

Коммерческий банк «Хлынов»  
(акционерное общество)  
(АО КБ «Хлынов»)

---

№ \_\_\_\_\_

г. Киров

УТВЕРЖДЕН  
протоколом правления АО КБ «Хлынов»  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2020г.

**РЕГЛАМЕНТ  
осуществления брокерской деятельности АО КБ "Хлынов"  
на рынке ценных бумаг  
(редакция 5)**

(с изменениями и дополнениями №1 от \_\_.12.2020,  
с изменениями и дополнениями №2 от \_\_.09.2021,  
с изменениями и дополнениями №3 от \_\_.02.2022,  
с изменениями и дополнениями №4 от \_\_.09.2022,  
с изменениями и дополнениями №5 от \_\_.10.2022  
с изменениями и дополнениями №6 от \_\_.02.2023  
с изменениями и дополнениями №7 от 27.06.2024)

**1. Предмет Регламента.**

1.1. Настоящий Регламент осуществления брокерской деятельности АО КБ "Хлынов" на рынке ценных бумаг (далее - Регламент) определяет порядок и условия обслуживания клиентов АО КБ "Хлынов" на рынке ценных бумаг в рамках Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (далее – Соглашение).

1.2. Регламент составлен с учетом «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции)», утвержденного Банком России 29 декабря 2022 г.

1.3. В случае совершения АО КБ "Хлынов" сделок с ценными бумагами за счет денежных средств (в том числе в иностранной валюте) и (или) ценных бумаг Клиента, которые в соответствии с Соглашением находятся в распоряжении Банка или должны поступить в его распоряжение, в случае недостаточности денежных средств и (или) ценных бумаг

клиента для исполнения обязательств из таких сделок, Банк руководствуется требованиями Указания Банка России от 26.11.2020 № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента», законами, нормативными правовыми актами Банка России, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

## **2. Основные термины и определения, используемые в настоящем Регламенте.**

2.1. **Ценные бумаги** – эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом РФ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ).

2.2. **ЦБ РФ** – Центральный банк Российской Федерации.

2.3. **Торговые системы (ТС)**- биржи и иные организованные рынки ценных бумаг, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на которых производится по определенным процедурам, установленным в Правилах этих ТС или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этих ТС.

2.4. **Банк** – коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество) (краткое название АО КБ "Хлынов") профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую и дилерскую деятельность на основании следующих лицензий:

2.4.1. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №033-11309-100000 от 29.05.2008г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

2.4.2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №033-11313-010000 от 29.05.2008г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

2.4.3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №033-14180-001000 от 05.04.2023г., выдана Банком России, без ограничения срока действия.

2.5. **Клиент** – любое юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Соглашение, и совершающее на основании такого Соглашения в порядке, определенном настоящим Регламентом, сделки по купле-продаже ценных бумаг. Банк не оказывает услуги по брокерскому обслуживанию налоговым резидентам иностранных государств.

2.6. **Представитель Клиента** – лицо, имеющее право действовать от имени Клиента на основании Доверенности.

2.7. **ПАО Банк «ФК Открытие»** - банк, обладающий на основании либо договоров с эмитентами ценных бумаг, либо договоров с ТС, статусом, позволяющим и обязывающим заключать сделки в этих ТС по действующим Правилам и предоставлять иным лицам услуги по совершению сделок в этих ТС за их счет в качестве брокера или дилера.

2.8. **ООО «Компания БКС»** - юридическое лицо, обладающее на основании либо договоров с эмитентами ценных бумаг, либо договоров с ТС, статусом, позволяющим и

обязывающим заключать сделки в этих ТС по действующим Правилам и предоставлять иным лицам услуги по совершению сделок в этих ТС за их счет в качестве брокера или дилера.

**2.9. Соглашение** - соглашение о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, заключенное в соответствии с условиями настоящего Регламента на основании Заявления на обслуживание на финансовых рынках, указанном в Приложении № 1.

**2.10. Депозитарий** – юридическое лицо, профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающее услуги по хранению ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

**2.11. Счет депо** - объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах депозитария, предназначенная для учета ценных бумаг. На этом счете учитываются права владельца счета депо на ценные бумаги.

**2.12. Попечитель счета депо (Попечитель)** - юридическое лицо, которое на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право брокерской деятельности, договора с владельцем счета депо, а также специальной доверенности, предоставленной владельцем счета, осуществляет функции поверенного владельца счета депо в отношении с депозитарием, т.е. направляет депозитарию поручения на совершение операций по счету депо владельца. Объем полномочий Попечителя определяется доверенностью.

**2.13. Денежные средства** – денежные средства, передаваемые/переданные Клиентом Банку для инвестирования в Ценные бумаги или полученные в результате владения, пользования и распоряжения Ценными бумагами.

**2.14. Специальный брокерский счет** – счет в Банке, на который зачисляются Денежные средства Клиента.

**2.15. Лицевой счет Клиента** – счет Клиента в ПАО Банк «ФК Открытие» или в ООО «Компания БКС», на котором учитываются Денежные средства Клиента.

