

**РЕГЛАМЕНТ  
БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ АО КБ  
«СОЛИДАРНОСТЬ» НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**САМАРА, 2022**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	4
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ».....	7
4.	ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТОВ .....	8
5.	РЕГИСТРАЦИЯ В ТОРГОВЫХ СИСТЕМАХ .....	13
6.	ОТКРЫТИЕ БРОКЕРСКИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТАМ .....	13
7.	ПОРЯДОК ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БРОКЕРСКИЕ СЧЕТА .....	14
8.	ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БРОКЕРСКИХ СЧЕТОВ .....	14
9.	УЧЕТ ПРАВ НА ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ .....	15
10.	ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ПОДАЧИ И ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ .....	16
11.	ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАИЛУЧШИХ УСЛОВИЙ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ .....	18
12.	ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМ ДЕКЛАРАЦИЙ О РИСКАХ.....	20
13.	КАТЕГОРИЯ КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ПОВЫШЕННЫМ УРОВНЕМ РИСКА .....	20
14.	ПОРЯДОК ПОДАЧИ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ЗАЯВОК, ПРЕДВАРИТЕЛЬНО ПОДАВАЕМЫХ В УСТНОЙ ФОРМЕ ПО ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ.....	22
15.	ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ПОДАЧИ И ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ.....	23
16.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕТОРУ ОТЧЕТНОСТИ И ИНФОРМАЦИИ .....	24
17.	НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.....	26
18.	УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА О НЕДОПУСТИМОСТИ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ.....	26
19.	КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ .....	27
20.	ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ .....	27
21.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН .....	28
22.	ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ РЕГЛАМЕНТА.....	29
23.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	29
	Приложение № 1 .....	30
	Приложение № 2.....	31
	Приложение № 3.....	32
	Приложение № 4.....	33
	Приложение № 5.....	34
	Приложение № 6.....	35
	Приложение № 7.....	36
	Приложение № 8.....	37
	Приложение № 9.....	38

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент разработан в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке (утв. Банком России Протокол от 19 января 2018 года № КФНП-1), Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (утв. Банком России Протокол от 7 июля 2022 года № КФНП-27), иными нормативными правовыми актами.

1.2. Настоящий Регламент определяет технический порядок взаимоотношений между Банком и Клиентом в рамках Договора комиссии об оказании брокерских услуг на Рынке Ценных Бумаг (далее – Договора) и является его неотъемлемой частью.

1.3. Настоящий Регламент подлежит обязательному предоставлению Клиенту для ознакомления при заключении Договора.

1.4. Свое согласие с условиями и положениями настоящего Регламента Клиент подтверждает в Заявлении Клиента к Регламенту Брокерского обслуживания Клиентов АО КБ «Солидарность» на рынке ценных бумаг:

**для Клиентов - юридических лиц:** подписью руководителя (первая подпись) и печатью Клиента, либо подписью уполномоченного представителя Клиента;

**для Клиентов - физических лиц:** собственноручной подписью Клиента либо уполномоченного представителя Клиента.

1.5. Все приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.

- Заявление на открытие счетов на РЦБ (Приложение № 1);
- Реестр поручений клиента на совершение сделок с ценными бумагами (Приложение № 2);
- Поручение клиента на перевод денежных средств (Приложение № 3);
- Доверенность на уполномоченного представителя Клиента на РЦБ (Приложение № 4);
- Оферта (Приложение № 5);
- Заявление на исполнение КФЦИ (Приложение № 6);
- Перечень документов, предоставляемых Клиентом при работе на РЦБ (Приложение № 7);
- Заявление на акцепт оферты (Приложение № 8);
- Декларации о рисках (Приложение № 9).

Приведенный список приложений не является окончательным и может быть расширен Банком.

Настоящий Регламент носит открытый характер и доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам.

1.6. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в заключении Договора, если лицо, намеревающееся заключить Договор, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным Клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством, а также в случае не предоставления Клиентам документов в соответствии с Регламентом, равно как при не предоставлении по запросу Банка дополнительных документов и/или сведений, либо в случае выявления несоответствий в представленных Клиентом сведениях и/или документах.

1.7. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан в течение пяти дней представить в Банк документы, подтверждающие внесение указанных изменений.

1.8. Для уведомления о рисках, возникающих при работе на рынке ценных бумаг, Клиент должен внимательно ознакомиться с Декларацией о рисках, возникающих

при работе на рынке ценных бумаг (Приложение 9 к настоящему Регламенту). Факт ознакомления Клиента с Декларацией о рисках подтверждается проставлением Клиентом даты и личной подписи на декларации.

1.9. При наличии в Договоре ссылки на внутренние документы Клиенту при его заключении, а также в случае внесения изменений в такие внутренние документы предоставляется **возможность ознакомиться с ними**.

1.10. Оказываемые Брокером финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

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

1.12. Банк вправе вносить изменения в тарифы, дополнения в Договор в одностороннем порядке путем опубликования таких изменений и дополнений или новой редакции Договора в сети «Интернет» по адресу <https://раздел> «Брокерское обслуживание» **не позднее чем за (десять) рабочих дней до даты их вступления в силу**, или уведомления о них Клиента иным способом по усмотрению Банка.

1.13. Банк не препятствует Клиентам, не согласным с новыми условиями обслуживания, в расторжении Договора (реализации права отказа от исполнения договора) и не распространяет новые условия обслуживания на Клиентов, договоры с которыми расторгаются в результате инициирования клиентами их расторжения в срок, указанный в п.2.13 настоящего Регламента.

1.14. Порядок взаимодействия с получателями финансовых услуг в рамках осуществления Банком брокерской деятельности определен в Правилах взаимодействия с получателями финансовых услуг в рамках осуществления брокерской деятельности АО КБ «Солидарность».

1.15. Деятельность подразделений Банка, уполномоченных на совершение, оформление, исполнение сделок с ценными бумагами, регулирует Регламент взаимодействия подразделений АО КБ «Солидарность» при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.

1.16. Для обеспечения соблюдения и защиты прав и законных интересов получателей финансовых услуг Банком разработан Стандарт предложения и реализации финансовых инструментов, продуктов и услуг АО КБ «Солидарность».

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Регламента далее по тексту применяются следующие термины и определения:

**Акцент оферты** – заключение сделки купли-продажи финансовых инструментов на условиях, указанных в оферте.

**Активы Клиента** - совокупность ценных бумаг и денежных средств, находящихся на счете депо и "брокерском" счете Клиента.

**Базовый актив** – ценные бумаги, фондовые индексы, иные финансовые инструменты и другие виды базового актива, разрешенные законодательством РФ.

**Биржа** – организатор торговли на рынке ценных бумаг, где АО КБ «Солидарность» является уполномоченным участником торгов.

**Брокер/Банк** – АО КБ «Солидарность», осуществляющий брокерскую деятельность на основании лицензии на осуществление брокерской деятельности № 036-02782-100000, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации (ФКЦБ) 16.11.2000.

**Брокерский счет Клиента** - лицевой счет по брокерским операциям на балансовом счете 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», на балансовом счете 30606 «Средства

клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», открытый согласно Договора в АО КБ «Солидарность».

**Внебиржевой рынок** – рынок ценных бумаг, основные параметры заключаемых сделок на котором, определяются путем переговоров между Контрагентами. Сделки, заключенные на данном рынке, не предусматривают возможности расчетов в момент заключения.

**Депозитарий** - Депозитарий АО КБ «Солидарность» - отдельное структурное подразделение, осуществляющее депозитарную деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-03749-000100, выданную Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации (ФКЦБ) 15.12.2000 г. (далее – Депозитарий)).

**Дата валютирования** - Дата исполнения обязательств по оплате приобретенных ценных бумаг.

**Заявка** - поручение на сделку, подаваемое Клиентом Банку.

**Инвестор (далее - Клиент)** - юридическое либо физическое лицо (как резидент, так и нерезидент по законодательству РФ), заключившее с Банком Договор комиссии об оказании брокерских услуг на Рынке Ценных Бумаг (далее по тексту - **Договор**).

**Контрагент** - противоположная по сделке купли-продажи ценных бумаг сторона.

**Квалифицированный инвестор** – физическое или юридическое лицо, которое может быть признано для осуществления операций на рынке ценных бумаг в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, одного вида или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

**Лимит** - в пределах настоящего Регламента: максимально допустимая величина открытой позиции Контрагента с Банком.

**Маркет-Мейкеры** - Участники рынка ценных бумаг, формирующие основную долю оборота на рынке, наделенные обязательством поддерживать двусторонние котировки по ряду финансовых инструментов и обладающие преимущественным правом выбора сроков расчета при заключении сделки на внебиржевом рынке.

**Неторговые операции** - исполнение Банком поручений Клиентов или совершение от собственного имени действий, связанных с обусловленным или необусловленным перемещением ценных бумаг, а также осуществлением иных необходимых действий, связанных с владением ценными бумагами или использованием вне расчетов по заключенным Банком сделкам денежных средств, перечисленных Клиентом по Договору комиссии об оказании брокерских услуг на Рынке Ценных Бумаг Банку.

**Открытая позиция (Позиция)** – совокупность прав и обязанностей участника торгов, возникших в результате совершения им сделки купли/продажи ценных бумаг.

**Оферта (безотзывная оферта)** – безусловное обязательство подписчика оферты заключить сделку купли/продажи определенного количества финансовых инструментов в установленный срок по установленной цене.

**Рынок ценных бумаг (РЦБ)** - совокупность отношений, связанных с заключением и исполнением сделок с Ценными бумагами по установленным процедурам.

