятельства непреодолимой силы, влияющие на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, будут длиться более 30 (тридцати) календарных дней, то Стороны встретятся с целью обсуждения того, какие меры следует принять. Однако если в течение дополнительных 30 (тридцати) календарных дней Стороны не смогут договориться, любая из Сторон вправе расторгнуть Договор.

14. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 14.1 Существование Договора, Сделок и любой информации или документов, передаваемых друг другу Сторонами в соответствии с Договором или в связи с ним, является конфиденциальной информацией, которая не подлежит раскрытию третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных Действующими нормативными правовыми актами и Договором.
- 14.2 Брокер вправе раскрыть информацию, признаваемую в соответствии с Договором конфиденциальной:

14.2.1 Банку России в целях осуществления им контрольных функций;

14.2.2 Организаторам торговли, Клиринговым организациям, Расчетным депозитариям, Торговым системам и их операторам в случаях, предусмотренных Правилами торгов, Правилами клиринга, правилами Торговых систем; и

14.2.3 третьим лицам, если это требуется Действующими нормативными правовыми актами, или вызвано необходимостью исполнения Договора.

14.3 Положения настоящей статьи 14 не запрещают раскрытие информации юридическим, налоговым, финансовым и иным профессиональным консультантам Сторон, или третьим лицам, услугами которых Брокер пользуется в целях обработки и хранения данных и документации, а также аффилированным лицам Брокера в связи со служебной необходимостью, и необходимостью соблюдения применимого к таким аффилированным лицам Брокера применимого к ним законодательства или требований регулирующих их государственных или надзорных органов.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1 Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.2 Любой спор, разногласие или претензия, возникающие по поводу Договора или в связи с ним, включая все споры по вопросам его исполнения, нарушения, существования, действительности или прекращения, подлежат разрешению тремя арбитрами в Международном коммерческом арбитражном суде при Торгово-промышленной палате РФ в соответствии с его Регламентом, который считается включенным в текст настоящей статьи путем ссылки на него. Арбитражное решение является для Сторон окончательным. Исключается подача в государственный суд заявления о принятии решения об отсутствии у третейского суда компетенции в связи с вынесением третейским судом отдельного постановления о наличии компетенции как по вопросу предварительного характера.

16. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР

16.1 Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Договор производится Брокером в одностороннем порядке путем опубликования уведомления о таких изменениях на официальном сайте Брокера (www.rencarbank.ru).

16.2 Изменения и/или дополнения, вносимые Брокером в Договор в связи с изменением:

(i) Действующих нормативных правовых актов;

(ii) нормативных актов уполномоченного органа исполнительной власти Российской Федерации по контролю и надзору в сфере финансовых рынков, Банка России, иных регулирующих органов; или

(iii) Правил Торговых систем, или

(iv) Депозитарного договора, вступают в силу одновременно с вступлением в силу соответствующих изменений.

16.3 Иные изменения и/или дополнения в Договор, вносимые Брокером по собственной инициативе, вступают в силу не ранее 10 (десяти) Рабочих дней с даты опубликования таких изменений на официальном сайте Брокера в сети «Интернет» или в иную дату, указанную Брокером на официальном сайте Банка в сети «Интернет». Клиент в целях своевременного ознакомления с изменениями и дополнениями настоящего Договора обязуется не реже одного раза в неделю самостоятельно или через Уполномоченных лиц обязан обращаться на официальный сайт Брокера за сведениями об изменениях, внесенных в настоящий Договор.

16.4 Если Клиент после вступления в силу изменений и/или дополнений в Договор или Приложения к нему, продолжает осуществлять права и обязанности по Договору, а именно, совершает действия, предусмотренные Договором или приложениями к нему, например, подает Поручение на заключение Сделки или заявление на перевод/вывод денежных средств или Ценных бумаг или любое другое действие, то в соответствии с частью 3 статьи 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации, Клиент соглашается с указанными изменениями/дополнениями/новой редакцией Договора и Приложений к нему.

16.5 В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Договор и/или Приложения к нему Брокером, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

17. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

17.1 Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями Сторон и действует в течение неограниченного срока. Обязательным условием для заключения и исполнения Брокером Договора является наличие Депозитарного договора.