**2.16. Поручение Клиента** – любое распорядительное сообщение Клиента, в том числе заявки на покупку/продажу Ценных бумаг или иные распоряжения Клиента в отношении Ценных бумаг или Денежных средств.

**2.17. Длительное поручение** – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренным поручением.

**2.18. Жалоба** - просьба Клиента о восстановлении или защите его прав и интересов, нарушенных Банком.

**2.19. Обращение** – направленная Клиентом Банку просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющейся жалобой.

**2.20. Облигации со структурным доходом** – облигации, размер дохода по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в

абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет хотя бы одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующие проведения тестирования - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, либо допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним;

акции, не включенные в котировальные списки – акции российских эмитентов, допущенные к обращению на организованных торгах, но не включенные в котировальные списки биржи, либо не допущенные к обращению на организованных торгах.

тестирование – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

тестируемое лицо – физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование;

необеспеченная сделка - сделка, по которой брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении брокера, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи брокеру по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если брокер обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо сделка, совершенная на организованных торгах, по которой обязанность по передаче имущества клиента брокера - физического лица принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента;

сделки (договоры), требующие проведения тестирования, - гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования.

2.21. Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также иными нормативными правовыми актами. В случае, если значение какого-либо из терминов не определено ни настоящим Регламентом, ни федеральными законами, ни

иными нормативными правовыми актами, включая нормативные акты ЦБ РФ, для целей настоящего Регламента применяются определения, обычно используемые на рынке ценных бумаг, в том числе определения, данные иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг, к услугам которых обращается Банк в рамках исполнения Соглашения.

### **3. Виды услуг, предоставляемых Банком.**

3.1. В отношении Клиента Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги:

- открыть по поручению Клиента счета депо,
- открыть по поручению Клиента Лицевой счет для расчетов по сделкам,
- проводить от имени, за счет и по поручению Клиента сделки купли-продажи ценных бумаг,
- совершать иные юридические и фактические действия, вытекающие из заключенного Соглашения о брокерском обслуживании.

3.2. Банк предоставляет Клиенту по его требованию информацию об итогах торгов на рынке ценных бумаг, дополнительно обеспечивает Клиента информационными и аналитическими материалами, которые могут быть использованы в качестве вспомогательных при принятии Клиентом инвестиционных решений.

3.3. Оказываемые Банком финансовые услуги в рамках данного Регламента не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

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

3.5. Банк не использует денежные средства и ценные бумаги Клиентов в своих интересах.

### **4. Счета Клиента.**

4.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам счетов.

4.2. Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами, Банк открывает Лицевой счет Клиента.

4.3. Для обособленного учета ценных бумаг Клиента Банк открывает на имя Клиента и за счет Клиента счет депо в Депозитарии.

4.4. В отношении счета депо, открытого для учета ценных бумаг, Клиент предоставляет Банку все полномочия, необходимые для выполнения функций попечителя счета депо и распоряжения ценными бумагами, учитываемыми на этом счете, в том числе:

4.4.1. подписывать и подавать в Депозитарии следующие депозитарные поручения:

- поручения на административные депозитарные операции, связанные с изменением учетных регистров Депозитария, за исключением остатков ценных бумаг на счетах депо Клиента;
  - поручения на инвентарные депозитарные операции, связанные с изменением остатка на счетах депо Клиента;
  - поручения на информационные депозитарные операции по счетам депо Клиента (запросы на получение информации по счетам депо Клиента);
- 4.4.2. получать выписки со счетов депо Клиента, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с обслуживанием счетов депо Клиента;
- 4.4.3. осуществлять прочие действия, непосредственно связанные с выполнением настоящего поручения.

## **5. Перечень документов, необходимых для заключения Соглашения**

5.1. Брокерское обслуживание Клиентов на рынке ценных бумаг осуществляется на основании Соглашения, заключаемого Банком с Клиентом в порядке, установленном настоящим Регламентом.

5.2. Для заключения Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, для открытия специального брокерского счета, а также открытия счета депо Клиент – юридическое лицо предоставляет Банку следующие документы:

### 5.2.1. Комплект документов юридического лица:

- Действующая редакция учредительных документов юридического лица с изменениями/дополнениями (при наличии) с отметкой регистрирующего органа.
- Документ (решение, протокол, постановление, распоряжение) о создании, реорганизации юридического лица.
- выписка из ЕГРЮЛ/свидетельство (ОГРН, ИНН)/лист записи из ЕГРЮЛ в случае отсутствия возможности получения необходимых сведений банком.
- Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (протокол, решение) или иного представителя юридического лица на открытие и ведение счета (доверенность).
- Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (приказ или доверенность о наделении лиц правом подписи).
- Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа юридического лица, иных представителей юридического лица, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

- Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
- Документы, подтверждающие присутствие по адресу фактического места нахождения юридического лица его постоянно действующего органа управления или лица, которое имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности (договор аренды, хозяйственного ведения, оперативного управления, безвозмездного пользования, свидетельство о праве собственности, выписка из ЕГРП/ЕГРН на помещение).
- Документы и сведения, подтверждающие финансовое положение.