**Рынок T+2** – режим торгов на торгах ПАО Московская Биржа в Режиме торгов «Режим основных торгов T+» Сектора рынка Основной рынок, предполагающий заключение сделок на условиях отложенного исполнения (расчеты по сделкам осуществляются в день T+2).

**Рыночная стоимость активов Клиента** - сумма остатка денежных средств на «брокерском» счете Клиента и рыночной стоимости пакетов ценных бумаг, находящихся на счете депо Клиента. Рыночная стоимость пакета ценных бумаг определяется как произведение цены последней сделки за текущий день на количество бумаг в пакете. В случае отсутствия сделок по конкретной ЦБ, рыночная стоимость пакета ценных бумаг определяется как произведение лучшей котировки на покупку ценных бумаг с расчетами в рублях РФ в момент закрытия торгов на количество бумаг в пакете. Если котировка указана в долларах США, то осуществляется перевод данной цены в рубли по

официальному курсу ЦБ РФ на текущий день. В случае определения рыночной стоимости пакета купонных облигаций, стоимость пакета увеличивается на сумму текущего накопленного купонного дохода (НКД). В случае, если какая-либо Ценная бумага не имеет рыночной котировки на покупку с расчетами в рублях РФ, при расчете рыночной стоимости активов Клиента, цена данной ценной бумаги принимается равной нулю.

**Сумма обязательств Клиента** - сумма совокупного объема обязательств по оплате купленных пакетов ценных бумаг и рыночной стоимости пакетов ценных бумаг, необходимых для исполнения обязательств по поставке проданных пакетов ценных бумаг, а также денежных средств, необходимых для уплаты вознаграждений Банку, Бирже, Депозитариям, Регистраторам и Сторонним Брокерам. Рыночная стоимость пакета ценных бумаг определяется как произведение цены последней сделки за текущий день на количество бумаг в пакете. В случае отсутствия сделок по конкретной ЦБ, рыночная стоимость пакета ценных бумаг определяется как произведение лучшей котировки на продажу ценных бумаг с расчетами в рублях РФ в момент закрытия торгов на количество бумаг в пакете. Если котировка указана в долларах США, то осуществляется перевод данной цены в рубли по курсу, равному официальному курсу ЦБ РФ на текущий день. В случае определения рыночной стоимости пакета купонных облигаций, стоимость пакета увеличивается на сумму текущего НКД. В случае, если какая-либо Ценная бумага не имеет рыночной котировки на продажу с расчетами в рублях РФ, при расчете рыночной стоимости активов Клиента, цена данной ценной бумаги принимается равной цене последней сделки инвестора по данной Ценной бумаге.

**Сумма требований Клиента** - сумма совокупного объема требований по оплате проданных пакетов ценных бумаг и рыночной стоимости пакетов ценных бумаг, подлежащих поставке Клиенту со стороны Контрагента. Рыночная стоимость пакета ценных бумаг определяется как произведение цены последней сделки за текущий день на количество бумаг в пакете. В случае отсутствия сделок по конкретной ЦБ, рыночная стоимость пакета ценных бумаг определяется как произведение лучшей котировки на покупку ценных бумаг с расчетами в рублях РФ в момент закрытия торгов на количество бумаг в пакете. Если котировка указана в долларах США, то осуществляется перевод данной цены в рубли по курсу, равному официальному курсу ЦБ РФ на текущий день. В случае определения рыночной стоимости пакета купонных облигаций, стоимость пакета увеличивается на сумму текущего НКД. В случае, если какая-либо Ценная бумага не имеет рыночной котировки на покупку с расчетами в рублях РФ, при расчете рыночной стоимости активов Клиента цена данной ценной бумаги принимается равной нулю.

**Стоимость чистых активов (СЧА) Клиента** - Сумма Рыночной стоимости активов Клиента и Суммы требований Клиента за минусом Суммы обязательств Клиента.

**Сделка переноса позиции Клиента** - совокупность двух противоположных по направлению сделок с разными датами расчета, заключаемых между Банком и Клиентом на одно и то же количество базового актива.

**Ставка переноса позиции** - разница между первой и второй ценами сделки переноса позиции Клиента (доходность, исходя из которой определяется данная разница).

**Сторонний Брокер** – Брокер, работающий на внебиржевом рынке, и осуществляющий функции посредника при заключении сделки между Покупателем и Продавцом.

**Счет депо** - Счет, открываемый Клиентом в Депозитарии для учета прав на ценные бумаги Клиента.

**Торговая система (ТС)** – совокупность биржи, клиринговой организации, расчетного депозитария и банка, посредством которых обеспечивается заключение сделок и исполнение обязательств по сделкам.

**Торговые операции** - заключение Банком от своего имени или по поручениям и за счет Клиентов любых сделок с ценными бумагами, не противоречащих требованиям законодательства, нормативных актов и иных документов, регламентирующих проведение подобных операций в Банке.

**Уполномоченные участники РЦБ** - организации и учреждения (Биржи, депозитарии, регистраторы, эмитенты, расчетно-клиринговые организации, органы государственной и местной власти и т.д.), уполномоченные на основании нормативных документов, регламентирующих операции с Ценными бумагами, а также договоров и соглашений с Биржами и/или Банком, осуществлять регистрацию, учет, контроль или регулирование операций с Ценными бумагами.

**Уполномоченный представитель Клиента** - физическое лицо, которое на основании учредительных документов либо оформленных в соответствии с действующим законодательством РФ доверенностей уполномочено представлять интересы Клиента и подавать от имени Клиента заявки, поручения и распоряжения, а также иные документы, предусмотренные настоящим Регламентом.

**Условное депозитарное поручение** - поручение Клиента на осуществление Депозитарием операций зачисления и списания ценных бумаг, приобретаемых/отчуждаемых Банком, действующим в качестве Брокера, а также на осуществление иных операций, необходимых для исполнения сделок в рамках Договора комиссии об оказании брокерских услуг на Рынке Ценных Бумаг.

**Финансовый инструмент** - ценная бумага, производный финансовый инструмент, стандартный контракт, прочие финансовые инструменты.

**Ценные бумаги (ЦБ)** - эмиссионные ценные бумаги в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

**Цена сделки переноса позиции** - цена первой части сделки переноса позиции Клиента. Цена сделки переноса позиции Клиента может отличаться от текущей рыночной стоимости, но не более, чем на 10%.

**Эмитент ценных бумаг** – это юридическое лицо или орган государственной исполнительной или местной власти, который от своего имени и в рамках своей деятельности выпускает в обращение ценные бумаги или иные платежные средства.

Все термины, определенные настоящим Регламентом, не являются официальными и используются только в пределах настоящего Регламента.

Термины, специально настоящим Регламентом не определенные, используются в значениях, установленных нормативными документами, регуливающими обращение Ценных бумаг, и иными нормативными правовыми актами РФ.

### **3. СВЕДЕНИЯ ОБ АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

#### **3.1. Общие сведения:**

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО КБ «Солидарность»

Юридический адрес: 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90

Почтовый адрес: 443079, г. Самара, проезд Г. Митирева, 11

Адрес электронной почты: [info@solid.ru](mailto:info@solid.ru)

Официальный сайт АО КБ «Солидарность»: [www.solid.ru](http://www.solid.ru)

Телефон: 8 800 700 92 20

ИНН 6316028910 КПП 631701001,

Коды статистики: ОКВЭД 64.19 / 64.92 / 64.99,

ОКПО 21291250360001,

ОГРН 1026300001848.

#### **3.2. Лицензии:**

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 554, выдана 14.07.2017 Центральным банком Российской Федерации;

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФКЦБ России:

- на осуществление депозитарной деятельности № 036-03749-000100 от 15.12.2000;
- на осуществление брокерской деятельности № 036-02782-100000 от 16.11.2000;
- на осуществление дилерской деятельности № 036-02825-010000 от 16.11.2000.

3.3. АО КБ «Солидарность» совмещает брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью.

3.4. Услуги:

3.4.1. Банк за комиссионное вознаграждение предоставляет Инвесторам следующие виды услуг:

- совершение Торговых операций (купля-продажа ценных бумаг) на ПАО Московская Биржа за счет Инвестора и по поручению Инвестора;
- совершение Неторговых операций;
- обеспечение исполнения сделок, заключенных по поручениям Инвесторов;
- обеспечение целостности и непрерывности данных при проведении, оформлении и учете сделок и операций.

3.4.2. Заключение и исполнение сделок на Организованных торгах производится в порядке и сроки, установленные Правилами торгов.

3.4.3. Банк не предоставляет услуги по заключению сделок с неполным покрытием, в том числе маржинальных сделок.

3.4.4. Банк не использует ценные бумаги и денежные средства Инвесторов в собственных интересах.

3.4.5. Банк не делает Предложения финансовых инструментов Инвесторам.

3.4.6. Банк без Поручения Инвестора не инвестирует денежные средства и/или ценные бумаги Инвестора.

#### **4. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТОВ**

4.1. При заключении Договора комиссии об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг Клиент предоставляет Банку:

- Заявление на открытие счетов на РЦБ (Приложение № 1);
- Отчет Депозитария об открытии счета депо;
- Копию Условного депозитарного поручения с отметкой Депозитария о приеме.

