

ПОРУЧЕНИЕ НА СДЕЛКУ № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент	
Брокерский счет №	
№ и дата договора	

В соответствии с Соглашением об оказании агентских услуг Клиент, поручает АО Банк «Национальный стандарт»:

БИРЖЕВОЙ РЫНОК  ВНЕБИРЖЕВОЙ РЫНОК  ПО УСМОТРЕНИЮ АГЕНТА

Купить

№ п/п	Вид сделки	Срок действия поручения*	Краткое наименование Ценной бумаги	Вид ценных бумаг (ао, ап, пай, облигация)	Кол-во ЦБ	Максимальная цена (в процентах от номинальной стоимости (без учета НКД) - для облигаций); в рублях для акций)	Торговая система	Валюта платежа (USD/RUB)	Зачислить на счет Депозит	Депозитарий	Дополнительные условия
1											
2											

Продать

№ п/п	Вид сделки	Срок действия поручения*	Краткое наименование Ценной бумаги	Вид ценных бумаг (ао, ап, пай, облигация)	Кол-во ЦБ	Минимальная цена (в процентах от номинальной стоимости (без учета НКД)- для облигаций); в рублях для акций)	Торговая система	Валюта платежа (USD/RUB)	Списать со счета Депозит	Депозитарий	Дополнительные условия
1											
2											

\*Дополнительные условия могут содержать фразу: Расчеты по сделке произвести в соответствии с режимом торгов, установленным правилами Биржи

Вернуть денежные средства (срок действия поручения)\*: \_\_\_\_\_  
(дата возврата)

остаток на счете

в сумме \_\_\_\_\_

по следующим платежным реквизитам

Иные операции:

№ п/п	Вид операции(зачисление/списание)	Срок исполнения поручения	Краткое наименование Ценной бумаги	Вид ценных бумаг (ао, ап, пай, облигация)	Кол-во ЦБ	Счет Депозит	Депозитарий
1							
2							

<b>Подпись</b>	<b>ФИО лица, подписавшего поручение</b>
<b>М.П.</b>	

*Ниже заполняется брокером*

<b>Дата получения поручения</b>	<b>Время получения поручения</b>	<b>Сотрудник, принявший поручение</b>

\* В случае подачи Поручения до 16:30 по московскому времени текущего дня, Поручение исполняется текущей датой (если иное не указано в Поручении). В случае подачи Поручения после 16:30 Поручение может быть исполнено не позднее следующего рабочего дня.

ПОРУЧЕНИЕ НА СДЕЛКУ №

от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент	
Брокерский счет №	
№ и дата договора	

**В соответствии с Соглашением об оказании агентских услуг Клиент, поручает АО Банк «Национальный стандарт»:**

№ п/п	Указание на сделку РЕПО	Срок действия поручения*	Вид по первой части (покупка/продажа)	Ставка РЕПО	Цена по первой части или условие определения цены	Цена по второй части или условие определения цены	Краткое наименование Ценной бумаги	Вид ценных бумаг (ао, ап, пай, облигация)	Кол-во ЦБ	Торговая система	Валюта платежа (USD/RUR)	Срок РЕПО (дней)	Дополнительные условия*
1	РЕПО												
2	РЕПО												

<b>Подпись</b>	<b>ФИО лица, подписавшего поручение</b>
<b>М.П.</b>	

*Ниже заполняется брокером*

Дата получения поручения	Время получения поручения	Сотрудник, принявший поручение

\* В случае подачи Поручения до 16:30. по московскому времени текущего дня, Поручение исполняется текущей датой (если иное не указано в Поручении). В случае подачи Поручения после 16:30. Поручение может быть исполнено не позднее следующего рабочего дня.

\*\* может указываться дисконт по сделке РЕПО

**ПРОТОКОЛ**  
**о согласовании технических условий взаимодействия сторон**

1. Стороны договорились поддерживать связь на следующих условиях:

**Клиент** назначает следующих уполномоченных лиц, имеющих право подписывать **Поручения** и Уведомления об отмене **Поручений**:

Ф.И.О.	Должность	Образец подписи	Телефон	Кодовое слово

**Агент** назначает следующих уполномоченных лиц, имеющих право подписывать Отчеты брокера и Отчеты о неисполнении/частичном неисполнении **Поручений**:

Ф.И.О.	Должность	Образец подписи	Телефон

2. Стороны определяют следующие часы для официальной связи:  
с 09:30 до 17: 30 по московскому времени.

При подаче письменных Поручений и Уведомлений об отмене Поручений авторизация Уполномоченных лиц производится путем предъявления любого документа, удостоверяющего личность в соответствии с действующим законодательством РФ.

3. Реквизиты сторон:

**Агент:**

Почтовый адрес:	115093, г. Москва, Партийный пер., д.1, корп. 57, стр. 2,3
Е-mail для обмена уведомлениями и сообщениями	

**Клиент:**

Почтовый адрес:	
Е-mail для обмена уведомлениями и сообщениями	

Настоящее Приложение является неотъемлемой частью Соглашения об оказании агентских услуг от \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_

От **Агента**

От **Клиента**

\_\_\_\_\_/

М. П.