17.2 Договор прекращает свое действие в следующих случаях:

17.2.1 по соглашению Сторон;

17.2.2 по письменному требованию любой из Сторон, направленному не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения;

- 17.2.3 в случае отзыва лицензии профессионального участника рынка Ценных бумаг, предоставляющей Брокеру права осуществлять депозитарную и/или брокерскую деятельность;
- 17.2.4 Договор может быть расторгнут по инициативе Брокера в случае прекращения срока действия или расторжения Депозитарного договора с предварительным письменным уведомлением Брокером Клиента не менее чем за 5 (пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения
- 17.2.5 в иных случаях, предусмотренных Действующими нормативными правовыми актами и Договором.
- 17.3 Брокер прекращает прием Поручений за исключением поручений, указанных в пункте 17.4, с момента:
- 17.3.1 получения соответствующей Стороной требования о расторжении Договора согласно подпункту 17.2.2; или
- 17.3.2 наступления иных обстоятельств, указанных в настоящем Договоре.
- 17.4 Если иное не предусмотрено настоящим Договором, после получения соответствующей Стороной требования о расторжении Договора согласно подпункту 17.2.2 Клиент обязан:
- 17.4.1 подать поручения, а также осуществить иные необходимые действия, направленные на вывод денежных средств с Брокерского счета;
- 17.4.2 погасить свою задолженность перед Брокером (при наличии таковой) ко дню прекращения действия Договора.
- 17.5 Если к моменту прекращения действия настоящего Договора Клиентом не будет погашена задолженность перед Брокером по выплате вознаграждения и расходов, понесенных Брокером в соответствии с настоящим Договором, и не будут поданы поручения на вывод денежных средств с Брокерского счета, Брокер вправе удержать суммы вознаграждения и понесенных Брокером расходов в счет погашения сумм, которые подлежат возмещению Клиентом в соответствии с настоящим Договором, и перечислить оставшиеся денежные средства на банковский счет клиента, реквизиты которого предоставлялись Клиентом Брокеру.
- 17.6 Действие Договора в любом случае будет считаться прекращенным только после надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, в том числе обязательств по ранее совершенным Сделкам и иным операциям, по переводу денежных средств и ценных бумаг, а также после уплаты вознаграждения Брокера и возмещения расходов, понесенных Брокером в соответствии с настоящим Договором.

18. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ В ЧАСТИ

Недействительность, незаконность либо невозможность принудительного исполнения в соответствии с законодательством любого государства какого-либо положения настоящего Договора не затрагивает действительности, законности или возможности принудительного исполнения остальных положений настоящего Договора, а также действительности, законности или возможности принудительного исполнения указанного положения по законодательству любого другого государства.

19. СРЕДСТВА ПРАВОВОЙ ЗАЩИТЫ И ОТКАЗ ОТ ПРАВ

Неосуществление или задержка в осуществлении или реализации какого-либо права или средства правовой защиты, предусмотренных настоящим Договором или законодательством, не является отказом от осуществления или реализации этого права или отказом от этого средства правовой защиты, а также от других прав или средств правовой защиты. Никакое единоразовое или частичное осуществление какого-либо права или средства правовой защиты, предусмотренного настоящим Договором или законодательством, не препятствует дальнейшему осуществлению и реализации таких или каких-либо иных прав или средств правовой защиты.

20. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1 Каждая Сторона соглашается:

20.1.1 на запись телефонных разговоров работников Сторон, занимающихся торгами или переговорами в связи с исполнением Договора или заключением Сделок;

20.1.2 получить от этих работников необходимые согласия и уведомлять их о такой записи;

20.1.3 с тем, что любая пленка с такой записью может служить доказательством при любом рассмотрении споров в любом государственном или третейском (арбитражном) суде.

20.2. Если иное прямо не предусмотрено настоящим Договором, любые документы (включая уведомления, сообщения и иные юридически значимые сообщения), направляемые Сторонами в связи с Договором, оформляются и передаются на бумажном носителе курьером (курьерской службой) или по почте заказным письмом с уведомлением о получении. Любые документы (включая уведомления, сообщения и иные юридически значимые сообщения) будут считаться полученными в момент вручения.

20.3. При передаче любых документов друг другу Стороны используют только адреса и реквизиты (включая контактную информацию Уполномоченных лиц), указанные в Приложении 1 (с учетом последующих изменений к нему). Об изменении таких адресов и реквизитов Стороны информируют друг друга письменными уведомлениями, которые вступают в силу со дня получения таких уведомлений принимающей Стороной.