Кроме этого:

4.2. **Клиент – физическое лицо** предоставляет:

- копию паспорта или иного документа, признаваемого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность (с предъявлением подлинника);
- копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, с указанием ИНН (при наличии);
- анкету клиента - физического лица в соответствии с действующей редакцией Правил внутреннего контроля АО КБ «Солидарность» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.3. **Клиент – юридическое лицо-резидент** предоставляет следующие заверенные копии документов (либо копии документов, заверенные Банком):

- нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации (для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002г.);
- нотариально заверенную копию свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года (выдано Федеральной налоговой службой);

- нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица, с указанием ОГРН (выдано Федеральной налоговой службой) (для юридических лиц, зарегистрированных после 1 июля 2002 года);
- заверенную государственным регистрирующим органом копию учредительных документов со всеми изменениями и дополнениями или нотариально заверенную копию с такого экземпляра;
- оригинал или нотариально заверенную копию выписки из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), выданной не ранее, чем за 30 календарных дней до момента предоставления;
- заверенную нотариально или юридическим лицом копию документа о назначении или избрании единоличного исполнительного органа юридического лица;
- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на налоговый учет (с указанием ИНН);
- заверенную нотариально или юридическим лицом копию информационного письма службы государственной статистики об учете в ЕГРПО;
- нотариально заверенную копию лицензии на осуществление соответствующей деятельности (для профессиональных участников рынка ценных бумаг, кредитных организаций);
- нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей лиц, имеющих право подписи, и оттиска печати или нотариально заверенную копию такой карточки;
- заверенную нотариально или юридическим лицом копию документа (приказа) о назначении главного бухгалтера и (или) лица, уполномоченного на ведение бухгалтерского учета;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);  
и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;  
и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (не более 30 календарных дней на дату открытия Счета);  
и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;  
и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств);

- сведения о деловой репутации;
- анкета клиента - юридического лица в соответствии с действующей редакцией Правил внутреннего контроля АО КБ «Солидарность» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

#### 4.4. Клиент – юридическое лицо - нерезидент предоставляет:

- легализованные или апостилированные (в соответствии с Гаагской конвенцией от 05.10.1961г., ратифицированной Российской Федерацией 31.05.1992г.) с нотариально заверенным переводом на русский язык:
  - копии учредительных документов;
  - копию свидетельства о регистрации на территории иностранного государства (Сертификата об инкорпорации, выписки из Торгового реестра, выписки из Банковского реестра, либо иного документа в соответствии с законодательством иностранного государства);
  - копию документа (сертификата, свидетельства) об избрании или назначении руководителя/ руководителей юридического лица – нерезидента;
  - копию документа (сертификата, свидетельства) о собственниках (акционерах) юридического лица – нерезидента;
  - копию свидетельства о зарегистрированном офисе (документ, подтверждающий местонахождение юридического лица – нерезидента);
  - копию документа (свидетельства, справки), подтверждающего, что юридическое лицо-нерезидент является налоговым резидентом иностранного государства в значении Соглашения об избежании двойного налогообложения, подписанного между иностранным государством и Российской Федерацией, и месте уплаты налогов (в случае наличия такого Соглашения между иностранным государством и Российской Федерацией);
  - доверенность на уполномоченных представителей юридического лица – нерезидента;
- копию паспорта или иного документа, признаваемого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность уполномоченного представителя юридического лица – нерезидента (с предъявлением подлинника);
- нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей уполномоченных представителей юридического лица – нерезидента, имеющих право подписи, и оттиска печати или нотариально заверенную копию такой карточки;
- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на налоговый учет в Российской Федерации, с указанием ИНН (при наличии);
- сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (не более 30 календарных дней на дату открытия Счета;

и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;

и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств);

- рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, от российских или иностранных организаций (в произвольной письменной форме, при возможности их получения), с которыми у указанных юридических лиц - нерезидентов имеются гражданско-правовые отношения;
- анкета клиента - юридического лица с приложениями, Анкета лица, уполномоченного распоряжаться Счетом, а также Дополнительные сведения о клиенте (информация о бенефициарных владельцах) в соответствии с действующей редакцией Правил внутреннего контроля АО КБ «Солидарность» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для клиентов – юридических лиц, их выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих.

**4.5. Клиент - индивидуальный предприниматель** предоставляет следующие документы (либо копии документов, заверенные Банком):

- копию паспорта или иного документа, признаваемого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность (с предъявлением подлинника);
- нотариально заверенную копию свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на налоговый учет (с указанием ИНН);
- оригинал или нотариально заверенную копию выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП), выданной не ранее, чем за 30 календарных дней до момента предоставления;
- заверенную нотариально или индивидуальным предпринимателем копию информационного письма службы государственной статистики об учете в ЕГРПО;

- нотариально удостоверенную карточку с образцом подписи и оттиска печати (при наличии печати) или нотариально заверенную копию карточки;
- документы, подтверждающие полномочия иных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);  
и (или) сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),  
и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации);  
и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (не более 30 календарных дней на дату открытия Счета);  
и (или) сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом);  
и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счета;
- сведения о деловой репутации, отзывы в произвольной письменной форме;
- анкета клиента - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и анкета лица, уполномоченного распоряжаться Счетом, в соответствии с действующей редакцией Правил внутреннего контроля АО КБ «Солидарность» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В отношении Клиентов, находящихся на обслуживании в Банке, Брокер проверяет актуальность, полноту документов, имеющихся у Банка, и запрашивает у Клиента недостающие документы. При этом повторное предоставление документов не требуется только в том случае, если ранее предоставленные документы на момент установления договорных отношений с Банком соответствуют требованиям, предусмотренным настоящим Регламентом и иными внутренними документами Банка, включая требования, предъявляемые к форме и срокам составления документов.

#### 4.6. Дополнительно:

- В случае назначения Уполномоченных представителей – доверенность, оформленную по образцу Приложения №4 к настоящему Регламенту на представителей Клиента, уполномоченных на совершение действий, предусмотренных Регламентом, в том числе подачу заявок, подписание поручений и распоряжений от имени Клиента, получение от Банка отчетов,

выписок и иных документов (за исключением лиц, полномочия которых определены Уставом).

Указанную доверенность юридические лица заверяют подписью руководителя и скрепляют печатью организации. Физические лица оформляют доверенность собственноручно в помещении Банка в присутствии сотрудника Банка либо заверяют нотариально.

Для нерезидентов указанная доверенность должна быть нотариально заверена.

4.7. В случае возникновения необходимости (в связи с внесением изменений и дополнений в нормативные документы, регламентирующие обращение Ценных бумаг) в дополнительном предоставлении Клиентом каких-либо документов, не перечисленных выше, Клиент предоставляет данные документы по месту открытия Брокерского счета Клиента после получения соответствующего уведомления от Банка.

4.8. В случае возникновения необходимости (в связи с внесением изменений и дополнений в документы Клиента), Клиент обязан представить данные документы по месту открытия Брокерского счета Клиента в течение пяти рабочих дней с момента государственной регистрации изменений, дополнений.

4.9. Банк не несет ответственность перед Клиентом за ущерб, причиненный Клиенту в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом вышеперечисленных документов, либо изменений и дополнений к ним.

## **5. РЕГИСТРАЦИЯ В ТОРГОВЫХ СИСТЕМАХ**

5.1. Регистрация клиентов в торговых системах производится согласно «Заявления на открытие счетов на РЦБ (Приложение №1 к настоящему Регламенту).

5.2. Для регистрации в торговой системе Клиент дополнительно предоставляет необходимые документы в соответствии с «Перечнем документов, предоставляемых клиентом при работе на РЦБ» (Приложение № 7).

5.3. После получения от Клиента всех указанных документов, Банк осуществляет необходимые действия для регистрации Клиента в торговых системах, указанных в Заявлении.

5.4. Сроки регистрации Клиента в торговых системах определяются Правилами торговых систем. Соблюдение третьими лицами сроков регистрации Банк не гарантирует.

## **6. ОТКРЫТИЕ БРОКЕРСКИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТАМ**

6.1. Брокерские счета для Клиентов открываются согласно Заявления на открытие счетов на РЦБ (Приложение № 1 к настоящему Регламенту).

6.2. Для Клиента могут быть открыты следующие Брокерские счета:

- Счет владельца, предназначенный для расчетов по собственным сделкам с ценными бумагами;
- Счет профессионального участника рынка ценных бумаг, предназначенный для учета денежных средств, которыми Клиент оперирует в качестве брокера – комиссионера на РЦБ.

6.3. Брокерские счета открываются не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договоров.

6.4. В случае необходимости открытия дополнительного Брокерского счета для дальнейшей работы Клиента, последним вновь подается Заявление по форме Приложения № 1 к настоящему Регламенту.

6.5. Одновременно с открытием счетов Банк присваивает Клиенту специальный регистрационный код (далее по тексту – код Клиента) для последующей идентификации сделок, проводимых по заявкам Клиента, их отличия от прочих сделок, проводимых по заявкам иных Клиентов, и собственных операций Банка.

## **7. ПОРЯДОК ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БРОКЕРСКИЕ СЧЕТА**

7.1. Перечисление Клиентом денежных средств на Брокерский счет может производиться только в безналичном порядке:

- с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций;
- с расчетных счетов клиентов - юридических лиц;
- со счетов вклада клиентов - физических лиц.

**Внимание! Денежные средства на Брокерские счета должны поступать с собственных счетов Клиентов.**

7.2. При перечислении денежных средств на Брокерский счет Клиент с целью правильного и своевременного зачисления должен указать в платежных документах реквизиты конкретного Брокерского счета, а также следующее назначение платежа: «Приобретение ценных бумаг на РЦБ. НДС не облагается».

7.3. Зачисление денежных средств на Брокерский счет производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка, после чего указанные средства могут использоваться Клиентом для работы на РЦБ.

7.4. Факт поступления Банку денежных средств Клиента подтверждается выпиской с корреспондентского счета АО КБ «Солидарность», предоставляемой Банком России или иным банком-корреспондентом.

## **8. ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БРОКЕРСКИХ СЧЕТОВ**

8.1. Перевод денежных средств с Брокерского счета производится на основании специального Поручения на перевод денежных средств Клиента (далее по тексту Поручения) согласно Приложению № 3 к настоящему Регламенту.