\_\_\_\_\_/

М.П.

г. Москва

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Отчет о неисполнении / частичном неисполнении  
Поручения на покупку/продажу Ценных бумаг  
№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

Настоящим, в соответствии с Соглашением об оказании агентских услуг от \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ сообщаем, что вышеуказанное Поручение не было исполнено / частично не исполнено Банком по следующей причине:  
(отметить нужные пункты )

- Отсутствие спроса или предложения на рынке по указанным в вышеназванном Поручении Ценным бумагам.
- В связи с превышением рыночных цен предложения над максимальными ценами покупки Ценных бумаг, указанных в вышеназванном Поручении.
- В связи со снижением рыночных цен спроса ниже минимальных цен продажи Ценных бумаг, указанных в вышеназванном Поручении.
- Недостаток (отсутствие) денежных средств, переведенных Клиентом в счет оплаты сделки покупки в соответствии с вышеназванным Поручением.
- Недостаток (отсутствие) Ценных бумаг на счете депо Клиента в Депозитарии в необходимом количестве в соответствии с вышеназванным Поручением.
- Другое (указать причину):  
\_\_\_\_\_

Уполномоченное лицо **Агента**  
( \_\_\_\_\_ )  
(должность)

\_\_\_\_\_

М.П.

Настоящее Приложение является неотъемлемой частью Соглашения об оказании агентских услуг от \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_

От **Агента**

От **Клиента**

\_\_\_\_\_ /

М. П.

\_\_\_\_\_ /

М.П.

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Уведомление об отмене Поручения Клиента**  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ года

Настоящим уведомляем Вас об отмене полностью  или в неисполненной части \*\*   
указанного Поручения \*\*\*.

Основные условия Поручения:

1. Вид Поручения Клиента (покупка или продажа Ценных бумаг, перевод средств или Ценных бумаг):

2. Краткое наименование Ценной бумаги:

3. Номинальная стоимость Ценных бумаг (в единицах валюты)\*:

4. Максимальная (при покупке) или минимальная (при продаже) общая стоимость Ценных бумаг с учетом накопленного купонного дохода (в единицах валюты)\*:

5. Максимальная (при покупке) или минимальная (при продаже) цена Ценных бумаг в процентах от номинальной стоимости (без учета накопленного купонного дохода):

6. Дата перевода Клиентом денежных средств для исполнения сделки покупки Ценных бумаг:

7. Срок исполнения Поручения:

Дополнительные сведения:


(\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_  
Подпись уполномоченного лица Клиента

\* Достаточно указать один из параметров сделки

\*\* В случае, если Поручение Клиента было частично выполнено Агентом, дополнительно указывается объем обязательств в неисполненной части.

\*\*\* Отметить выбранный вариант

Настоящее Приложение является неотъемлемой частью Соглашения об оказании агентских услуг от \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_

От Агента

От Клиента

\_\_\_\_\_  
М. П.

\_\_\_\_\_  
М.П.

В соответствии с Соглашением об оказании агентских услуг от “ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ (далее именуемом Соглашение) Агент и Клиент договорились о следующих ставках комиссионного вознаграждения, установленного пунктом 3.2.4. Соглашения (ставки в процентах от общей стоимости приобретенных (проданных) во исполнение Поручения Ценных бумаг)

<b>Общая стоимость Ценных бумаг по торговому дню:</b>	<b>Внебиржевые сделки</b>	<b>Биржевые сделки</b>
	<b>Ставка*</b>	<b>Ставка*</b>
• до 1 млн. руб. включительно	0,25%	0,17%
• свыше 1 млн. руб. и до 5 млн. руб. включительно	0,21%	0,13%
• свыше 5 млн. руб. и до 10 млн. руб. включительно	0,17%	0,08%
• свыше 10 млн. руб. и до 25 млн. руб. включительно	0,08%	0,04%
• свыше 25 млн. руб. и до 50 млн. руб. включительно	0,04%	0,025%
• свыше 50 млн. руб. и до 100 млн. руб. включительно	0,025%	0,017%
• свыше 100 млн. руб.	0,01%	0,008%

\*Ставка рассчитывается от оборота за день

<b>Общая стоимость Ценных бумаг по торговому дню:</b>	<b>Ставка*</b>
• до 1 млн. долларов США включительно	0,025 %
• свыше 1 млн долларов США и до 3 млн. долларов США включительно	0,017 %
• свыше 3 млн. долларов США и до 5 млн. долларов США включительно	0,008 %
• свыше 5 млн. долларов США и до 10 млн. долларов США включительно	0,006 %
• свыше 10 млн. долларов США	0,004 %

\*От суммы сделки

*Комиссионное вознаграждение за услуги, предоставляемые Банком в иностранной валюте, а также понесенные Банком расходы в иностранной валюте, связанные с выполнением поручений Клиентов, могут взиматься в валюте РФ или иностранной валюте по курсу Банка России на день совершения операции.*

*При проведении операций РЕПО комиссионное вознаграждение взимается только с первой части сделки РЕПО.*

**Тарифный план «Профессионал»**

<b>Оборот за месяц</b>	Вне зависимости от оборота
<b>Комиссионное вознаграждение*</b>	30 000 рублей

*\*Не взимается при отсутствии операций в календарном месяце*

Комиссионное вознаграждение взимается при совершении первой сделки в календарном месяце.