20.4. Сведения о Брокере, как о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, опубликованы на официальном сайте Брокера в сети «Интернет» (www.rencapbank.ru).

ПОДПИСИ СТОРОН

КЛИЕНТ:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

АО «РенКап Банк»:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН
ЧАСТЬ I. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА СТОРОН

Уполномоченными лицами Брокера по Договору являются:

№	Ф.И.О.	Телефон	Электронная почта

Уполномоченными лицами Клиента по Договору являются:

№	Ф.И.О.	Телефон	Электронная почта

ЧАСТЬ II. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

АО «РенКап Банк»	
Адрес:	125047 Москва, ул. Гашека, 8-10 стр.1
Телефон:	(7495) 725-1000
Факс:	(7495) 251-4931
Платежные реквизиты	
Сокращенное наименование	АО «РенКап Банк» в ОПЕРУ Московского
Город	г. Москва
Корреспондентский счет:	30101810300000000202 в ГУ Банка России
БИК:	044525202
ИНН	7710401987
КПП	774401001
ОКВЭД (введён с 1 января 2003 г .)	65.12
ОКОНХ (отменён с 1 января 2003г. и заменён на ОКВЭД, 2003-2004 – переходный период)	96120
ОКПО	29034830

Клиент	
Адрес:	
Телефон:	
Платежные реквизиты:	

ЧАСТЬ III. ФОРМА ДОВЕРЕННОСТИ НА УПОЛНОМОЧЕННЫХ ЛИЦ КЛИЕНТА

ДОВЕРЕННОСТЬ на передачу Поручений

г. Москва

"__" _____ 200[] г.

[Наименование Клиента] ("**Клиент**"), в лице [Ф.И.О], [Президента / Генерального директора], действующего на основании [Устава], настоящим уполномочивает указанных ниже должностных лиц, по отдельности или совместно, передавать АО «РенКап Банк» ("**Банк**") любые Поручения в соответствии с Договором Брокерского обслуживания от [дата], заключенного между Клиентом и Банком (с внесенными на тот или иной момент изменениями и дополнениями):

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи

Настоящая доверенность выдана сроком на [].

Клиент

Подпись и печать

Ф.И.О.:

ПОДПИСИ СТОРОН

КЛИЕНТ:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

АО «РенКап Банк»:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ТАРИФЫ

В отношении первой Сделки, заключенной Брокером на основании Договора: _____% от суммы такой Сделки.

Последующая тарификация осуществляется по ставке _____%, рассчитанной от общей суммы Сделок, заключенных в течение Торгового дня (ежедневный оборот).

Ставки тарифов не включают НДС.

ПОДПИСИ СТОРОН

КЛИЕНТ:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

АО «РенКап Банк»:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 3
ПОРУЧЕНИЕ НА [ПОКУПКУ/ПРОДАЖУ] ЦЕННЫХ БУМАГ

Дата и время получения Поручения:

г.Москва

Код Клиента:	
Наименование Клиента:	
Фамилия, Имя, Отчество Уполномоченного лица Клиента	
Место совершения	[Внебиржевой рынок/Фондовый рынок]
№ Брокерского счета	

Поручаю [купить/продать] следующие Ценные бумаги:

Наименование и тип Ценных бумаг		Наименование эмитента Ценной бумаги		
ISIN или код выпуска	Цена	Количество	Валюта	Комиссия брокера %*

* Комиссия Брокера взимается ежедневно со стоимости всех приобретенных и/или проданных за день Ценных бумаг и не включена в сумму Сделки.

Срок действия Поручения - ____[●]_____ Рабочих дней с даты подписания Поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

ПОДПИСИ СТОРОН

КЛИЕНТ:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

АО «РенКап Банк»:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

УВЕДОМЛЕНИЕ (ДЕКЛАРАЦИЯ) О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Декларации, приведенные в настоящем Приложении, не являются инвестиционной рекомендацией Брокера Клиенту, в том числе индивидуальной инвестиционной рекомендацией в значении, употребляемом в Федеральном законе «О рынке ценных бумаг» от 22.04.2006 №39-ФЗ.

Термины, используемые с заглавной буквы по тексту, приведенных в настоящем Приложении Деклараций, употребляются в значении, определенном для них в договоре брокерского обслуживания (далее - "Договор").