8.2. Для Клиентов – юридических лиц Банк переводит денежные средства на расчетные/ корреспондентские счета, реквизиты которых указаны в Поручении на перевод денежных средств.

Для Клиентов – физических лиц: на вкладной счет Клиента согласно реквизитам, указанным в Поручении на перевод денежных средств.

**Внимание! В Поручении должны быть указаны только собственные счета Клиента. Реквизиты Поручения должны быть полностью заполнены.**

8.3. Клиент вправе подать Поручение на перевод денежных средств, оформленное в соответствии с настоящим Регламентом:

- 1) в письменном виде (оригинал);
- 2) в виде факсимильной копии оригинала (с последующим предоставлением оригинала в течение 5 рабочих дней).

В случае непредставления оригиналов Поручений в течение 5 (пяти) рабочих дней, Банк имеет право не принимать к исполнению все последующие Поручения Клиента.

8.4. Поручения на перевод денежных средств Клиента, оформленные в письменном виде:

**для Клиентов - юридических лиц:** подписываются лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются печатью Клиента, либо уполномоченным представителем;

**для Клиентов - физических лиц:** подписываются собственноручно Клиентом либо уполномоченным представителем Клиента.

8.5. Поручения на перевод денежных средств в письменном виде принимаются Банком с 8-00 до 16 – 00 по московскому времени любого рабочего дня.

8.6. Исполнение Поручений на перевод денежных средств производится в следующие сроки:

- Полученных Банком до 13-00 московского времени - до окончания текущего дня.
- Полученных Банком после 13-00 московского времени – до 12-00 московского времени дня, следующего за днем подачи Поручения.

8.7. Под исполнением Поручения понимается списание средств с корреспондентского счета Банка в пользу банка - получателя, в котором Клиент имеет счет, или непосредственное зачисление на расчетный (вкладной) счет Клиента в Банке в случае, если перечисление происходит в пределах Банка.

8.8. В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на перевод денежных средств, превышает сумму свободного остатка денежных средств на Брокерском счете Клиента, Банк осуществляет частичное исполнение такого Поручения, исходя из суммы свободного остатка денежных средств Клиента.

8.9. Клиент не имеет право выводить денежные средства со своего Брокерского счета в сумме, превышающей разницу между остатком на Брокерском счете и суммой обязательств Клиента по оплате купленных на РЦБ пакетов ценных бумаг и комиссионных вознаграждений Банку, Бирже, Депозитариям, Регистраторам, Сторонним брокерам.

8.10. Клиент не имеет право выводить денежные средства со своего Брокерского счета в сумме, превышающей разницу между остатком на Брокерском счете и суммой двукратных обязательств Клиента по поставке проданных на РЦБ пакетов ценных бумаг (в рублевом эквиваленте), а также комиссионных вознаграждений Банку, Бирже, Депозитариям, Регистраторам и Сторонним брокерам, если на его счете депо нет достаточного количества ценных бумаг, необходимых для исполнения обязательств.

8.11. Клиент не имеет право выводить денежные средства со своего Брокерского счета, если Сумма обязательств Клиента равна или превышает пятикратное значение Рыночной стоимости активов Клиента. По факту вывода денежных средств с Брокерского счета клиента это соотношение не может быть нарушено в сторону увеличения Суммы обязательств Клиента.

8.12. Поручения на перевод денежных средств, предусматривающие прямое перечисление денежных средств на какой-либо Брокерский счет Клиента (т.е. без проведения платежа через расчетный/корреспондентский/вкладной счет Клиента), к исполнению Банком не принимаются.

8.13. При расторжении Договора в одностороннем порядке со стороны Банка (согласно пункту 8.2. Договора), Клиент имеет право в течение 30 календарных дней со дня отправления ему уведомления, подать Поручение клиента на перевод денежных средств в порядке, установленном настоящим разделом.

В случае, если Клиент в указанный срок не представил данное Поручение, Банк имеет право перечислить остаток денежных средств, находящихся на Брокерском счете, на счет, указанный Клиентом в Анкете Клиента, либо на иной другой счет, открытый Клиентом в Банке. Перечисление остатка денежных средств на указанные счета, является надлежащим исполнением обязательств Банка по возврату Клиенту денежных средств, находящихся на Брокерских счетах.

## **9. УЧЕТ ПРАВ НА ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

9.1. Для учета прав на ценные бумаги Клиент обязан открыть счет депо в Депозитарии и подать в Депозитарий Условное депозитарное поручение.

9.2. Депозитарные операции, связанные с брокерским обслуживанием в рамках настоящего Регламента, осуществляются в соответствии с «Условиями осуществления депозитарной деятельности АО КБ «Солидарность», размещенными в разделе «Депозитарий» на официальном сайте Банка по адресу: [www.solid.ru](http://www.solid.ru).

## **10. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ПОДАЧИ И ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

10.1. Заявка на совершение сделок с Ценными бумагами (далее по тексту – *заявка*) представляет собой поручение Клиента Банку совершить сделки купли-продажи Ценных бумаг на РЦБ и оформляется Клиентом по образцу, установленному в Приложении № 2 к настоящему Регламенту.

10.2. Клиент вправе подать заявку:

1) в письменном виде, оформленную в соответствии с настоящим Регламентом (оригинал);

2) в виде факсимильной копии оригинала;

3) в устной форме посредством телефонной связи.

По окончании первой, а затем второй половины отчетного месяца, в котором были совершены сделки с ценными бумагами, Банк формирует Реестр поручений Клиента на совершение сделок с ценными бумагами и Реестр поручений Клиента на совершение срочных сделок, включающие поручения клиентов, поданные в письменном виде, которые Клиент обязан подписать не позднее, чем через месяц от даты подачи первого поручения Клиента на совершение сделок, включенного в Реестр поручений. В отдельных случаях, Банк может сформировать Реестр поручений Клиента за любой период.

В случае подачи поручения в виде факсимильной копии оригинала, Клиент обязан в срок не позднее чем через месяц предоставить Банку оригинал данного поручения.

10.3. Заявки Клиента, оформленные в письменном виде:

**для Клиентов - юридических лиц:** подписываются руководителем и заверяются печатью Клиента, либо уполномоченным представителем Клиента;

**для Клиентов - физических лиц:** собственноручно подписываются Клиентом либо уполномоченным представителем Клиента.

10.4. Заявки подаются с указанием следующих типов поручений:

10.4.1. «Купить/Продать по фиксированной цене» - подается на вторичные торги Ценными бумагами;

10.4.2. «Купить/Продать по средневзвешенной цене» - подается на вторичные торги Ценными бумагами в период закрытия (по окончании основной торговой сессии);

10.4.3. «Купить по средневзвешенной цене» - подается на первичные торги Государственными Ценными бумагами и Ценными Бумагами субъектов РФ;

10.4.4. «Купить/продать по текущей биржевой цене» - подается на вторичные торги Ценными бумагами;

10.4.5. «Купить/продать по цене не выше/ниже заданной» - подается на вторичные торги Ценными бумагами;

10.4.6. «Купить/продать по фиксированной цене при достижении рынком определенных ценовых уровней» - подается на вторичные торги Ценными бумагами;

10.4.7. «Купить/продать по текущей биржевой цене при достижении рынком определенных ценовых уровней» - подается на вторичные торги Ценными бумагами.

Указанные типы поручений применяются в заявках в зависимости от правил торговли каждым видом Ценных бумаг, установленных нормативными документами, регламентирующими обращение данного вида Ценных бумаг. В случае изменения перечня возможных типов поручений Банк дополнительно информирует об этом Клиента путем размещения информации на официальном web-сайте Банка ([www.solid.ru](http://www.solid.ru)).

Брокер вправе не принимать к исполнению Заявки типов, указанных в п.10.4.6, 10.4.7, срок исполнения которых превышает один операционный день.

10.5. При подаче заявки обязательным для Клиента является упоминание Рынка, на который выставляется данная заявка. В случае невыполнения данного условия Биржей, на которой данная заявка принимается к исполнению, будет ПАО «Московская биржа».

10.6. Заявка и содержащиеся в ней условия могут быть изменены Клиентом только в том случае, если к моменту изменения заявка не была исполнена полностью или частично.

10.7. Под фиксированной ценой (п.10.4.1 настоящего Регламента) понимается устанавливаемая Клиентом цена, по которой Клиент поручает Банку купить/продать Ценные бумаги.

При подаче Клиентом заявки по типу поручения, указанному в п.10.4.2 настоящего Регламента:

на вторичные торги в период закрытия (по окончании основной торговой сессии): под средневзвешенной ценой понимается средневзвешенная цена по итогам данных вторичных торгов, рассчитываемая в секции корпоративных ценных бумаг. (Поручения такого типа исполняются в период закрытия в порядке очередности поступления при наличии соответствующей встречной заявки, удовлетворяющей поручению Клиента по количественным параметрам).

Под текущей биржевой ценой (п.10.4.4 настоящего Регламента) понимается цена, по которой возможно исполнить указанный в заявке объем на Бирже на момент подачи заявки Банку.

Под заданной ценой (п.10.4.5 настоящего Регламента) понимается устанавливаемая Клиентом цена, не выше которой (при покупке Ценных бумаг), либо не ниже которой (при продаже Ценных бумаг), Клиент поручает Банку совершить сделку с определенным видом Ценных бумаг.

10.8 Клиент подает Банку заявку:

1) на вторичные торги: не позднее, чем за 10 минут до окончания основной торговой сессии согласно установленного регламентом Биржи времени окончания основной торговой сессии;

на вторичные торги в период закрытия: по окончании основной торговой сессии вплоть до момента завершения периода закрытия согласно установленной продолжительности периода закрытия.