---

Настоящее Приложение является неотъемлемой частью Соглашения об оказании агентских услуг от “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

От **Агента**

\_\_\_\_\_ /

М. П.

От **Клиента**

\_\_\_\_\_ /

М. П.

## Декларация о рисках

Настоящая Декларация, являющаяся неотъемлемой частью Соглашения об оказании агентских услуг от “ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, представляет собой объединенный документ, состоящий из отдельных деклараций о рисках, и содержит в себе описание рисков, возникающих при совершении операций на финансовом рынке.

Инвестиционная деятельность с ценными бумагами сопряжена с рисками.

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Соглашения об оказании агентских услуг, 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 Агента, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в РФ и несовершенством законодательной базы РФ. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Агент будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках настоящего Соглашения.

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

Обращаем Ваше внимание на то, что перечень рисков в настоящей Декларации не является исчерпывающим и не раскрывает информации обо всех рисках, связанных с инвестированием в ценные бумаги, вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг. Декларация призвана помочь Клиенту понять риски, связанные с инвестированием в ценные бумаги, определить их приемлемость для себя, реально оценить свои финансовые цели и возможности.

Агент уведомляет Клиента о том, что:

- оказываемые Агентом финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- денежные средства, передаваемые в рамках Соглашения об оказании агентских услуг, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- любые инвестиции в ценные бумаги являются рискованными по своему характеру и могут повлечь потерю стоимости, включая возможную потерю сумм основных инвестиций;
- в процессе осуществления деятельности в рамках Соглашения об оказании агентских услуг существует потенциальная возможность возникновения конфликта интересов. Наличие конфликта интересов само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по его выявлению, оценке и управлению, а также раскрытию. При урегулировании возникающих конфликтов интересов Агент руководствуется интересами своих Клиентов. Информация об общем характере и(или) источниках конфликта интересов, а также предотвращение его последствий содержатся в разработанных с учетом норм и требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и стандартов СРО НФА и утвержденном Агентом Порядке выявления и контроля конфликта интересов, предотвращение его возникновения и последствий в деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг АО Банк «Национальный стандарт».

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.

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

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

**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 расторганием 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 Агента 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 Агентом при оказании услуг Клиенту, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Агент 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 Клиента, не являющегося резидентом Российской Федерации, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

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

уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Клиент вправе, по отдельному запросу, получить информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые он должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги в рамках Соглашения об оказании агентских услуг, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Агента и порядке его уплаты.

***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 Агенту, 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 возникновения конфликта интересов*** - риск финансовых потерь при возникновении конфликта интересов в процессе осуществления Агентом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Общий характер конфликта интересов при осуществлении брокерской деятельности связан с расхождением между имущественными и иными интересами Агента и/или его работников и Клиента, в результате которого действия/бездействие Агента и/или его работников причиняют убытки Клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

Источниками конфликта интересов могут являться следующие обстоятельства:

- если Агент или его аффилированное лицо является эмитентом ценных бумаг, с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;

- если Агент является собственником ценных бумаг/финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении стоимости этих ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;

- если Агент одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;

- если существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами сотрудника Агента и правами, и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение сотрудником своих обязанностей, в частности в процессе принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;

- если возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Агента перед разными Клиентами и интересами этих Клиентов.

Также источниками конфликта интересов могут являться:

- несоблюдение сотрудниками Агента принципа приоритета интересов Клиента перед интересами самого Агента;

- несоблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики;

- совмещение одним и тем же сотрудником Агента функций по совершению сделок и их учету, по совершению сделок в интересах Клиента и интересах Агента, по совершению сделок для различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие.

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

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

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

### ***Системные риски***

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

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH 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.

### ***Правовые риски***

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

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 и в этом случае Клиент в меньшей степени сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

При оценке правового риска необходимо учитывать также особенности налогообложения соответствующих операций. Операции с иностранными финансовыми инструментами и доходы по таким инструментам могут подлежать налогообложению по иностранному законодательству, а в отдельных случаях - как по российскому, так и по иностранному законодательству.

Иностранные налоговые правила могут существенно отличаться от российских. Кроме того, операции с иностранными финансовыми инструментами, могут быть связаны с дополнительными обязанностями, например, по предоставлению отчетности в иностранные налоговые органы. Следует также иметь в виду, что ответственность за нарушение налоговых обязанностей по иностранному законодательству, которому могут подчиняться операции Клиента, может быть выше, чем в России. Клиенту следует внимательно ознакомиться с налоговыми правилами, которые будут применяться к операциям для того, чтобы оценить, подходят ли для инвестиционного портфеля операции с иностранными финансовыми инструментами.