Уведомление (декларация) о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовом рынке.

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту (далее "Клиент", "Вы", "Вас", "Вам", «Ваш») информации о рисках и предупреждение о возможных потерях, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, в том числе с заключением Сделок.

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

Заключение Сделок совершается по Поручению Клиента и основывается на его самостоятельной оценке рисков, связанных с заключением Сделок. АО «РенКап Банк» и его аффилированные лица не несут ответственности ни за какой ущерб или убытки, которые могут возникнуть в связи с указанными Сделками. Инвестированные в результате заключения Сделок денежные средства, а также сами Ценные бумаги и производные финансовые инструменты, являющиеся предметом Сделок, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и их возврат не гарантирован какими-либо государственными органами.

Приобретаемые Ценные бумаги и инвестированные средства при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не являются ни банковским вкладом, ни обязательством АО «РенКап Банк» и его аффилированных лиц. Приобретаемым Ценным бумагам присущи инвестиционные риски, включая возможную потерю первоначально инвестированного капитала.

Прошлые результаты не являются гарантией успешной деятельности в будущем. Стоимость Ценных бумаг и производных финансовых инструментов может понижаться и повышаться. Все Сделки заключаются в соответствии с Действующими нормативными правовыми актами. Заявления любых лиц о возможной будущей доходности Ценных бумаг и производных финансовых инструментов расцениваться не иначе как предположения.

АО «РенКап Банк» имеет право предоставлять информацию относительно осуществляемых Клиентом Сделок его аффилированным лицам, а также третьим лицам, привлекаемым АО «РенКап Банк» для обеспечения или оказания содействия в исполнении ими своих обязательств перед Клиентом в соответствии с договорами, заключенными АО «РенКап Банк» и Клиентом (в той мере, в какой такая информация необходима таким третьим лицам для исполнения своих функций), а также государственным органам в случаях, предусмотренных Действующими нормативными правовыми актами.

Клиент не является "резидентом США" и признает, что Ценные бумаги не могут принадлежать или Сделки не могут заключаться с лицами, которые являются "резидентами США". В случае

приобретения Клиентом когда-либо статуса "резидента США", Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом АО «РенКап Банк».

Клиент подтверждает свое согласие с тем, что АО «РенКап Банк» может получать вознаграждения, комиссионные или иные компенсации (в денежной или натуральной форме) в связи с заключением Сделок.

Ниже, а также в иных Декларациях, приведенных в настоящем Приложении, поименованы конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при заключении Сделок.

Для целей Декларации под риском при заключении Сделок понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

Системный риск – риск, затрагивающий 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.

Следует отдельно обратить внимание на риски, связанные с введением мер ограничительного характера (санкций, эмбарго и др.) со стороны некоторых иностранных государств, государственных объединений и/или союзов и/или государственных (межгосударственных) учреждений в отношении финансовых институтов, расположенных в Российской Федерации. Данные события могут оказать существенное влияние на ликвидность рынка, возможность осуществления операций и хранения иностранной валюты, а также привести к существенным потерям при осуществлении операций на финансовом рынке. Денежные средства в иностранной валюте, а также ценные бумаги, учитываемые и/или хранящиеся в иностранных организациях, имеющих право осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, могут быть заблокированы на неопределенный срок.

Рыночный риск – риск, связанный с колебаниями цен Ценных бумаг вследствие волатильности рынка, изменения цен на товары и сырьё, курсов валют, процентных ставок, неблагоприятных изменений рыночной конъюнктуры и т.д.

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.

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

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

Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск) - риск потерь от вложений в инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением

существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, организаций, регулирующих финансовый рынок или иные отрасли экономики. 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. Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