10.9. Заявка Клиента действительна в течение всего срока ее действия, определяемого как один торговый день на Бирже, по окончании которого данная заявка аннулируется, если срок ее действия не оговорен в поручении на сделку.

10.10. Срок действия Заявки Клиента не может превышать 30 календарных дней.

10.11. В случае, когда срок действия Заявки, указанный Клиентом, превышает установленный п.10.10, срок действия Заявки принимается равным 30 календарным дням.

10.12. В случае если фактическое количество определенных Ценных бумаг на соответствующем разделе Счета депо составляет меньше указанного в поручении Клиента, предусматривающем продажу данного вида Ценных бумаг, то Брокер вправе исполнить это поручение, исходя из фактического количества данных Ценных бумаг на соответствующем разделе Счета депо.

10.13. В случае если для исполнения поручения Клиента, предусматривающего покупку определенных Ценных бумаг, недостаточен остаток денежных средств Клиента, не использованных для приобретения Ценных бумаг, то Банк вправе исполнить это поручение, исходя из фактического остатка денежных средств Клиента и скорректировав поручение по количественным параметрам.

10.14. В случае совершения Клиентом сделки на РЦБ, не предусматривающей в момент заключения сделки преддепонирование ценных бумаг и денежных средств, либо иной сделки с разницей в датах валютирования более одного дня, на счете последнего условно резервируются денежные средства либо ценные бумаги в объеме, необходимом для исполнения обязательств и выплаты вознаграждений Банку и Бирже, прочим участникам РЦБ. Клиент несет ответственность за достаточность необходимого для исполнения обязательств по сделке актива. В случае недостаточности наличия какого-либо актива на счетах Клиента для исполнения обязательств по сделке, дата валютирования которой не совпадает с датой заключения, и оплаты комиссионных

вознаграждений Банку и Бирже, а также прочих комиссионных вознаграждений, в день исполнения обязательств Банк вправе в безакцептном порядке восполнить объем необходимого для расчетов актива за счет реализации любого другого актива Клиента.

10.15. Банк исполняет заявку Клиента только при наличии положительного результата тестирования Клиента, при условии, что такая заявка подается в отношении финансовых инструментов или договоров, указанных в ст.3.1.39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Тестирование проводится путем получения ответов тестируемого лица на вопросы в соответствии с Правилами взаимодействия с получателями финансовых услуг в рамках осуществления брокерской деятельности АО КБ «Солидарность». Тестирование проводится бесплатно.

Банк вправе отказать Клиенту в приеме заявки на совершение сделки с ценными бумагами в случае, если исполнение требований и обязательств, возникающих при заключении сделки, невозможно и/или противоречит действующему законодательству РФ, Правилам и регламентам используемых Торговых систем, Базовым стандартам, разработанным саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, утвержденных и согласованных в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", или к реализации конфликта интересов. Указанное право Брокера осуществляется путем уведомления Клиента об отказе от исполнения такой заявки/ поручения.

Кроме того, Банк вправе приостановить исполнение и (или) отказать в исполнении поручений клиентов, имеющих признаки манипулирования рынком. При этом в каждом конкретном случае решение о приостановлении исполнения и (или) об отказе в исполнении поручения принимается с учетом всех имеющихся обстоятельств.

10.16. В случае акцепта Клиентом безотзывной оферты по какой-либо ценной бумаге, Клиент не позднее, чем за 10 рабочих дней до даты исполнения оферты, обязан подать в Банк «Заявление на акцепт оферты» по форме Приложения № 8 к настоящему Регламенту. Банк не несет ответственности за возможное неисполнение эмитентом (организатором выпуска) оферты.

## **11. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАИЛУЧШИХ УСЛОВИЙ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ**

11.1. В рамках настоящего Регламента порядок обеспечения наилучших условий исполнения поручений Клиентов применяется при исполнении поручений на организованном рынке и на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении поручения путем заключения сделки с другим Клиентом Банка).

11.2. Не распространяются на поручения:

- эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом ценных бумаг;
- лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу Федерального закона от 22.04.1996г. № 311-ФЗ или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет;
- Клиентов, поданных ими в торговую систему самостоятельно.

11.3. Включает в себя следующие действия:

11.3.1. Наилучшее исполнение.

Банк при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные меры для исполнения поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата в конкретной ситуации, обеспечивая при этом приоритет интересов клиента перед собственными интересами.

Если поручение Клиента содержит определенные ограничения, например, относительно выбора места исполнения, времени исполнения или цены, то может

возникнуть ситуация, при которой Банк не сможет полностью или частично исполнить данное поручение в соответствии с настоящим порядком Регламента.

#### 11.3.2. Оценка условий поручения Клиента.

Перед тем, как начать исполнение поручения Клиента, Банк учитывает следующие факторы:

- стоимость ценной бумаги;
- расходы, связанные с исполнением поручения;
- скорость исполнения поручения;
- вероятность исполнения и расчета.

Исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение поручения, Банк предполагает соблюдение *следующих условий*:

- лучшая цена сделки;
- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок исполнения сделки;
- исполнение поручения по возможности в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

В большинстве случаев цена и расходы являются главными факторами для наилучшего исполнения поручения Клиента, если цель исполнения поручения не обуславливает того, что другие факторы следует считать более приоритетными.

В интересах Клиента Банк может отсрочить исполнение поручения или исполнить его по частям, в зависимости от конкретных указаний, размера поручения, его сути или общих рыночных условий.

11.3.3. Банк самостоятельно определяет приоритетность условий, указанных в п.п.12.3.2. настоящего Регламента, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

#### 11.3.4. Исполнение поручений.

• Банк исполняет поручения Клиентов в той очередности, в какой они были приняты, так быстро, насколько это возможно.

Банк может консолидировать поручения Клиентов, а затем исполнить их одновременно или по частям, если вследствие условий спроса или предложения можно исполнить несколько поручений по средней цене, которую Клиент и Банк совместно сочтут выгодной. Однако, консолидация поручений может оказаться не выгодной для Клиента в случае конкретного поручения.

Когда консолидированные поручения исполнены, они распределяются в день торгов по возможности точно между Клиентами в соответствии с расчетной средней ценой. Если консолидированные поручения можно исполнить только частично, то исполненную часть Банк распределяет между Клиентами, представившими поручения, пропорционально размеру поручения и условиям.

В целях соблюдения п.п.11.3.2. настоящего Регламента, Банк при исполнении поручения с учетом сложившихся обстоятельств и интересов Клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

• При исполнении поручения Клиента на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам, соблюдение условий п.п.11.3.2. настоящего Регламента становится невозможным, вследствие чего Банк освобождается от их выполнения.

• Выполнение требований настоящего Регламента в части обеспечения наилучших условий исполнения поручений клиента осуществляется Банком с учетом:

- условий Договора;

- условий поручения Клиента;
- характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения Клиента;
- характеристик места исполнения поручения Клиента.

Банк освобождается от соблюдения вышеуказанных требований в отношении условий исполнения поручения Клиента, предусмотренных самим поручением Клиента.

## **12. ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМ ДЕКЛАРАЦИЙ О РИСКАХ**

12.1. До заключения Договора комиссии об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг Банк уведомляет Клиента о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора. Информирование Клиента об указанных рисках осуществляется путем предоставления ему деклараций о рисках, являющихся Приложением № 9 к Регламенту, и содержащих следующую информацию:

- о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке;
- о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;
- о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
- о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности.

12.2. Информирование Клиента о рисках осуществляется путем предоставления ему декларации о рисках (Приложение № 9 к настоящему Регламенту). Декларации о рисках предоставляются Клиенту при подписании Договоров. При этом Клиент подтверждает, что ознакомлен с Декларацией и осознает и принимает все риски операций на рынке ценных бумаг, риски сделок с иностранными финансовыми инструментами.

12.3. Действующие редакции деклараций о рисках размещаются на официальном сайте Банка и доступны для Клиента в любое удобное для него время.

## **13. КАТЕГОРИЯ КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ПОВЫШЕННЫМ УРОВНЕМ РИСКА**

13.1. Клиент – физическое лицо в любой момент времени в течение срока действия Договора вправе обратиться в Банк на включение Клиента в категорию Клиентов с повышенным уровнем риска. Такой запрос в произвольной форме должен быть оформлен Клиентом и передан в банк в письменной форме.

13.2. Банк вправе отнести Клиента - физическое лицо к категории Клиентов с повышенным уровнем риска при одновременном соблюдении следующих условий:

- в течение последних 180 (ста восьмидесяти) дней, непосредственно предшествующих дате принятия Банком решения об отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, Клиент пользовался брокерскими услугами на рынке ценных бумаг, причем, не менее 5 (пяти) дней за данный период в интересах и за счет Клиента совершались сделки с Ценными бумагами;
- сумма денежных средств, учитываемая по счету внутреннего учета расчетов с клиентом по денежным средствам и рыночной стоимости Ценных бумаг, учитываемых на Счете внутреннего учета расчетов с клиентом по ценным бумагам, составляет не менее 600 000 (шестисот тысяч) рублей по состоянию на день, предшествующий дню принятия Банком решения об отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска.

13.3. Банк вправе отнести Клиента – физическое лицо к категории Клиентов с повышенным уровнем риска при условии, что сумма денежных средств, учитываемых по счету внутреннего учета расчетов с Клиентом по денежным средствам, и рыночной стоимости Ценных бумаг, учитываемых по счету внутреннего учета расчетов с клиентом по ценным бумагам, составляет не менее 3 000 000 (трех миллионов) рублей по

состоянию на день, предшествующий дню принятия Банком решения об отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска.