Один из документов:

- Копия бухгалтерского баланса и копия отчета о финансовом результате;
- Копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации;
- Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год;
- Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.
- Сведения о деловой репутации (при возможности их предоставления) (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента). В случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, указанных в предыдущем абзаце, возможно представление иных документов, таких как отзывы контрагентов клиента, не находящихся на обслуживании в банке, рекомендательные письма от акционеров, партнеров с описанием истории и целей создания компании, документы, подтверждающие надлежащее исполнение договорных отношений (н-р: договоры поставки, оказания услуг и т.п.).
- В случае принадлежности юридического лица или его представителя, а также лиц являющимися их супругами, близкими родственниками к публичным должностным лицам необходимо предоставить заявление о принадлежности к публичным должностным лицам.
- При необходимости Банк имеет право запросить иные документы. В случае непредставления всех необходимых документов Банк имеет право отказать

юридическому лицу в заключении Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг.

Данные документы предоставляются в виде оригиналов либо копий, заверенных надлежащим образом, с обязательным предоставлением оригиналов для обозрения.

5.2.2. Документы, установленные требованиями и составленные по форме, указанной в «Регламенте оказания ПАО Банком «ФК Открытие» услуг на финансовых рынках» и/или в «Регламенте оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС», в 2-х экземплярах;

5.2.3. Заявление на обслуживание на финансовых рынках для юридических лиц, по форме, указанной в Приложении № 1 к настоящему Регламенту, в 2-х экземплярах.

5.3. Для заключения Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, для открытия специального брокерского счета, а также для открытия счета депо Клиент – физическое лицо предоставляет Банку следующие документы:

5.3.1. Паспорт, либо заменяющий его документ, а также ксерокопию указанного паспорта либо заменяющего его документа, в 1-м экземпляре;

5.3.2. Документы, установленные требованиями и составленные по форме, указанной в «Регламенте оказания ПАО Банком «ФК Открытие» услуг на финансовых рынках» или в «Регламенте оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС», в 2-х экземплярах;

5.3.3. Копию свидетельства о присвоении ИНН;

5.3.4. Заявление на обслуживание на финансовых рынках для физических лиц, по форме, указанной в Приложении № 1 к настоящему Регламенту, в 2-х экземплярах.

5.4. В случае, если от имени Клиента действует доверенное лицо, последнее предоставляет Банку две нотариально заверенные копии доверенности, подтверждающей его полномочия.

5.5. На основании полученных от Клиента документов Банк заключает Соглашение, о чем уведомляет Клиента путем направления ему Уведомления о заключении Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (далее – Уведомление). Форма Уведомления приведена в Приложении № 2 к настоящему Регламенту.

5.6. Банк знакомит клиента с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг, а также с Перечнем мер по исполнению поручений клиентов на лучших условиях. Наличие подписи Клиента на Декларации о рисках и Перечне мер подтверждает факт его ознакомления и согласия с условиями данных документов. Подписанная Клиентом Декларация о рисках хранится в казначействе Банка в течение срока действия Соглашения на брокерское обслуживание и по его окончании в течение 5 лет. Форма Декларации о рисках приведена в Приложении № 8 к настоящему Регламенту. Форма Перечня мер по исполнению поручений клиентов на лучших условиях



приведена в Приложении № 10 к настоящему Регламенту.

5.7. Банк при заключении Соглашения информирует Клиента о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона 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 актами Банка России, путем доведения данной информации до Клиента при подписании им Заявления на обслуживание на финансовых рынках. Наличие подписи Клиента под соответствующим разделом Заявления на обслуживание на финансовых рынках подтверждает факт его ознакомления с данной информацией.

5.8. Ответственным подразделением за прием документов, установленных настоящим Регламентом, и непосредственное взаимодействие с Клиентами является казначейство Банка.

5.9. По каждому Клиенту, с которым заключается Соглашение, сотрудниками казначейства формируется юридическое дело, ответственность за правильность и полноту формирования которого несет начальник казначейства. В юридическое дело помещается вся документация, представляемая Клиентом в Банк и/или получаемая/формируемая Банком самостоятельно в ходе брокерского обслуживания Клиента, в том числе установленная настоящим Регламентом. Юридические дела клиентов хранятся в казначействе в запирающемся шкафу/сейфе. После прекращения отношений с клиентами юридические дела передаются в архив Банка, где хранятся в установленном Банком порядке. Юридические дела хранятся Банком в течение всего срока действия Соглашения, а после прекращения отношений с клиентом – в течение 5 лет.

5.10. Работники казначейства Банка, взаимодействующие с Клиентами, проходят регулярное обучение в рамках годового бюджета Банка. Также регулярно проходят процедуру независимой оценки квалификации в сроки, установленные законодательством.

## **6. Резервирование денежных средств и ценных бумаг.**

6.1. Если иное не согласовано в дополнительном соглашении, то во всех случаях Клиент, до направления Банку каких-либо поручений на покупку ценных бумаг, должен обеспечить зачисление на Лицевой счет суммы, необходимой для оплаты сделки, и всех расходов по тарифам Банка и тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки.