#### ***Раскрытие информации***

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

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

Риски, связанные с проведением операций с конкретными иностранными ценными бумагами, также могут содержаться в эмиссионных документах, в связи с чем Клиенту рекомендуется внимательно ознакомиться с эмиссионными документами прежде, чем совершать операции с конкретными иностранными ценными бумагами.

Необходимо учитывать, что российские депозитарии, в которых может осуществляться учет прав на иностранные Ценные бумаги, не могут гарантировать Клиенту возможность участия во всех корпоративных действиях иностранных эмитентов, поскольку реализация указанных прав зависит от особенностей правового регулирования страны регистрации эмитента и/или страны регистрации иностранной биржи, на которой обращаются иностранные Ценные бумаги, а также особенностей порядка учета прав в международных центральных депозитариях.

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

1. Агент доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную и деятельность по управлению ценными бумагами.

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

- неправомерного использования сотрудниками Агента, 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 Агента, которые могут привести в результате действий (бездействия) Агента 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 Агента ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Агента 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.

3. 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.

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

#### **Агент доводит до сведения Клиента следующую информацию:**

1. Права и гарантии Клиента перечислены в Уведомлении о правах и гарантиях Клиента (Приложение № 10 к Соглашению).

2. Клиент имеет право требовать у Агента информацию о ценных бумагах, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». При этом Клиент полностью несет риск последствий не предъявления такого требования.

3. Агент является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), к которой Клиент может обратиться в случае нарушения его прав и законных интересов.

4. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Клиент также может обращаться в случае нарушения его прав и законных интересов.

Обращения (жалобы) в вышеперечисленные организации направляются Клиентом в установленном ими порядке. Дополнительная информация, включая адреса и контактные телефоны, размещены на сайте СРО НФА <http://new.nfa.ru/contacts/>, а также официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Помимо этого, Клиент вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

5. Изменения в настоящую Декларацию о рисках вносятся путём раскрытия соответствующей информации на официальном сайте Агента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6. Настоящим Клиент подтверждает, что раскрытие текста Декларации о рисках в новой редакции на официальном сайте Агента будет являться надлежащим уведомлением о внесении изменений в текст Декларации о рисках.

Учитывая вышеизложенное, Агент рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие в процессе осуществления операций на финансовом рынке, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в Российской Федерации, а призвана 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.

*Агент не гарантирует доходов и не дает каких-либо заверений в отношении доходов от операций, проводимых им по Поручению Клиента. Клиент самостоятельно принимает решение о совершении операций на рынке ценных бумаг, а также самостоятельно определяет инвестиционную стратегию.*

*Операции на рынке ценных бумаг могут повлечь финансовые потери, прошлый опыт не определяет финансовые результаты в будущем. Любой финансовый успех других лиц не гарантирует получение таких же результатов для Клиента.*

Декларация составлена в двух экземплярах, один из которых находится у Клиента, другой - у Агента.

*Настоящим Клиент подтверждает, что он ознакомлен с Декларацией о рисках и принимает на себя вышеуказанные риски, а также возможные иные риски, связанные с инвестированием в ценные бумаги.*

Клиент: \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Уведомление клиента об обязанности соблюдения Федерального закона №  
224-ФЗ<sup>1</sup>,  
о недопустимости использования инсайдерской информации и  
манипулирования и об ответственности за неправомерное использование  
инсайдерской информации и манипулирование рынком**

Настоящим АО Банк «Национальный стандарт» (Банк) уведомляет о недопустимости совершения действий, которые отнесены Федеральным законом № 224-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) являются манипулированием рынком<sup>2</sup>.

В случае нарушения требований законодательства в сфере предотвращения манипулирования рынком лицом, осуществляющее действия, отвечающие признакам манипулирования рынком или неправомерного использования инсайдерской информации может быть привлечено к административной и уголовной ответственности.

В случае передачи полномочий по распоряжению переданными Банку активами (денежными средствами и/или ценными бумагами) другому лицу, Клиент обязан уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством Российской Федерации отнесены к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, о недопустимости неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования и об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком.

АО Банк «Национальный стандарт» вправе приостановить исполнение и/ или отказаться от исполнения Вашего поручения на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком или использования инсайдерской информации.

Банк также вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения, заключенного с Клиентом Соглашения в случае выявления признаков манипулирования рынком или использования инсайдерской информации при совершении сделок Клиентом.

Уведомление составлено в двух экземплярах, один из которых находится у Клиента, другой - у Агента.