13.4. В случае, если требуется подтверждение факта оказания Клиенту услуг сторонним брокером в течение требуемого срока, Клиент должен представить в Банк копию договора на брокерское обслуживание, заключенного между Клиентом и сторонним брокером, дата заключения которого подтверждает тот факт, что в течение последних 180 (ста восьмидесяти) дней, непосредственно предшествующих дате принятия Банком решения об отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, Клиент пользовался брокерскими услугами на рынке Ценных бумаг. Такая копия договора должна быть заверена печатью и подписью уполномоченного лица стороннего брокера.

13.5. В случае, если требуется подтверждение факта совершения сторонним брокером в интересах Клиента сделок с Ценными бумагами не менее 5 (пяти) дней из последних 180 (ста восьмидесяти) дней, непосредственно предшествующих дате принятия Банком решения об отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, Клиент должен представить в Банк соответствующие отчеты данного брокера. Отчеты должны быть заверены печатью и подписью уполномоченного лица данного брокера.

13.6. Банк вправе запросить у Клиента иные дополнительные документы, если из документов, представленных Клиентом в соответствии с пунктами 13.4 или 13.5 Регламента, нельзя сделать однозначный вывод о наличии оснований для отнесения Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска.

13.7. Если все условия, указанные в п. 13.2 или п. 13.3 Регламента, подтверждаются на основании данных об обслуживании Клиента в рамках Договора, то Банк принимает решение об отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска в срок не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения Банком соответствующего запроса Клиента.

13.8. Если для подтверждения отдельных условий, указанных в п.13.2 и п. 13.3 Регламента, необходимо предоставление Клиентом в Банк документов, указанных в пункте 13.6 Регламента, то Банк принимает решение об отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска в срок не позднее Рабочего дня, следующего за днем фактического предоставления Клиентом указанных документов в Банк.

13.9. Банк уведомляет Клиента о решении, принятом по запросу на отнесение Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, посредством телефонной связи.

13.10. В любом случае Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в удовлетворении его запроса на отнесение Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, даже если в отношении данного Клиента соблюдаются все условия, указанные в п.13.2 или п.13.3 Регламента.

13.11. Условия обслуживания, определенные для Клиентов с повышенным уровнем риска в соответствии с Едиными требованиями, применяются в отношении Клиента, начиная с Рабочего дня, следующего за днем отправки Уведомления Клиенту о принятии положительного решения по запросу на отнесение Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска средствами, описанными в п.13.9 Регламента.

13.12. Банк обязан исключить Клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска в следующих случаях:

13.12.1. в случае подачи Клиентом Поручения на исключение Клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска данное Поручение подается в произвольной форме письменной форме;

13.12.2. при расторжении Договора по инициативе любой из Сторон в соответствии с Договором.

13.13. Банк исключает клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска в срок не позднее Рабочего дня, следующего за днем наступления одного из

случаев, указанных в подпункте 13.12.1 или пункте 13.13 настоящего Регламента, а в случае расторжения Договора по инициативе одной из Сторон – в день прекращения действия Договора.

13.14. Банк уведомляет Клиента о факте его исключения из категории Клиентов с повышенным уровнем риска посредством телефонной связи в срок до окончания Рабочего дня, являющегося днем исключения Клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска.

13.15. Клиент, исключенный Банком из категории Клиентов с повышенным уровнем риска, вправе подать в Банк новое Поручение на повторное отнесение Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска.

13.16. Если Клиент был исключен Банком из категории Клиентов с повышенным уровнем риска на основании, указанном в п.13.12.1 Регламента, то повторное отнесение Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска осуществляется Банком в порядке и в сроки, предусмотренные вышеизложенными пунктами настоящего раздела Регламента.

13.17. В любом случае Банк вправе отказать Клиенту в повторном отнесении Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, даже если в отношении данного Клиента соблюдаются все условия, предусмотренные в настоящем разделе Регламента.

13.18. Банк уведомляет Клиента о решении, принятом по запросу на повторное отнесение Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, посредством телефонной связи.

#### **14. ПОРЯДОК ПОДАЧИ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ЗАЯВОК, ПРЕДВАРИТЕЛЬНО ПОДАВАЕМЫХ В УСТНОЙ ФОРМЕ ПО ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ**

В рамках предусмотренного настоящим Регламентом порядка оформления, подачи и исполнения заявок устанавливается следующий порядок подачи, исполнения и подтверждения заявок, предварительно подаваемых Клиентом в устной форме по телефонной связи (далее по тексту - *заявки в устной форме*):

14.1. Заявка в устной форме подается Клиентом на торги Ценными бумагами посредством телефонной связи. Идентификатором Клиента в данном случае выступает специальный код, сообщаемый Клиентом Банку (Клиент получает специальный код при заключении Договора).

14.2. Ответственность за правомочность заявки в устной форме несет Клиент.

14.3. В случае передачи Клиентом третьему лицу информации, служащей для Банка идентификационной по отношению к Клиенту, ответственность за совершение сделок от имени и с использованием кода Клиента, а также весь финансовый результат от проведения данных операций ложится на Клиента.

14.4. Банк не несет ответственности, если при подаче заявки в устной форме Клиент по тем или иным причинам не оговорил всех необходимых условий поручения, предусмотренных письменной формой заявки согласно настоящего Регламента.

14.5. При подаче заявки в устной форме посредством телефонной связи, Клиент обязан дождаться повтора от трейдера Банка:

- специальный код Клиента;
- все параметры подаваемой заявки (бумага, количество, цена);
- дилер Банка повторяет все параметры подаваемой заявки (бумага, количество, цена);

При необходимости Клиент обязан скорректировать заявку;

- после корректировки Клиентом параметров заявки, дилер Банка производит повтор скорректированных Клиентом параметров заявки (бумага, количество, цена);

- при отсутствии расхождений в параметре заявки, повторенных дилером Банка и параметрах заявки Клиента, последний обязан подтвердить свое согласие словами: да, согласен;
- после этих слов заявка сразу вносится в торговую систему до того, как дилер Банка положил трубку.

При нарушении Клиентом положений данного пункта, дилер Банка имеет право не исполнить данную заявку.

14.6. Банк составляет магнитофонную/цифровую звукозапись подаваемых Клиентом заявок в устной форме. Указанная звукозапись признается юридически значимой при возникновении споров по условиям исполнения заявки.

14.7. Клиент обязуется не требовать от трейдеров Банка предоставления информации, не имеющей прямого отношения к торгам (новости информационных агентств, «рыночные» прогнозы, аналитические материалы, котировки предыдущих торговых сессий и т.п.) и не требовать предоставления любой информации до начала торговых сессий и за 5 минут до их окончания. Клиент также обязуется не требовать от трейдеров Банка предоставления информации о входящих остатках по денежным средствам и ценным бумагам, об открытых на начало дня позициях на срочном рынке, а также о зачислении на Брокерский счет или счет депо каких-либо активов, либо выводе с Брокерского счета или счета депо активов, если движения по данным счетам не были связаны со сделками купли-продажи ценных бумаг или списанием комиссии по существующим между Банком и Клиентом Договорам.

14.8. Клиент может подавать заявку дилеру Банку, только во время торговой сессии. Заявки, поданные до начала торговой сессии, а также во время остановки торговой сессии к исполнению не принимаются.

14.9. Трейдер Банка исполняет поручения клиентов в порядке их поступления, действуя исключительно в интересах клиентов, и обеспечивать исполнение поручений клиентов в соответствии с условиями поручений.

14.10. В случае несоблюдения Клиентом предусмотренного настоящим Регламентом порядка подачи, исполнения и подтверждения заявок в устной форме Банк вправе приостановить прием к исполнению предусмотренных настоящим Регламентом заявок, поручений и распоряжений Клиента вплоть до устранения Клиентом нарушений порядка подачи, исполнения и подтверждения заявок в устной форме.

## ***15. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ПОДАЧИ И ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ***

15.1. Порядок подачи и исполнения заявок на совершение сделок с ценными бумагами на внебиржевом рынке в общей части осуществляется согласно пп.10.1-10.23 настоящего Регламента с учетом положений, приведенных в данном разделе.

15.2. Исполнение заявки на совершение сделки с ценными бумагами на внебиржевом рынке возможно только при согласовании Банком и Контрагентом всех параметров сделки (валюта сделки, сроки поставки и оплаты, объем, цена сделки, наличия лимитов у Контрагента на Банк либо у Банка на Контрагента и др.).

15.3. Условия сделки, объявленные в котировке, обязательны для исполнения и не могут быть пересмотрены Клиентом в момент заключения сделки.

15.4. При наличии на внебиржевом рынке стандартных условий расчетов по сделке и невозможности их изменения, Клиент обязан заключить сделку на стандартных условиях.

15.5. При заключении Банком по поручению Клиента сделки на внебиржевом рынке с Маркет-мейкером, сроки и последовательность расчетов определяются последним.

15.6. Заключение Клиентом сделки купли-продажи Ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, возможно только при предварительной подаче

последним в БЭК-офис (подразделение, занимающееся учетом таких операций) соответствующей оферты по форме Приложения № 5.

15.7. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении информации о Контрагенте по сделке.

## **16. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТОРУ ОТЧЕТНОСТИ И ИНФОРМАЦИИ**

16.1. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках, совершенных по его заявкам, и иных операциях, предусмотренных Регламентом.

16.2. Стандартный пакет отчетности готовится Банком в соответствии со стандартами отчетности, установленными законодательством, в ясной и доступной форме и включает в себя полные сведения обо всех сделках, совершенных за счет и по поручению Клиента, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об открытых позициях и обязательствах Клиента, о виде и стоимости оказанных услуг.