6.2. Банк обеспечивает резервирование поступивших денежных средств в ТС днем (T+2) при условии, что средства поступили на Специальный брокерский счет Банка или внесены наличными в Кассу Банка до 16-00 дня (T). В случае если денежные средства поступили после 16-00 дня (T), Банк обеспечивает резервирование денежных средств в ТС днем (T+3).

6.3. Если иное не согласовано в дополнительном соглашении, то во всех случаях Клиент, до направления Банку каких-либо поручений на продажу ценных бумаг, должен обеспечить резервирование в ТС этих ценных бумаг в количестве, необходимом для урегулирования сделки.

6.4. Под резервированием ценных бумаг в ТС понимается их депонирование в соответствии с Правилами ТС на счете в уполномоченном депозитарии, осуществляющем поставку по результатам сделок между участниками ТС.

6.5. Для обеспечения резервирования Клиент осуществляет депозитарный перевод ценных бумаг, планируемых им для продажи в ТС на счет депо Клиента.

6.6. Во всех случаях перевод ценных бумаг осуществляется в соответствии с правилами депозитария (или реестра именных ценных бумаг), в котором Клиент хранил указанные ценные бумаги.

6.7. После выполнения Клиентом требований настоящего раздела Банк самостоятельно обеспечивает завершение всех процедур резервирования ценных бумаг.

## **7. Правила подачи Клиентом Поручения и порядок их исполнения.**

7.1. Банк совершает сделки за счет Клиента и иные операции по счетам Клиента только на основании полученного от Клиента Поручения.

7.2. Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручений на совершение сделок, предоставляется следующая информация:

1) в отношении ценных бумаг допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных торговой системой текущих заявках на покупку, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных торговой системой текущих заявках на продажу либо, в случае отсутствия зарегистрированных торговой системой заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – сведения об отсутствии соответствующих заявок и информация о цене закрытия предшествующего торгового дня или ближайшего к дате предоставления информации торгового дня, на который цена закрытия была определена, либо по выбору Банка – информация, предусмотренная подпунктами 2 или 3 настоящего пункта.

Информация о цене закрытия торгового дня в отношении ценной бумаги и (или) договора, являющегося производным финансовым инструментом, может не предоставляться, если с даты, на которую последняя цена закрытия торгового дня была определена, прошло более одного месяца;

2) в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи, доступные Банку (в

том числе, в виде индикативных котировок) для совершения сделки за счет Клиента (в том числе, для совершения такой сделки за счет одного Клиента с одной стороны и за счет других Клиентов с другой стороны), которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – сведения об отсутствии соответствующей цены (цен) и информация о цене последней известной Банку сделки с соответствующей ценной бумагой.

Информация о цене последней известной Банку сделки с соответствующей ценной бумагой может не предоставляться, если с даты совершения такой сделки прошло более одного месяца;

3) в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, - цена, доступная Банку (в том числе, в виде индикативной котировки) для заключения соответствующего договора за счет Клиента (в том числе, для заключения такого договора за счет одного Клиента с одной стороны и за счет других Клиентов с другой стороны), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены – сведения об отсутствии такой цены;

4) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении Клиента купить – информацию о ценах продажи, при намерении продать – информацию о ценах покупки);

5) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1- 4 настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 1 - 4 настоящего пункта, соответствующую известному ему объему сделки;

6) в случае намерения Клиента заключить договор репо вместо информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, Клиенту может быть предоставлена информация о лучшем спросе и лучшем предложении 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, с учетом положений подпунктов 4 и 5 настоящего пункта.

7.3. Цены, указанные в пункте 7.2 настоящего Регламента, для ценных бумаг определяются одним из следующих способов: в денежном выражении, в процентах от номинальной стоимости ценной бумаги, в процентах годовых доходности по ценной бумаге, а для производных финансовых инструментов - в денежном выражении, либо в расчетных единицах соответствующего производного финансового инструмента.

7.4. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 7.2 настоящего Регламента (в том числе в случаях, если соответствующие сделки 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 Банком самостоятельно, если иное не предусмотрено Соглашением.

7.5. Информация, указанная в пункте 7.2 настоящего Регламента, предоставляется путём предоставления Клиенту ссылки на ресурс организатора торгов (ПАО Московская биржа) в сети «Интернет», на котором раскрывается данная информация (<https://www.moex.com/>).

Доступ к информации, указанной в пункте 7.2 настоящего Регламента, считается предоставленным с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет.

7.6. Информация, указанная в пункте 7.2 настоящего Регламента, и (или) доступ к указанной информации может не предоставляться клиенту в следующих случаях:

- 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 брокера;
- 3) при приеме Дящихся поручений;
- 4) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации;
- 5) в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

7.7. Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручений на совершение сделок, предоставляется информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, включающая в себя сведения о сумме таких расходов (в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы сделки или процентах годовых), либо о порядке определения суммы расходов.

7.8. Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручений на совершение сделок, предоставляется информация о размере вознаграждения Банка, включающая в себя сведения о сумме вознаграждения (в рублях или иностранной валюте, или процентах от суммы сделки, или процентах годовых), либо о порядке определения размера вознаграждения.

Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Банка предоставляется Клиенту путем размещения ее на сайте Банка в сети «Интернет».

7.9. Факт ознакомления с информацией, указанной в пунктах 7.2., 7.7., 7.8., подтверждается Клиентом путем подписания Поручения.

7.10. Банк исполняет поручения клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

7.10.1. Поручение подано способом, установленным настоящим Регламентом;

7.10.2. Поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной в Приложении № 3 и/или в Приложении № 4 форме;

7.10.3. Наступил срок и (или) условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;

7.10.4. Отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Регламентом и Соглашением.

7.11. Банк не принимает к исполнению Длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента.

7.12. Клиент вправе предоставлять Банку Поручения следующих типов:

7.12.1. Поручение на совершение сделки с ценными бумагами, составленное по форме, указанной в Приложении № 3 к настоящему Регламенту.

7.12.2. Отменяющее поручение – Поручение, которое отменяет ранее предоставленное Поручение. Отменяющее поручение должно содержать реквизиты поручения, условия которого отменяются. Оформляется в соответствии с Приложением № 4 к настоящему Регламенту.

7.13. Поручения Клиента оформляются в письменном виде в одном экземпляре. Заполненные Поручения подписываются Клиентом и передаются уполномоченному сотруднику Банка. Сотрудник Банка заполняет поле для служебных отметок Поручения, подписывает его и осуществляет ввод поручения в ТС.

7.14. По письменному заявлению Клиент может подавать поручения по телефону. Форма заявления приведена в Приложении № 6. В данном случае Банк не несет ответственности за технические ошибки при выполнении таких Поручений. После исполнения Банком Поручений, поданных по телефону, Поручения должны быть продублированы Клиентом на бумажном носителе в течение 1 месяца после даты подачи поручения.

7.15. Для облегчения процедуры технического дублирования Поручений Клиента Банк имеет право не позднее третьего рабочего дня каждого месяца рассылать Клиентам реестры сделок, совершенных Банком за счет Клиента в течение предшествующего календарного месяца (рассылка реестра может осуществляться посредством электронной почты, обычной почты или передачей лично Клиенту). Указанный реестр, после

подписания его представителем Клиента, рассматривается Банком как технический дубликат Поручений Клиента на все сделки, перечисленные в нем.

7.16. Технический дубликат Поручений Клиента должен быть возвращен Банку посредством факсимильной связи или по электронной почте в виде скан-копии не позднее десятого числа месяца, следующего за тем, в течение которого была совершена сделка, а оригинал на бумажном носителе не позднее десятого числа второго месяца, следующего за тем, в течение которого была совершена сделка. В случае неполучения от клиента технического дубликата хотя бы одного Поручения до установленной даты, Банк вправе прекратить прием Поручений Клиента.

7.17. Прием Поручений от Клиентов осуществляется с 10:30 до 16:30 каждого рабочего дня.

7.18. Банк вправе отказать Клиенту в приеме/исполнении Поручения в случае:

7.18.1. Оформления Поручения с нарушением порядка, установленного настоящим Регламентом;

7.18.2. Недостоверности информации, указанной в Поручении;

7.18.3. Оформления и/или передачи Поручения неуполномоченным лицом (полномочия лица, подписавшего или вручившего Поручение Клиента, не подтверждаются необходимыми документами);

7.18.4. Недостаточности денежных средств Клиента или недостаточности ценных бумаг на счете депо Клиента на момент подачи Поручения для исполнения Поручения;

7.18.5. Несоответствия конъюнктуры рынка ценных бумаг условиям, указанным в Поручении;

7.18.6. Если исполнение этого Поручения приведет к нарушению требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, разработанных НАУФОР, или к реализации конфликта интересов. Указанное право Банка осуществляется путем уведомления Клиента об отказе от исполнения такого Поручения.

7.19. Не допускается самостоятельная передача Клиентом Депозитарию Депозитарных распоряжений в отношении ценных бумаг, которые хранятся и/или права на которые учитываются в Депозитарии. Все Депозитарные распоряжения на проведение операций по счету депо Клиента в Депозитарий предоставляются исключительно Банком как Попечителем счета депо.

7.20. Банк как Попечитель счета депо Клиента по требованию Клиента передает последнему отчеты Депозитария об операциях, совершенных по счету депо Клиента, а также выдаваемые Депозитарием документы, удостоверяющие права Клиента на ценные бумаги.

7.21. В случае, если срок исполнения Поручения определен периодом времени, Банк

имеет право исполнить Поручение в любой момент времени, в течение этого периода.

7.22. Банк исполняет Поручения в порядке их поступления.

7.23. Клиент до момента исполнения Поручения вправе подать Банку Отменяющее поручение по форме, указанной в Приложении № 4 к настоящему Регламенту. Отмена Поручения допускается только в случае его неисполнения к моменту получения Отменяющего поручения.

7.24. Отменяющее поручение, поступившее в Банк, после исполнения отменяемого им Поручения Клиента, не принимается и исполнению не подлежит.