К правовым рискам относятся риски введения отдельными иностранными государствами, государственными объединениями и/или союзами и/или государственными (межгосударственными) учреждениями ограничительных мер (санкций, эмбарго и др.) в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей её экономики, физических и юридических лиц, включая инфраструктурных организаций финансового рынка – бирж, центральных депозитариев, центральных контрагентов, а также в отношении эмитентов Ценных бумаг, контрагентов Брокера, а также ответные меры со стороны Российской Федерации. Это может привести к запрету (невозможности совершения / исполнения) отдельных сделок, признанию сделок ничтожными, блокированию ваших счетов или счетов Брокера, ограничениям в обращении и расчетах всех или отдельных Ценных бумаг, обмену иностранной валюты, а также невозможности осуществления расчетов в иностранной валюте или блокировке счетов, на которых хранится иностранная валюта. Риски, связанные с введением ограничительных мер, могут привести к вашим финансовым потерям и должны быть оценены при принятии решений. При принятии инвестиционных решений вы должны внимательно ознакомиться с геополитическими рисками, в том числе с наличием ограничительных мер в отношении эмитента, кредитной организации, в которой открыт счет, депозитария, в котором будут учитываться права на Ценные бумаги, а также с наличием потенциальных рисков введения взаимных ограничительных мер между Российской Федерацией и иностранным государством, являющимся местом Вашей регистрации. В случае наличия каких-либо ограничительных мер в отношении указанных выше организаций, а также Вас и/или аффилированных с Вами лиц, вы несете риски, связанные с неполучением выплаты номинальной стоимости и купонного дохода по облигациям или неполучением дивидендного дохода / невозможностью закрыть открытую позицию в отношении Ценных бумаг (особое внимание на такие риски нужно обратить при покупке / продаже Ценных бумаг иностранных эмитентов). При принятии инвестиционных решений вы должны внимательно ознакомиться с геополитическими рисками, в том числе с наличием ограничительных мер в отношении эмитента, кредитной организации, в которой открыт счет, депозитария, в котором будут учитываться права на Ценные бумаги. В случае наличия каких-либо ограничительных мер в отношении указанных выше организаций, а также Вас и/или аффилированных с Вами лиц, вы несете риски, связанные с неполучением выплаты номинальной стоимости и купонного дохода по облигациям или неполучением дивидендного дохода / невозможностью закрыть открытую позицию в отношении ценных бумаг (особое внимание на такие риски нужно обратить при покупке / продаже Ценных бумаг иностранных эмитентов). Также существуют дополнительные риски, связанные с нахождением иностранной валюты в банках Российской Федерации и с заключением Сделок с расчетами в иностранной валюте, в том числе с учетом введения и/или возможным введением в отношении Российской Федерации, российских юридических и/или физических лиц санкций и/или совершения иных недружественных действий отдельными иностранными государствами и/или союзами государств и/или ответных мер, принимаемых органами власти Российской Федерации в связи с этим, которые в том числе могут заключаться:

- в блокировке или ином ограничении денежных средств в иностранной валюте, предназначенных для осуществления расчетов по Сделкам или полученных в результате исполнения Сделок;

- в возможной конвертации иностранной валюты обслуживающими банками и/или иными расчетными (клиринговыми) организациями, участвующими в расчетах по Сделкам, без поручения Брокера или Клиента;
- в приостановлении Организатором торговли и/или обслуживающей его клиринговой организацией на неопределенный срок исполнения заключенных Сделок;
- в невозможности осуществить перевод иностранной валюты с/на банковские счета ввиду установления обслуживающими банками лимитов и/или иных ограничений на переводы иностранной валюты;
- в невозможности продать иностранную валюту, в том числе в связи с отсутствием ликвидности на организованном валютном рынке.

Валютный риск - это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), а также оценка инвестиций в национальной валюте может снизиться при сохранении оценки таких инвестиций в иностранной валюте вследствие чего вы можете потерять часть дохода, получить негативную переоценку открытых позиций, номинированных в иностранной валюте, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или финансовыми инструментами, номинированными в иностранной валюте, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов.

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

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

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

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

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

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

Российское законодательство предусматривает возможность обращения Ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе переход прав на Ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с Ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями Торговой системы и уполномоченным депозитарием Торговой системы в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на Ценные бумаги, для заключения сделок с Ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими

регулирующими органами предоставлять участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

Риск банковской системы - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента Брокером. Расчеты сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Договора осуществляются через расчетную палату Торговой системы, обслуживающие банки Брокера и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Договора. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

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

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

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

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

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

В Российской Федерации существуют установленные Действующими нормативными правовыми актами, либо внутренними документами эмитентов Ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий Клиентов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения соответствующих органов власти для заключения каждой сделки по приобретению иностранными Клиентами акций таких эмитентов. Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Брокер будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем Ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца Ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

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

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

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

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

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

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут разниться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

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

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

К числу Кредитных рисков относятся следующие риски:

1. **Риск дефолта по облигациям и иным долговым Ценным бумагам** — риск возможной неплатежеспособности эмитента долговых Ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме, а также осуществить купонные или иные планируемые выплаты.