16.3. Банк гарантирует наличие в предоставляемом стандартном пакете отчетности данных в объеме, достаточном для ведения бухгалтерского и налогового учета в соответствии со стандартами бухгалтерского и налогового учета, действующими в Российской Федерации. В случае изменения указанных стандартов учета, Банк в разумный срок предоставит отчетность с учетом измененных требований.

16.4. Кроме стандартного пакета отчетности Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством РФ, в том числе счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов и тарифов третьих лиц, а также справки о доходах Клиентов- физических лиц по итогам за год.

16.5. Оригинал отчета предоставляется Клиенту по месту открытия Брокерского счета, начиная со следующего операционного дня после совершения сделок с Ценными бумагами или иных операций, предусмотренных настоящим Регламентом. Оригинал отчета Клиент обязан получить в течение 3 рабочих дней с момента совершения сделки.

16.6. При условии ненулевого сальдо на счетах расчетов по денежным средствам или ценным бумагам по требованию Клиента представляется отчет о состоянии счетов Клиента за месяц (квартал). Отчет предоставляется Клиенту в течение первых пяти рабочих дней месяца, следующих за отчетным. Клиент имеет право получить данный отчет:

- не реже одного раза в три месяца в случае, если по счету расчетов с данным Клиентом в течение этого срока не произошло движение денежных средств, ценных бумаг;

- не реже одного раза в месяц в случае, если в течение предыдущего месяца по счету расчетов с данным клиентом произошло движение денежных средств, ценных бумаг.

16.7. По желанию Клиента отчет может быть передан в электронном виде по реквизитам, представленным Клиентом Банку. В данном случае отчет содержит обозначение (6316028910), приравняемое к подписи работника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета.

16.8. Клиент в обязательном порядке уведомляет Банк о своих претензиях и замечаниях (если таковые имеются) по полученным от Банка отчетам не позднее одного рабочего дня с момента получения оригинала отчета.

В случае нарушения срока получения оригиналов отчетов (п. 16.5) и срока для предъявления претензий, Клиент теряет право обратиться в Банк с претензиями по полученным отчетам о совершенных сделках.

16.9. Ответ Банка о результатах рассмотрения возражений Клиента направляется ему в письменной форме, а также дополнительно в той форме, в которой возражения в

отношении отчетности поступили от Клиента. В ответе Клиенту Банк разъясняет дальнейший порядок разрешения спора.

16.10. Банк хранит копию предоставленной Клиенту отчетности, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них, в течение пяти лет.

16.11. Банк по требованию Клиента или лица, бывшего клиентом Банка, предоставляет ему копию ранее предоставленного отчета в разумный срок, но не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего требования.

Банк вправе взимать плату за предоставленную по требованию Клиента или лица, бывшего клиентом Банка, копию отчетности на бумажном носителе, размер которой не может превышать сумму расходов на ее изготовление.

16.12. В соответствии со статьей 6 Федерального закона № 46-ФЗ от 05.03.1999 года «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по требованию Клиента предоставляет ему следующие документы и информацию:

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

При приобретении Клиентом ценных бумаг:

- сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных торгах в течении шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течении шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- сведения о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим ценным бумагам, эмитенту этих ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим ценным бумагам, кредитного рейтинга эмитенту этих ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве.

При отчуждении Клиентом ценных бумаг:

- информацию о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;

- информацию о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествующих дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

Информация может быть предоставлена Клиенту Банком в бумажном или в электронном виде, как лично, так и с использованием почтовой доставки, телефонной, факсимильной и электронной связи.

Нарушение требований, установленных статьей 6 Федерального закона № 46-ФЗ, в том числе предоставление недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение инвестора информации, является основанием для изменения или расторжения договора между инвестором и Банком по требованию инвестора в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

Банк не взимает плату за предоставленную информацию.

16.13. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении информации, предоставление которой не вытекает из Договоров, заключенных между Банком и Клиентом, и настоящего Регламента.

## **17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

17.1. Налогообложение доходов Клиентов, полученных при работе на РЦБ и Срочном рынке, осуществляется согласно действующему законодательству.

Во всех случаях Клиент несет полную ответственность за соблюдение налогового законодательства Российской Федерации.

17.2. Банк осуществляет функции налогового агента в отношении следующих Клиентов:

- юридических и физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- физических лиц – налоговых резидентов Российской Федерации.

17.3. Все операции, связанные с исчислением, удержанием, перечислением налогов и иными действиями, связанными с налогообложением Клиента, производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.4. Налогообложение иностранных юридических лиц, не имеющих статуса резидентов Российской Федерации, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими странами.

## **18. УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА О НЕДОПУСТИМОСТИ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ**

18.1. Банк уведомляет Клиента о недопустимости неправомерного использования инсайдерской информации и совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

18.2. В случае передачи полномочий по распоряжению переданными АО КБ «Солидарность» активами (денежными средствами и/или финансовыми инструментами) другому лицу, Клиент обязан уведомить такое лицо о запрете на неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком при

заключении сделок с финансовыми инструментами или иностранной валютой, о недопустимости манипулирования и об ответственности за нарушение указанных запретов.

18.3. Банк вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения поручения Клиента на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком.

18.4. При подписании Договора Клиент обязан подписать Уведомление по форме Приложения № 1 к Положению о предотвращении, выявлении и пресечении манипулирования рынком АО КБ «Солидарность» и его клиентами.

18.5. Наличие в действиях Клиента признаков неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулирования рынком является основанием для его привлечения к ответственности в соответствии с действующим законодательством.

## **19. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

19.1. Банк обязуется ограничить круг своих работников, допущенных к сведениям о Клиенте, таким образом, чтобы число таких работников не превышало необходимое для выполнения обязательств, предусмотренных Регламентом.

19.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить заявку, а также случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

19.3. Клиент осведомлен, что в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может быть вынужден раскрыть компетентным органам, в рамках их запросов, информацию об операциях, счетах Клиента, прочую информацию о Клиенте.

19.4. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка любые сведения, которые станут известны Клиенту в связи с исполнением Регламента.

19.5. Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе после закрытия Договора в течение 5 (Пяти) лет.

## **20. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

20.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам в том числе будут относиться, военные действия, массовые беспорядки, пожар, стихийные явления и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия указанных обстоятельств, будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

20.2. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна не позднее 5 (Пяти) рабочих дней уведомить другую сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк на бумажном носителе посредством почтовой связи. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение на бумажном носителе посредством почтовой связи или путем публикации информационного сообщения на Сайте Банка.

20.3. Неисполнение или несвоевременное исполнение извещения о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

20.4. Наступление обстоятельств непреодолимой силы и их последствий может вызвать увеличение срока исполнения обязанностей по Договору на период их действия.

20.5. Освобождение обязанной Стороны от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение какого-либо неисполнимого обязательства по Регламенту не влечет освобождение этой Стороны от ответственности за исполнение иных ее обязательств, не признанных Сторонами неисполнимыми по Договору.

20.6. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

## **21. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

21.1. Банк несет ответственность за ущерб, полученный Клиентом по вине Банка, если произошла грубая ошибка, подлог или подделка, вина за которые лежит на работниках Банка, в результате чего произошло неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Договором.

21.2. Клиент несет ответственность за ущерб, причиненный Банку по вине Клиента, в том числе за убытки, причиненные в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых является обязательным в соответствии с настоящим Регламентом, за убытки, причиненные Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах, а также за убытки, возникшие у Банка в результате разглашения конфиденциальной информации.

21.3. Банк не несет ответственности за невыполнение Поручений Клиента, если такое невыполнение произошло не по вине Банка, в том числе:

- если неисполнение обязательств стало следствием внесения изменений в действующее законодательство;

- выполнение Поручения приводит к образованию отрицательного остатка на Брокерском счете Клиента и/или на разделе «блокировано для торгов» Счета депо Клиента;

- при приостановлении операций по счету Клиента Банком в соответствии с условиями Настоящего Регламента, по решению уполномоченного государственного органа или должностных лиц;

- при невозможности проведения операций в связи с отменой торгов Организатором торговли;

- вследствие непредставления Клиентом в установленные Регламентом сроки Поручений, Поручений на вывод денежных средств, доверенностей и иных документов, обязательных для представления в соответствии с Регламентом;

- вследствие подачи Клиентом Поручений на вывод денежных средств и Поручений на совершение сделок, не соответствующих требованиям по форме и содержанию, определенным в Регламенте;

- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы в соответствии с п.20.1 настоящего Регламента.

21.4. Банк не несет ответственность за сохранность денежных средств и финансовых инструментов Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) ТС, включая организации обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование для хранения финансовых инструментов и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента.

## **22. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ РЕГЛАМЕНТА**

22.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент производится Банком в одностороннем порядке.

22.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением действующего законодательства РФ, Правил и Регламентов используемых Торговых систем, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

22.3. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, вносимых Банком по собственной инициативе, и не связанных с изменением действующего законодательства РФ, Правил и регламентов Торговых систем, Банк раскрывает информацию не позднее, чем за десять дней до вступления в силу изменений или дополнений.

22.4. Предварительное уведомление Клиентов обо всех изменениях и дополнениях в настоящий Регламент осуществляется Банком путем обязательной публикацией сообщения с полным текстом изменений на WEB-сервере Банка ([www.solid.ru](http://www.solid.ru)).

22.5. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц Клиент обязан не реже одного раза в календарный месяц самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте и приложениях к нему.

## **23. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

23.1. Настоящий Регламент утверждается Председателем Правления Банка, и вступает в силу с даты издания соответствующего приказа.

23.2. С момента утверждения утрачивают силу Регламент брокерского обслуживания клиентов АО КБ «Солидарность» на рынке ценных бумаг и срочном рынке, утвержденный приказом и.о. Председателя Правления Банка №370 от 17.07.2019. и Порядок предоставления информации инвестору в АО КБ «Солидарность» в связи с обращением ценных бумаг, утвержденный приказом Председателя Правления Банка №254 от 19.07.2018.