*Настоящим Клиент подтверждает, что он проинформирован о недопустимости манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации об ответственности за манипулирование рынком.*

Клиент: \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

<sup>1</sup> Федеральный закон № 224-ФЗ – Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

<sup>2</sup> Действия, относящиеся к манипулированию рынком, перечислены в статье 5 Федерального закона № 224-ФЗ

Ограничения на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком перечислены в статье 6 Федерального закона № 224-ФЗ

### **Уведомление о правах и гарантиях Клиента**

Настоящее Уведомление является неотъемлемой частью Соглашения об оказании агентских услуг от “ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ и разработано с целью уведомления Клиента о его правах и гарантиях в соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ от 05 марта 1999 года «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – Закон) и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – Базовый стандарт).

1. Агент уведомляет Клиента о его праве требовать предоставления указанных далее документов и сведений в соответствии с Законом. При этом Клиент полностью несет риск последствий не предъявления такого требования.

В соответствии со статьей 6 Закона Агент обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

*а) Сведения об Агенте:*

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

*б) Информацию при приобретении ценных бумаг Клиентом:*

- сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;
- сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом 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 Агентом в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом 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.

В случае приобретения паев паевых инвестиционных фондов, помимо информации, Агент предоставляет Клиенту по его запросу следующую информацию:

- инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда;
- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);

- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;

- о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

*в) Информацию при отчуждении ценных бумаг Клиентом:*

- сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом 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 Агентом в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

## 2. Предоставление документов и информации в рамках Базового стандарта.

Дополнительно к сведениям, перечисленным в подпункте, *а)* пункта 1 настоящего Уведомления по письменному запросу Клиента Агент представляет следующую информацию (документы и их копии, содержащие информацию):

- информацию о финансовых услугах, оказываемых на основании Соглашения и дополнительных услугах, в том числе оказываемых Агентом как брокером за дополнительную плату;

- информацию о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены Клиентом для ее получения;

- информацию об адресе Агента, адресе электронной почты и контактном телефоне Агента;

- информацию о способах и адресах направления обращений (жалоб) Агенту, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую брокеров, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Агента;

- информацию о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);

- информацию о способах и порядке изменения условий Соглашения, в том числе в результате внесения Агентом изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в Соглашении;

- иную информацию, перечисленную в Приложении 12 к настоящему Соглашению и в Базовом стандарте.

Клиент вправе, по отдельному запросу, получить информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые он должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги в рамках Соглашения, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Агента и порядке его уплаты.

3. Указанная выше информация предоставляется Клиенту на основании Запроса, который должен быть направлен Агенту путем:

- пересылки письмом;
- непосредственной передачи (лично или курьером) по почтовому адресу Агента;
- пересылки по факсу;
- по электронной почте;
- по системе Банк-Клиент.

#### 4. Сроки и способы предоставления информации.

- Сведения об Агенте предоставляются Клиенту в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Запроса.
- Документы и информация, предусмотренная пунктом 2 настоящего Уведомления, предоставляется не позднее 15 (Пятнадцати) Рабочих дней с момента получения Запроса.
- Сведения о ценных бумагах предоставляются в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения Запроса.
- Информацию о размере либо порядке расчета вознаграждения Банка, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги в рамках настоящего Соглашения, предоставляется в срок, не превышающий 5 (пяти) Рабочих дней со дня получения Агентом такого запроса.

Вся информация предоставляется Клиенту способом, оговоренным последним в Запросе, а также может размещаться на WEB-сайте Агента.

За предоставление информации в письменной форме с Клиента взимается плата в размере затрат на ее копирование.

5. К основным гарантиям Клиентов в соответствии с Законом относятся признание условий заключаемых с Клиентами договоров, которые ограничивают права Клиентов по сравнению с правами, предусмотренными законодательством РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, ничтожными, а также гарантии защиты прав инвесторов Банком России, саморегулируемыми организациями, в том числе в судебном порядке.

6. Указанными правами и гарантиями Клиент обладает в соответствии с Законом только при инвестировании в эмиссионные ценные бумаги.

7. Клиент предупрежден о рисках возникновения конфликта интересов между Агентом и Клиентом, связанного с совмещением Агентом своей деятельности с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Агент уведомляет Клиента о совмещении видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лицензии на право осуществления которых указаны в Приложении 12 к Соглашению, и гарантирует совершение действий, направленных на исполнение поручений Клиентов, в той последовательности, в какой были приняты такие поручения, принимая все разумные меры, направленные на исполнение поручения Клиента, обеспечивая при этом приоритет интересов Клиента перед собственными интересами.

При совершении сделки на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны Клиентом, Агент не получает дополнительной выгоды, если дополнительным соглашением к Соглашению не установлен порядок ее распределения.

8. Если при осуществлении обслуживания Клиента возникает конфликт интересов Агента и Клиента, разрешение которого не предусмотрено в Соглашении между ними и/или письменных инструкциях Клиента, Агент считает интересы Клиента приоритетными и руководствуется этим в своих действиях.