7.25. В случае невозможности исполнения Поручения Банк удаляет Поручение из очереди на исполнение и по запросу Клиента предоставляет извещение о неисполнении Поручения, содержащее информацию о причинах неисполнения Поручения Клиента.

7.26. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условием приобретения физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения тестирования является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам, предоставлению подлежит следующая информация:

1) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;

2) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации;

3) о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащему уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об избежании двойного налогообложения) (при наличии);

4) о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах), в том числе, о порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

7.27. Информация, указанная в пункте 7.26 настоящего Регламента, предоставляется Клиентам путем ее размещения на сайте Банка в сети «Интернет» или по усмотрению Банка путем размещения на сайте Банка в сети «Интернет» гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети «Интернет», на котором раскрыта данная информация.

## **8. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами**

8.1. Тестирование проводится Банком в отношении следующих видов сделок (договоров):

- 1) необеспеченные сделки;
- 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- 3) договоры репо, требующие проведения тестирования;
- 4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 5) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- 6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- 7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 9) сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;
- 10) сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;
- 11) сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ;
- 12) сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ;
- 13) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;



14) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

15) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

8.2. Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

8.3. Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 11-28 к настоящему Регламенту.

Перечень вопросов для тестирования формируется Банком путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 11-13 к настоящему Регламенту) и вопросов блока «Знания» (приложения №№ 14 - 28 к настоящему Регламенту), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

При этом предлагаемые тестируемому лицу вопросы блока «Знание», соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, включают один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности.

Перечень предлагаемых тестируемому лицу вопросов блока «Знание», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, формируется Банком для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, с учетом требований абзаца третьего настоящего пункта.

8.4. Тестируемому лицу предоставляется бланк с вопросами и вариантами ответов блока «Самооценка». Тестируемое лицо в бланке отмечает выбранные им ответы на предложенные вопросы. В заполненном тестируемым лицом бланке уполномоченный сотрудник Банка фиксирует время и дату проведения тестирования.

8.5. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Банком методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, утвержденный саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка (НАУФОР). При этом в указанные перечни по каждому вопросу включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильные ответы. Перечень правильных ответов утверждается НАУФОР.

8.6. Банк обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, утвержденных НАУФОР, и не вправе предоставлять указанную информацию работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

8.7. Банк не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 11-28 к настоящему Регламенту, и вариантов ответов, утвержденных НАУФОР.

8.8. Тестируемому лицу предоставляется бланк с вопросами и вариантами ответов, в том числе правильным, блока «Знание» по запрашиваемому тестируемым лицом виду сделки (договора). Тестируемое лицо в бланке отмечает предполагаемые верные ответы на предложенные вопросы. В заполненном тестируемым лицом бланке уполномоченный сотрудник Банка фиксирует время и дату проведения тестирования.

8.9. Тестирование проводится отдельно в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

8.10. В ходе тестирования вопросы предлагаются тестируемому лицу сразу в полном объеме.

8.11. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 29 к настоящему Регламенту. При этом Банк не проверяет достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

8.12. Банк направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 30 к настоящему Регламенту, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования по электронной почте, заказным письмом или передачей Клиенту лично. В случае передачи уведомления об оценке результатов тестирования лично, уведомление составляется в двух экземплярах: один экземпляр Клиента, второй - Банка. Во втором экземпляре клиент проставляет личную подпись о получении с указанием времени и даты получения.

8.13. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» повторно в перечень вопросов не включаются.

8.14. Тестирование проводится Банком в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов). При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

8.15. Банк хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации составляет не менее трех лет с даты прекращения договора с Клиентом, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если договор о брокерском обслуживании не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения договора о брокерском обслуживании с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения договора о брокерском обслуживании. Данные документы хранятся в юридическом деле Клиента.

Банк обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

8.16. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании полученный положительный результат тестирования учитывается при исполнении поручений тестируемого лица в случае, если иное не установлено договором о брокерском обслуживании.

8.17. В случае наличия нескольких договоров на брокерское обслуживание с тестируемым лицом Банк учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на брокерское обслуживание, если иное не установлено указанными договорами.

8.18. Тестирование и повторное тестирование проводится бесплатно.

8.19. В случае привлечения Банком иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, Банк обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований пунктов 8.1 – 8.17 настоящего Регламента.

## **9. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования, и заявление о принятии рисков**

9.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – уведомление о рискованном поручении), предоставляется Банком физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных пунктом 7 статьи 3.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», не позднее одного рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования Клиента при наличии у Банка намерения предоставить такому Клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

9.2. В уведомлении о рискованном поручении Банк указывает информацию о том, что совершение сделок (заключение договоров), в отношении которых получено поручение, для Клиента не является целесообразным, а также приводит краткое описание рисков, связанных с такой сделкой и (или) таким договором.

Уведомление о рискованном поручении составляется Банком по форме, установленной Приложением № 31 к настоящему Регламенту.