2. **Риск контрагента** — риск, который проявляется в неисполнения обязательств перед вами или Вашим Брокером со стороны контрагентов, включая, но не ограничиваясь, Организатора

торговли, расчетных/клиринговых организаций, обслуживающих Организатора торговли, банка. Ваш Брокер принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Центральный контрагент может иметь капитал недостаточный для покрытия убытков всех участников клиринга в случае дефолта одного из участников или реализации инфраструктурного риска. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых без участия центрального контрагента, поскольку Брокер может не иметь возможности убедиться в кредитном качестве второй стороны в связи с отсутствием доступа к финансовой информации стороны по сделке. Вы должны отдавать себе отчет в том, что, хотя Брокер действует в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед вашим Брокером, несете вы. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства Клиента хранятся на банковском счете, и вы несете риск банкротства банка или клиринговой организации, в которых они хранятся, или заморозки банком, депозитарием или иными организациями ваших денежных средств и прочих активов. Оцените, где именно будут храниться переданные Вами Брокеру активы, а также готовы ли Вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

3. Риск неисполнения обязательств перед вами Вашим Брокером Риск – вид риска контрагента. Законодательство требует хранить денежные средства Брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства Брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, вы можете требовать от Брокера хранить Ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае Брокер может установить дополнительное вознаграждение. Также в некоторых случаях брокер может иметь право использовать ваши денежные средства и тогда они становятся подвержены риску утраты в случае банкротства Брокера. Особое внимание следует также обратить на право вашего Брокера использовать Ваши средства. Если Договор разрешает Брокеру использовать ваши средства, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае Вы принимаете на себя риск банкротства Брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется. Внимательно ознакомьтесь с проектом Договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь Ваш Брокер, каковы правила его хранения, а также возврата. Ваш Брокер является членом НФА и НАУФОР, к которым 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.

Процентный риск или риск процентной ставки — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций или иных инструментов финансового рынка 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.

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

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

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Брокером), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент будет

подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента или их невыполнение вообще.

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

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

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

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

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

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

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

Риск совершения операций на срочном рынке - риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами срочного рынка.

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

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

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

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

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

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

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

Настоящим Брокер обращает внимание Клиента на то, что котировки на Срочном рынке могут значительно изменяться как в течение Торгового дня, так и от одного Торгового дня к другому. Ввиду этого, все спорные вопросы, возникающие при торговле на срочном рынке, следует решать незамедлительно.

Риск неблагоприятного изменения цены акций – риск, проявляющийся в резком падении цены акций акционерного общества, в результате изменения финансового положения эмитента акций или неблагоприятного новостного фона. Также сюда включается риск невозможности реализовать акции вследствие признания эмитента несостоятельным или делистинга акций, а также в невозможности получить выплаты по доходам или иным корпоративным действиям. Для того, чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с Вашим Брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого вами дохода.

Риск возникновения убытков в случае продажи ценных бумаг при наличии просроченной задолженности. В случаях принудительной продажи Ценных бумаг Брокером при наличии просроченной задолженности с Вашей стороны, это может причинить вам значительные убытки, несмотря на то, что после такой реализации Ценных бумаг изменение цен на них может принять благоприятное для вас направление, и вы получили бы доход, если бы данные Ценные бумаги не были принудительно проданы.

Риски, связанные с заключением Сделок на Внебиржевом рынке. Расчеты по Сделкам на Внебиржевом рынке могут занять неопределенное время. В это время Клиент не сможет вывести денежные средства и/или ценные бумаги. Сделка на Внебиржевом рынке может быть отменена по независящим от Брокера причинам. Стоимость Ценной бумаги при этом может поменяться, что может привести к убыткам или упущенной выгоде Инвестора. Риск низкой ликвидности. Наличие Заявок на покупку и продажу на Внебиржевом рынке не гарантируется Брокером. Отсутствие или малое количество Заявок на Внебиржевом рынке может привести к невозможности продать или купить желаемое Клиентом количество ценных бумаг, а также к убыткам или упущенной выгоде Клиента.