9. Клиент вправе обратиться в Банк России с заявлением, жалобой или запросом, любым из способов, указанных на сайте Банка России, используя контактную информацию, указанную в Приложении № 12 Соглашения и размещенную на сайте Агента [www.ns-bank.ru](http://www.ns-bank.ru).

10. Клиент вправе обратиться с заявлением, жалобой или запросом в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую брокеров – Саморегулируемую организацию «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), любым из способов, указанных на сайте СРО НФА, используя контактную информацию, указанную в Приложении № 12 Соглашения и размещенную на сайте Агента [www.ns-bank.ru](http://www.ns-bank.ru).

11. Клиент вправе обратиться с заявлением, жалобой или запросом к Банку, любым из способов, указанных на сайте Банка, используя контактную информацию, в Приложении № 12 Соглашения и п.9.12. Соглашения.

12. Агент уведомляет Клиента о его праве потребовать, путем подачи письменного заявления на ведение отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Агента, возникших из договоров, заключенных на организованных торгах на рынке ценных бумаг Агентом (Приложение № 11 к Соглашению), путем открытия и ведения отдельных торговых счетов, за счет этого Клиента.

13. Агент уведомляет Клиента о том, что проведение операций на рынке ценных бумаг связано с риском потери всех или части инвестируемых средств. В целях ознакомления Клиента с возможными рисками при проведении операций на рынке ценных бумаг, Клиент обязан до заключения Соглашения ознакомиться с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение № 8 к Соглашению).

Уведомление составлено в двух экземплярах, один из которых находится у Клиента, другой - у Агента.

*Настоящим Клиент подтверждает, что он проинформирован о праве на получение документов и информации, а также о правах и гарантиях, предоставляемых Клиенту в соответствии с действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России.*

Клиент: \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### **Уведомление о порядке учета имущества**

1. Порядок учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Агентом как участником клиринга за счет Клиента, определяется Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» и правилами клиринга тех организаций, через которые такой клиринг осуществляется.

2. Имущество (денежные средства и/или ценные бумаги), переданные Клиентами Агенту, для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, учитываются на отдельных торговых счетах участника клиринга (Агента) в клиринговой организации, открытых для учета имущества Клиентов. На имущество Клиентов, учитываемое (находящееся) на отдельных торговых счетах участника клиринга (Агента), не может быть обращено взыскание по обязательствам Агента. Участник клиринга (Агент) не вправе зачислять собственное имущество на указанные торговые счета участника клиринга (Агента), открытые для учета имущества его Клиентов, за исключением случаев его возврата Клиенту.

3. По умолчанию Агент обеспечивает учет имущества в клиринговой организации совокупно по всем Клиентам. При этом Агент уведомляет своих Клиентов, что в своем внутреннем аналитическом учете он осуществляет отдельный учет имущества каждого конкретного Клиента.

4. Отсутствие в клиринговой организации отдельного учета имущества Клиентов и обязательств, возникших из договоров, заключенных Агентом за счет Клиентов, несет в себе риск возникновения недостатка ликвидности, когда Агент не сможет исполнить поручения Клиентов, если сумма средств или размер имущества, необходимых для исполнения поручения Клиента, превышают доступные свободные остатки, учитываемые на торговых счетах. Задержка возврата Клиенту его денежных средств или неисполнение (несвоевременное исполнение) поручения Клиента на сделку могут быть вызваны ошибочным использованием имущества Клиента по поручению другого Клиента в результате допущенной операционной ошибки сотрудников Агента или сбоев в работе соответствующего программно-технического обеспечения.

5. Обращаем Ваше внимание, что вышеуказанные риски не освобождают Агента от ответственности перед Клиентом, если действия и/или бездействие Агента привело к неисполнению или несвоевременному исполнению Агентом поручений Клиента или иных обязательств Агента в соответствии с заключенным Соглашением об оказании агентских услуг. Для минимизации возможных рисков Агент ведет внутренний учет денежных средств, ценных бумаг и операций каждого Клиента отдельно от активов и операций других Клиентов и Агента.

6. На основании изложенного, Агент уведомляет Клиентов о наличии у Клиентов права требовать от Агента ведения отдельного учета имущества, предоставленного Клиентом в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Агентом за счет Клиента. По требованию Клиента Агент обязан открыть в клиринговой организации (другой кредитной организации) отдельный торговый счет участника клиринга для совершения операций с имуществом такого Клиента. При этом имущество, учитываемое (находящееся) на указанном торговом счете, может использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого Клиента.

7. Агент открывает отдельный торговый счет и ведёт отдельный учет имущества Клиента в случаях, когда такое требование предусмотрено законодательством, а также на основании отдельных дополнительных соглашений, заключаемых с Клиентами при наличии требования Клиента о ведении отдельного учета.

В целях обеспечения указанного права Клиенту необходимо направить Агенту заявление в свободной форме с требованием ведения отдельного учета имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств Агента как участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента.