9.3 Банк направляет уведомление о рискованном поручении Клиенту по электронной почте, заказным письмом или передачей Клиенту лично. В случае передачи уведомления о

рискованном поручении лично, уведомление составляется в двух экземплярах: один экземпляр Клиента, второй - Банка. Во втором экземпляре клиент проставляет личную подпись о получении с указанием времени и даты получения.

9.4. Заявление Клиента о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, (далее – заявление о принятии рисков), не может быть принято Банком от клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком по истечении трех рабочих дней со дня направления клиенту уведомления о рискованном поручении.

9.5. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 32 к настоящему Регламенту, Клиент может направить в Банк по электронной почте, заказным письмом или лично.

9.6. Банк хранит уведомление о рискованном поручении, заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков соответственно. Данные документы хранятся в юридическом деле Клиента.

Банк обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

## **10. Права и обязанности сторон.**

10.1. Клиент вправе:

10.1.1. получать от Банка информацию, связанную с проведением операций с ценными бумагами и движением его денежных средств;

10.1.2. получать от Банка отчеты по сделкам с ценными бумагами, а также иную отчетную документацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, в порядке, предусмотренном Регламентом;

10.1.3. расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке в случае несогласия с изменением Банком Регламента.

10.2. Клиент обязан:

10.2.1. предоставлять в Банк комплект документов, определяемый Банком в соответствии действующим законодательством Российской Федерации и Регламентом;

10.2.2. своевременно перечислять Банку для исполнения поручений на совершение сделок с ценными бумагами (далее по тексту – Поручения) денежные средства, необходимые для расчетов по сделкам;

10.2.3. выплачивать вознаграждение Банку в размерах, определяемых в соответствии с Регламентом, а также возмещать понесенные в связи с исполнением Поручений Клиента расходы по тарифам третьих лиц;

10.2.4. своевременно предоставлять документы и информацию, необходимые Банку для надлежащего исполнения Поручений Клиента;

10.2.5. подписывать и предоставлять Банку отчеты об исполнении Поручений, либо аргументированные возражения по отчетам в письменном виде в порядке и в сроки, предусмотренные Соглашением и Регламентом;

10.2.6. в случае расторжения Соглашения на основании п. 8.1.3. Регламента направить в Банк уведомление о расторжении Соглашения до даты вступления в силу изменений, внесенных в Регламент.

10.3. Банк вправе:

10.3.1. не исполнять поручения, оформленные или представленные с нарушением требований и порядка, предусмотренных настоящим Соглашением и Регламентом, а также в случае несоответствия конъюнктуры рынка ценных бумаг условиям, указанным в Поручении;

10.3.2. не исполнять Поручение в случае нарушения Клиентом п. 8.2.2. Регламента;

10.3.3. исполнять поручения Клиента частично;

10.3.4. в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Регламент;

10.3.5. в безакцептном порядке списывать с брокерского счета Клиента денежные средства в счет оплаты вознаграждения Банка, оплаты расходов третьих лиц и уплаты налогов, а также возмещать понесенные в связи с исполнением Соглашения расходы;

10.3.6. на договорной или иной основе привлекать к выполнению Поручения третьих лиц, оставаясь ответственным за исполнение Поручения. Порядок взаимодействия и условия такого сотрудничества Банк определяет самостоятельно без дополнительного согласования с Клиентом;

10.3.7. самостоятельно определять место совершения сделок с ценными бумагами;

10.3.8. выступать в качестве поверенного и совершать все необходимые действия и сделки в целях исполнения Соглашения, в том числе совершать все действия, связанные с заключением с третьими лицами, изменением, прекращением договоров купли-продажи ценных бумаг и/или иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг, а также договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее – предметы/базовые активы таких договоров совместно – Финансовые инструменты), договоров комиссии и поручения;

10.3.9. заключать от имени Клиента депозитарные договоры (договоры счета депо) с лицами, имеющими лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданную ФСФР России/ Банком России (далее – Депозитарии), а также вступать в иные договорные отношения от имени Клиента с Депозитариями;

10.3.10. совершать все юридические и фактические действия, вытекающие из заключенных договоров, включая, но не ограничиваясь следующими:

- подавать поручения на совершение сделок с Финансовыми инструментами, в том числе поручения на заключение сделок, приводящих к непокрытой позиции;
- совершать от имени Клиента любые сделки купли-продажи Финансовых инструментов, включая сделки РЕПО и специальные сделки РЕПО (СпецРЕПО);
- осуществлять любые действия, связанные с распоряжением денежными средствами, находящимися на лицевых счетах Клиента;
- осуществлять перенос коротких позиций Клиента;
- распоряжаться Финансовыми инструментами, находящимися на счетах депо Клиента, и осуществлять права по Финансовым инструментам Клиента, права на которые хранятся/учитываются в Депозитариях, в том числе осуществлять любые операции по открытым на имя Клиента счетам депо;

- подавать поручения в Депозитарии для совершения вышеуказанных действий и получать выписки со счетов депо Клиента, отчеты о проведенных по ним операциях и иные документы, связанные с обслуживанием счета депо;