Все вышесказанное имеет целью помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются Ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким Ценным бумагам.

Целью настоящей Декларации является предоставление общей информации об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются Ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким Ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками,

характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска Клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы – при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным Клиентам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая Декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке Ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

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

Риск ликвидности

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

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

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

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

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших

обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном Договором, и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риск принудительного закрытия позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями Действующих нормативных актов и Договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно 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.

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

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – Ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким Ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные Ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным Ценным бумагам.

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

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими Клиентами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются Ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким Ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

Правовые риски

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно

отличаться от действующих в России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации

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

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

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

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

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

Иностранные Ценные бумаги, не допущенные к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации, а также иностранные финансовые инструменты, не являющиеся Ценными бумагами, не могут предлагаться неограниченному кругу лиц или неквалифицированным Клиентам и могут приобретаться только Клиентами, признанными в установленном Действующими нормативными правовыми актами порядке квалифицированными инвесторами.

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

Системные риски

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

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

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

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

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

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

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

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

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

Брокер доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке Ценных бумаг: брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

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

- неправомерного использования сотрудниками Брокера, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке Ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке Ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Брокера, которые могут привести в результате действий (бездействия) Брокера и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;

- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Брокера Ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Брокера противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на Ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по Ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

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

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

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

Декларация о рисках, связанных с инвестициями в структурные облигации.

Цель настоящей Декларации - предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с инвестированием в структурные облигации.

Структурная облигация – это ценная бумага, по условиям выпуска которой величина дохода, сумма возврата вложенных инвестиций и возможность досрочного погашения могут зависеть от (не) наступления определенных условий (событий), указанных в эмиссионных документах по соответствующему выпуску структурных облигаций, в частности от:

(а) изменения (1) цен на товары, ценные бумаги, (2) курса соответствующей валюты, (3) величины процентных ставок, (4) уровня инфляции, (5) значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, (6) значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, (7) значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды;

(б) наступления (1) обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо (2) иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, относительно которого неизвестно, наступит оно или нет;

(в) изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких показателей, указанных выше в подпунктах (а) и (б) настоящей Декларации.

Вам как инвестору также важно понимать следующую информацию в отношении структурных облигаций:

- если от наступления или не наступления указанных выше в подпунктах (а)-(в) настоящей Декларации условий (событий) зависит только размер дохода (цена размещения и (или) размер

процента) по облигациям, такие облигации не являются структурными. Размер выплат по структурной облигации может быть меньше ее номинальной стоимости;

- структурная облигация не может предусматривать право на ее досрочное погашение по усмотрению ее эмитента, за исключением не зависящих от воли эмитента случаев, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций;

- структурные облигации, за исключением структурных облигаций, соответствующих критериям, установленным нормативным актом Банка России, являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов;

- выплаты по структурной облигации могут осуществляться денежными средствами и (или) иным имуществом.

До принятия решения о приобретении структурных облигаций Вам необходимо в полной мере понимать их правовую и экономическую природу, а также присущие им риски.

Для того, чтобы в достаточной мере определить для себя экономические последствия инвестирования в структурные облигации, Вы должны внимательно изучить настоящую Декларацию в сочетании с другими декларациями о рисках, все эмиссионные документы по соответствующему выпуску структурных облигаций, включая, но не ограничиваясь написанным, Решение о выпуске ценных бумаг, Документ, содержащий условия размещения ценных бумаг (ДСУР), Сообщение об основных условиях выпуска и иные сообщения и документы, предоставляемые (размещаемые) эмитентом структурных облигаций в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Операциям со структурными облигациями присущи общие рыночные риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями.

Риск потери дохода и/или инвестиций и рыночный риск. Структурные облигации предназначены для инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском (частичной) потери инвестиций. Эмитент обычно не несет ответственности за какие-либо финансовые или иные последствия, которые могут возникнуть в результате: (1) какой-либо заключенной Вами Сделки со структурными облигациями или (2) инвестиций, имеющих отношение к структурным облигациям.

Инвестирование в структурные облигации может быть сопряжено с различными рисками, включая потенциально полную потерю инвестированных средств в связи с наступлением/ненаступлением условий (событий) указанных выше в подпунктах (а)-(в) настоящей Декларации. Более того, инвестор может понести убыток при продаже структурных облигаций (в том числе при досрочном выкупе эмитентом) до даты погашения структурных облигаций.