8. Стоимость услуг по ведению отдельного учета имущества и обязательств согласуется Сторонами и подлежит включению в комиссионное вознаграждение, взимаемое за оказание услуг в рамках Соглашения по оказанию агентских услуг. При этом учитывается цена, обычно взимаемая за аналогичные услуги на рынке РФ при сравнимых обстоятельствах, а также Клиент должен возместить Агенту все возникающие связанные расходы, в том числе по оплате услуг третьих лиц.

*Настоящее Уведомление не раскрывает всех рисков, связанных с хранением и учетом имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения.*

*Подписание Клиентом Соглашения означает, что Клиент в письменной форме ознакомился с настоящим уведомлением о порядке учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента, и подписал его.*

Клиент: \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Сведения об АО Банк «Национальный стандарт»

1. Полное наименование – Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».
2. Сокращенное наименование – АО Банк «Национальный стандарт».
3. Место нахождения головного Банка – 115093, г. Москва, Партийный пер., д.1, корп. 57, стр. 2,3.

Местом заключения Соглашения и исполнения обязательств по Соглашению является Центральный офис Банка: 115093, Москва, Партийный пер., дом 1, корп. 57, стр.2,3.

4. Основной государственный регистрационный номер – 1157700006650.
5. Корреспондентский счет 30101810045250000498 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525498.
6. ИНН 7750056688, КПП 772501001, КПП крупнейшего налогоплательщика 997950001.
7. Официальный сайт Банка в сети Интернет

[www.ns-bank.ru](http://www.ns-bank.ru).

#### 8. Лицензии:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3421 выдана Банком России 14.05.2015.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-11252-010000 от 08.05.2008 г. выдана ФСФР России без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-11254-001000 от 08.05.2008 г. выдана ФСФР России без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-11250-100000 от 08.05.2008 г. выдана ФСФР России без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-11256-000100 от 08.05.2008 г. выдана ФСФР России без ограничения срока действия.

#### 9. Банк является участником торгов ПАО Московская биржа.

Адрес офиса на Б. Кисловском: 125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Адрес офиса на Воздвиженке: 125009 г. Москва, ул. Воздвиженка, д.4/7, стр.1

Телефон: +7 (495) 232-3363, +7 (495) 363-3232

10. Полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка по оказанию брокерских услуг осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Место нахождения и почтовый адрес Банка России:

Российская Федерация, 107015, г. Москва, улица Неглинная, дом 12.

Телефоны Банка России

8 800 300 30 00,

+7 (499) 300-30-00.

Сайт Банка России в сети Интернет

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

11. Банк является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров – Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

Место нахождения и почтовый адрес СРО НФА

Российская Федерация, 107045 Москва, Большой Сергиевский переулок, 10.

Телефон и адрес электронной почты СРО НФА

+7 (495) 980-98-74, E-mail: [info@nfa.ru](mailto:info@nfa.ru).

Сайт СРО НФА в сети Интернет

[www.nfa.ru](http://www.nfa.ru).

На сайте СРО НФА размещены стандарты по защите прав и интересов получателей финансовых услуг.

**Особенности исполнения поручений клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами**

1. Если не предусмотрено иное, Клиенту, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от него поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, Агент предоставляет следующую информацию:

1) для сделок купли продажи ценных бумаг, допущенных к обращению на ПАО Московская биржа,

при намерении Клиента купить финансовый инструмент

- наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных ПАО Московская биржа, заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации;

при намерении Клиента продать финансовый инструмент

- наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных ПАО Московская биржа, заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации,

либо, в случае отсутствия зарегистрированных ПАО Московская биржа, заявок на продажу и (или) заявок на покупку,

- указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в подпункте 1 настоящего пункта Агент, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктом 2 настоящего пункта, при этом по запросу Клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в подпункте 1 настоящего пункта.

2) для сделок купли продажи ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах,

- наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Агенту, которые актуальны на дату предоставления данной информации,

либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи

- указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3) в случае намерения Клиента заключить договор РЕПО вместо информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО.

2. В случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах, выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Агентом самостоятельно, если иное не предусмотрено договором с Клиентом.

При выборе источников информации Агент действует разумно и добросовестно.

При предоставлении Клиенту информации, указанной в пункте 1 настоящего Приложения, по запросу Клиента Агент дополнительно предоставляет сведения об источнике соответствующей информации.

3. Информация, перечисленная в пункте 1 настоящего Приложения, до приема от него Поручения, предоставляется Клиенту в устной форме (по телефону или при личной встрече в Центральном офисе Банка).

4. Информация, перечисленная в пункте 1 настоящего Приложения, не предоставляется Клиенту в случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Агент не отвечает:

1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

2) при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве Агента;

3) при приеме условных Поручений - Поручений, подлежащих исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных Поручением и (или) Соглашением;

4) при приеме Поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте, если подаче соответствующего Поручения не предшествовало общение (переписка) Клиента с работником и (или) представителем Агента, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;

5) в случае отказа Клиента от получения информации, перечисленной в пункте 1 настоящего Приложения, в соответствии с пунктом 5 настоящего Приложения.