**РЕЕСТР ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК  
С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент \_\_\_\_\_

(полное наименование юридического лица, Ф.И.О. для физических лиц)

Код Клиента \_\_\_\_\_ Номер договора \_\_\_\_\_ Дата договора \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Дата принятия поручения	Номер поручения	Вид сделки	Эмитент, вид, категория (тип) выпуск, транш, серия ЦБ	Количество или однозначные условия его определения, (штук)	Цена или однозначные условия ее определения. (вал)	Ставка РЕПО	Срок РЕПО	Место совершения сделки	Время принятия поручения

Срок действия поручения: \_\_\_\_\_

Подпись Клиента \_\_\_\_\_

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(Полное наименование Клиента)

именуемый Клиент (код Клиента № \_\_\_\_\_, Договор (на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., поручает АО КБ «Солидарность» перечислить денежные средства в размере (\*) (Сумма цифрами и прописью)

с лицевого счета

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ПОЛУЧАТЕЛЬ \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

К/с

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Счет

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Назначение платежа

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(\*) – если неизвестен остаток денежных средств на лицевом счете Клиента, то вместо указания суммы денежных средств можно указать «Остаток». В этом случае перевод денежных средств будет осуществлен в размере положительного остатка на лицевом счете Клиента.

Срок исполнения поручения \_\_\_\_\_

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(для юридических лиц)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(для юридических лиц)

**М.П.**

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(для физических лиц)

**Для служебных отметок Банка**

Входящий № \_\_\_\_\_ Дата приема поручения « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

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

**ДОВЕРЕННОСТЬ**

г. Самара  
(место совершения доверенности)

«    » 20 г.  
(дата совершения доверенности)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(полное наименование клиента - юридического лица;

\_\_\_\_\_ для клиента - физического лица (Ф.И.О., зарегистрирован по адресу, паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи)

В лице \_\_\_\_\_,  
(для клиента - юридического лица)

действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(для клиента - юридического лица)

доверяет г-ну (г-же) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (паспортные данные - Ф.И.О., зарегистрирован по адресу, паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи)

совершать от имени Клиента в соответствии с «Договором комиссии об оказании брокерских услуг на РЦБ» N \_\_\_\_\_ от «    » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. следующие действия:

1. Подавать от имени Клиента заявки на заключение сделок с ценными бумагами.
2. Подписывать поручения на сделки от имени Клиента.
3. Подавать от имени Клиента распоряжения на отзыв денежных средств с Брокерских счетов, открытых на имя Клиента.
4. Получать отчеты о сделках с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента.
5. Подписывать за Клиента документы и сообщения, направляемые от имени Клиента в адрес АО КБ «Солидарность».

Настоящая доверенность выдана на срок до «    » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. без права передоверия третьим лицам.

Образец подписи \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ удостоверяю  
(Ф.И.О.) (Образец подписи)

Руководитель: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись доверителя)

М.П.

\*Юридические лица составляют доверенность и заверяют подписью руководителя. Физические лица оформляют доверенность собственноручно в помещении Банка в присутствии сотрудника Банка либо заверяют нотариально.

\*\*Доверенность оформляется по настоящему образцу только в случае необходимости назначением Клиентом уполномоченных представителей.

\*\*\*Объем предоставленных полномочий определяются клиентом самостоятельно в соответствии с указанным исчерпывающим перечнем.

### ОФЕРТА

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Наименование клиента** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Настоящим обязуюсь заключить сделку купли-продажи купить ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, с АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Наименование ценных бумаг	Тип сделки (Покупка/продажа)	Номинал	Цена, % от номинала	Количество ценных бумаг	Цена, долларов США

Итого: \_\_\_\_\_ ценных бумаг общим номиналом \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) долларов США на сумму \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) долларов США.

Срок действия настоящей оферты до: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Реквизиты Клиента:**

Наименование организации:	
Адрес:	
ИНН	
Платежные реквизиты:	
Контактный телефон:	

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О., должность)

\_\_\_\_\_ М.П.

### АКЦЕПТ

Отметка АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ» Принято « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
<Должность сотрудника Банка> <подпись>

Руководителю  
АО КБ «Солидарность»

---

Заявление на исполнение КФЦИ

---

(Полное наименование – для юридического лица, Ф.И.О. – для физического лица)

просит дать заявление «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г в НКО НКЦ (АО)  
на исполнение, находящиеся на клиентском счете №7400 \_\_\_\_\_:

Вид КФЦИ\* \_\_\_\_\_  
Количество \_\_\_\_\_  
Тип \_\_\_\_\_  
Цена-страйк \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_

Руководитель организации: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (фамилия, инициалы)  
М.П.

\*КФЦИ – Контракт с фиксированной ценой исполнения.

---

Для служебных отметок

Принято:

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.      Время: \_\_\_\_\_      Подпись отв. лица  
\_\_\_\_\_

## **Перечень документов, предоставляемых Клиентом при открытии счетов для работы на РЦБ**

### **1 Перечень документов, подписываемых Клиентом при открытии счетов для работы на РЦБ.**

#### **1.1 Базовый комплект документов**

- Договор комиссии об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг;
- Анкета Клиента (Приложение № 1 к Договору комиссии об оказании брокерских услуг на РЦБ);
- Тарифы комиссионного вознаграждения АО КБ «Солидарность»;
- Заявление Клиента к Регламенту Брокерского обслуживания клиентов АО КБ «Солидарность» на рынке ценных бумаг;
- Заявление на открытие счетов на РЦБ (Приложение № 1 к Регламенту Брокерского обслуживания клиентов АО КБ «Солидарность» на рынке ценных бумаг);
- Согласие на обработку персональных данных;
- Уведомление клиента о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком;
- Декларация (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение № 11 к Регламенту Брокерского обслуживания клиентов АО КБ «Солидарность» на рынке ценных бумаг);

#### **1.2 Комплект документов, необходимый при назначении Уполномоченного представителя по счету клиента**

- Доверенность на уполномоченного представителя Клиента (Приложение № 4 к Регламенту Брокерского обслуживания клиентов АО КБ «Солидарность» на рынке ценных бумаг);

Указанные перечни могут изменяться и дополняться в любое время.

### Заявление на акцепт оферты

---

(наименование организации – юридического лица, Ф.И.О. – физического лица)

просит АО КБ «Солидарность» акцептовать оферту на:

финансовый  
инструмент: \_\_\_\_\_

в количестве: \_\_\_\_\_ шт.

Дата оферты: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата подачи заявления: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

М.П.

---

для служебных отметок

Принято: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Ответственный сотрудник АО КБ «Солидарность» \_\_\_\_\_

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

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

Клиент осознает, что инвестирование средств в Инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, 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 Российской Федерации и несовершенством законодательной базы Российской Федерации. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках договоров комиссии об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг.

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

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

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

**Экономический риск** - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в 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 налогового законодательства** - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

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

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

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

Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления

валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаваться 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 Банка 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 различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

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

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

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

**Риск осуществления электронного документооборота** - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком 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 с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

**Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц** - функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Банку, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий

(например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

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

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

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

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

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

При неблагоприятном для Клиента движении цен для поддержания уровня маржи в случаях, предусмотренных договорами комиссии об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг. Позиция Клиента может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

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

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

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

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

#### **Системный риск**

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

Это риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в российском законодательстве, в частности в области налогообложения или ограничения инвестиций в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам.

### ***Рыночный риск***

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

#### ***1. Валютный риск***

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

#### ***2. Процентный риск***

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

#### ***3. Риск банкротства эмитента акций***

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, Клиенту необходимо внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия с Банком для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами, и убедиться в том, что они приемлемы для него и не лишают ожидаемого дохода.

### ***Риск ликвидности***

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

### ***Кредитный риск***

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

#### ***1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам***

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

## **2. Риск контрагента**

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

## **3. Риск неисполнения брокером обязательств перед Клиентом**

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

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

Банк является членом НАУФОР, к которой Клиент может обратиться в случае нарушения его 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 также можно обратиться в случае нарушения прав и интересов Клиента. Помимо этого, Клиент вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

### ***Правовой риск***

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

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

### ***Операционный риск***

Заключается в возможности причинения Клиенту убытков в результате нарушения внутренних процедур Банка, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Банка, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам. Необходимо внимательно ознакомиться с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе каких технических сбоев, несет Банк, а какие из рисков несет Клиент.

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

## **Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг**

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями:

### ***Системные риски***

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

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

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

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

### ***Правовые риски***

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

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

### ***Раскрытие информации***

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

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

***Учитывая вышеизложенное, рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно***

**подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Банком.**

**Декларация о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности.**

Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерской деятельности с дилерской и депозитарной деятельностью.

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

- неправомерного использования сотрудниками Банка, 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 Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка 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 Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Банка 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 существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

Кроме вышеизложенного, считаем необходимым уведомить Клиента о риске, связанном с возможным несанкционированным доступом к документам, направляемым клиенту, во время их доставки (как при передаче документов в бумажном виде, так и с помощью электронных средств связи).

**«Декларации (уведомления) обо всех вышеизложенных рисках мною прочитаны и поняты. Я осознаю реальные риски при принятии инвестиционных решений».**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(дата ознакомления с декларацией)

**Клиент, \_\_\_\_\_**  
(полное наименование клиента-юридического лица, ФИО (полностью) клиента-физического лица)

\_\_\_\_\_  
(Должность)

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О. уполномоченного представителя организации  
(полностью)

\_\_\_\_\_  
подпись

М.П.