Кредитный риск. Возможность невыполнения обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у владельца структурных облигаций. Владелец структурных облигаций при приобретении структурных облигаций принимает кредитный риск на эмитента, который означает риск потери инвестиций в случае несостоятельности (банкротства) эмитента. Рыночная стоимость структурных облигаций может стать значительно ниже номинала в случае снижения кредитоспособности эмитента.

Также существует кредитный риск эмитента базового актива, к параметрам которого может быть привязана доходность по структурным облигациям. При приобретении таких структурных облигаций Вы также полагаетесь на кредитоспособность эмитента ценных бумаг, являющихся базовым активом в соответствии с условиями выпуска, и несете риск снижения или утраты кредитоспособности таким эмитентом. Если эмитент будет неспособен осуществить платеж или станет несостоятелен, Вы можете потерять часть или все вложенные денежные средства.

Валютный риск. Риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним. Некоторые обязательства либо иные компоненты (базисные активы) структурных облигаций могут выражаться в валюте, отличной от валюты структурных облигаций. Если стоимость базисных активов выражена в валюте, отличной от валюты структурных облигаций (а в случае если базисным активом выступает корзина индексов или иных активов, стоимость включает компоненты, выраженные либо оцениваемые в различных валютах), то стоимость

структурных облигаций может изменяться в зависимости от курса таких валют относительно рубля либо иной валюты, в которой выпущены структурные облигации, за исключением случаев, если условия выпуска структурных облигаций не содержат условий, гарантирующих курс.

Риск ликвидности. Определенные исключительные рыночные условия могут привести к снижению ликвидности структурных облигаций. Потенциальные инвесторы могут не иметь возможности быстро продать структурные облигации либо могут быть вынуждены продать структурные облигации по цене, значительно влияющей на финансовый результат. Это может привести к частичной либо полной потере суммы инвестиций.

Риск наличия или введения в будущем валютных, налоговых или иных ограничений, полностью или в части препятствующих реализации принадлежащих Вам прав получения денежных выплат или иного распределения, предусмотренного условиями размещения (выпуска) структурных облигаций.

Обратите внимание, что

- инвестиции в структурные облигации связаны с высокой степенью рисков. Заявления любых лиц, в том числе сотрудников Вашего брокера, а также информация в рекламных и информационных материалах о возможном увеличении в будущем стоимости инвестированных в структурные облигации средств могут рассматриваться не иначе как предположения;

- структурные облигации ни при каких обстоятельствах, не гарантируют доход, на который Вы, возможно, рассчитываете при условии использования предоставленной информации для принятия инвестиционных решений. Информация в настоящей Декларации не является предложением или побуждением совершать операции на финансовом рынке;

- во всех случаях определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора. Вы самостоятельно принимаете все инвестиционные решения.

Учитывая вышеизложенное, 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 склонить Вас отказаться от приобретения структурных облигаций, а призвана помочь Вам оценить присущие им риски и ответственно подойти к принятию решения об их приобретении. Рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, связанные с приобретением Вами структурных облигаций приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

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

Перечень указанных выше рисков не является исчерпывающим, в связи с чем Клиент может нести дополнительные риски, связанные с осуществлением операций на рынке Ценных бумаг.

Подписывая настоящую Декларацию о рисках, Клиент подтверждает, что он ознакомился с ней и принимает на себя вышеуказанные риски, а также иные риски, связанные с инвестированием в Ценные бумаги.

Настоящим подтверждаю, что являюсь опытным инвестором и подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски.

КЛИЕНТ:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

Дата: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 5
ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Дата и время получения Поручения:

г. Москва

Код Клиента:	
Наименование Клиента:	
Фамилия, Имя, Отчество Уполномоченного лица Клиента,	
№ Брокерского счета:	

Настоящим поручаю перевести денежные средства в размере

Сумма перевода (цифрами):	
Сумма перевода (прописью):	

с моего Брокерского счета на мой банковский счет в другой организации по реквизитам:

Расчётный счёт:	
Наименование банка:	
БИК:	
ИНН Банка:	
Корреспондентский счёт Банка:	
Другие реквизиты платежа:	

ПОДПИСИ СТОРОН

КЛИЕНТ:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

АО «РенКап Банк»:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____