5. До предоставления Агентом информации, перечисленной в пункте 1 настоящего Приложения, Клиент вправе отказаться от получения такой информации путем направления Агенту отказа в простой письменной форме без использования типовых форм Агента, в том числе путем направления Агенту электронного сообщения.

Отказ Клиента от получения информации, перечисленной в пункте 1 настоящего Приложения, является свободным волеизъявлением Клиента без какого-либо побуждения к этому со стороны Агента.

При этом Клиент вправе в любой момент отозвать свой отказ от получения информации, указанной в пункте 1 настоящего Приложения.

**Отчет брокера дата \_\_\_ / \_\_\_\_ /20\_\_**

По операциям <Наименование Клиента>

Дата и номер договора на брокерское обслуживание: <Кодовый номер>

Счет Клиента в АО Банк «Национальный стандарт»: <Счет Клиента>

Настоящим сообщаем, что в период с <Дата начала> по <Дата окончания> по Вашему поручению совершены следующие операции:

<Вид операции/>

Торговая площадка <ТП>

Ценная бумага: <Мнемокод ЦБ> <Наименование ЦБ> <Вид ЦБ>

Дата и время заключения сделки	Дата исполнения сделки	Номер сделки в ТС	Часть РЕПО	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Сумма купона и комп.взносов	Сумма обязательств по ДС	Комиссия брокера	Комиссия биржи	Комиссия клирингового центра	Сумма НКД	Сумма НКД в рублях
						<Валюта>				<Валюта>	<Валюта>	<Валюта>	<Валюта>	
Итого в <Валюте>														
Итого в ШТ:														
Итого в RUB:														

**Заклученные, но не исполненные сделки на <Дата конца периода>**

<Вид операции>

Торговая площадка <ТП>

Ценная бумага: <Мнемокод ЦБ> <Наименование ЦБ> <Вид ЦБ>

Дата и время заключения сделки	Дата поставки	Дата оплаты	Номер сделки в ТС	Часть РЕПО	Цена ЦБ	Кол-во бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Сумма купона и комп.взносов	Обязательство по ДС	Комиссия брокера	Комиссия биржи	Комиссия клирингового центра	Сумма НКД на дату исполнения (только для процентных облигаций)	Сумма НКД руб. (только для процентных облигаций)
							<Валюта>				<Валюта>	<Валюта>	<Валюта>	<Валюта>	
Итого в <Валюте>															
Итого в ШТ:															
Итого в RUB:															

#### СДЕЛКИ РЕПО, ЗАКЛЮЧЕННЫЕ НА БИРЖЕ/ВНЕБИРЖЕ

Торговая площадка <ТП>

Ценная бумага: <Мнемокод ЦБ> <Наименование ЦБ> <Вид ЦБ>

Дата заключения	Номер	Количество	Цена /1ч	НКД/1 часть	Сумма с НКД/1 часть	Валюта сделки	Дата оплаты / 1 часть	Дата поставки / 1 часть	Цена/ 2 часть	НКД/ 2 часть	Сумма с НКД / 2 часть	Валюта сделки	Дата оплаты/ 2 часть	Дата поставки / 2 часть	Ставка РЕПО	Срок РЕПО	Комиссия биржи, клирингового центра

#### ВХОДЯЩАЯ СУММА СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ

Перечислено на счет \_\_\_\_\_

ЗАЧИСЛЕНО НА СЧЕТ

Сумма продаж \_\_\_\_\_

ПКД \_\_\_\_\_

Выплата купона \_\_\_\_\_

СПИСАНО СО СЧЕТА

Сумма покупок \_\_\_\_\_

УКД \_\_\_\_\_

КОМИССИЯ БИРЖИ \_\_\_\_\_  
КОМИССИЯ КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА \_\_\_\_\_  
КОМИССИЯ БРОКЕРА \_\_\_\_\_  
НДФЛ\* \_\_\_\_\_

САЛЬДО РАСЧЕТОВ \_\_\_\_\_  
Возврат средств \_\_\_\_\_  
ПРОЧЕЕ ДВИЖЕНИЕ ПО СЧЕТУ \_\_\_\_\_  
ОСТАТОК СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ \_\_\_\_\_  
ПЛАНОВЫЙ ИСХОДЯЩИЙ ОСТАТОК \_\_\_\_\_

**Состав портфеля по итогам торгов с <Дата начала периода> по <Дата конца периода>**

Счет/Раздел счета ДЕПО:

Выпуск ЦБ/Номер гос.регистрации	Остаток входящий	Принято ЦБ	Списано ЦБ	Куплено ЦБ	Продано ЦБ	Остаток исходящий	Плановый исходящий остаток	Котировка	Стоимость	НКД	НКД, в рублях
<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>
Итого:											

Подпись ответственного/уполномоченного лица \_\_\_\_\_  
ФИО

Получено \_\_\_\_\_  
ФИО

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_

*\*для физических лиц*