10.3.11. производить расчеты с Депозитариями от имени Клиента и получать на свои расчетные счета доходы по принадлежащим Клиентам ценным бумагам с целью дальнейшего их перечисления Клиенту;

10.3.12. являться попечителем счетов депо, открытых в Депозитариях на имя Клиента, а именно совершать все действия и подписывать все необходимые документы, связанные с распоряжением счетами депо Клиента, в том числе:

10.3.12.1. подписывать и подавать в Депозитарии следующие депозитарные поручения:

- поручения на административные депозитарные операции, связанные с изменением учетных регистров Депозитария, за исключением остатков ценных бумаг на счетах депо Клиента;

- поручения на инвентарные депозитарные операции, связанные с изменением остатка на счетах депо Клиента;

- поручения на информационные депозитарные операции по счетам депо Клиента (запросы на получение информации по счетам депо Клиента);

10.3.12.2. получать выписки со счетов депо Клиента, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с обслуживанием счетов депо Клиента;

10.3.12.3. осуществлять прочие действия, непосредственно связанные с выполнением настоящего поручения;

10.3.13. назначать попечителей счетов депо, открытых в Депозитариях на имя Клиента, соблюдая условие о том, что у одного счета депо не может быть более одного попечителя счета депо;

10.3.14. осуществлять дистанционный обмен по операциям с Финансовыми инструментами с третьими лицами, в том числе с использованием электронной подписи;

10.3.15. получать от имени Клиента любые документы, связанные с осуществлением дистанционного обмена сообщениями, включая специальные кодовые таблицы, пароли, присвоенные Клиенту для дистанционного обмена сообщениями.

10.3.16. Заверять от имени Клиента копии документов.

10.4. Банк обязан:

10.4.1. исполнять Поручения в интересах Клиента, в соответствии с его указаниями, содержащимися в Поручениях, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных Соглашением и настоящим Регламентом. При этом поручения подлежат исполнению только в случае наличия у Клиента необходимого для исполнения Поручения размера денежных средств, либо соответствующих ценных бумаг на счете депо Клиента, попечителем которого является Банк;

10.4.2. если это предусмотрено Поручением, такое Поручение исполняется путем совершения Банком за свой счет сделки с третьим лицом с последующим совершением сделки с Клиентом. При этом такие сделки заключаются на основании указанного Поручения. Права и обязанности Клиента по сделке с Банком должны быть полностью идентичны правам и обязанностям Банка по сделке, совершенной с третьим лицом.

10.4.3. обеспечить обособленный учет находящихся у Банка денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученных в результате продажи ценных бумаг, в соответствии с порядком, предусмотренном федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации;

10.4.4. предоставлять Клиенту отчеты по сделкам с ценными бумагами, а также иную отчетную документацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, в порядке, установленном Регламентом;

10.4.5. своевременно возвращать денежные средства Клиента в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом.

## **11. Порядок расчетов.**

11.1. Клиент перечисляет денежные средства, предназначенные для приобретения ценных бумаг, возмещения сопутствующих расходов, оплаты вознаграждений Банка на Специальный брокерский счет по реквизитам Банка, указанным в Соглашении об оказании брокерских услуг, или вносит наличными в Кассу Банка.

11.2. Денежные средства Клиента, не использованные для приобретения ценных бумаг, либо перечисленные на Лицевой счет Клиента по результатам совершения сделок с ценными бумагами, возвращаются Клиенту на основании Поручения Клиента на списание (отзыв) денежных средств (Приложение № 5 к настоящему Регламенту).

11.3. Банк возвращает денежные средства Клиента в течение трех банковских дней со дня получения письменного Поручения Клиента на списание (отзыв) денежных средств.

11.4. В случае, если размер денежных средств, указанных Клиентом в Поручении на списание (отзыв) денежных средств, превышает размер денежных средств, учитываемых на Лицевом счете Клиента, Банк исполняет Поручение Клиента на списание (отзыв) денежных средств исходя из размера денежных средств, имеющихся на Лицевом счете Клиента.

## **12. Вознаграждение Банка.**

12.1. За исполнение Банком поручений, а также за иные услуги, оказываемые Банком в рамках Соглашения, Банк взимает вознаграждение с Клиента в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

12.2. Размер вознаграждения Банка указан в Тарифах, являющихся Приложением № 7 к настоящему Регламенту.

12.3. В дополнение к вознаграждению Банка, Клиент оплачивает расходы по тарифам третьих лиц. Под расходами по тарифам третьих лиц, оплачиваемыми Клиентом дополнительно к собственным тарифам Банка, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые Банком в пользу третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок.

12.4. В состав расходов по тарифам третьих лиц, взимаемых с Клиента дополнительно, помимо тарифов Банка включаются прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента. К данным расходам не относятся тарифы, взимаемые ПАО Банк «ФК Открытие» и ООО «Компания БКС» с Банка, кроме комиссий, отдельно обозначенных в Тарифах, являющихся Приложением № 7 к настоящему Регламенту.

12.5. Банк осуществляет взимание вознаграждения с Клиента по тарифам Банка и третьих

лиц самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента за счет средств на Лицевом счете, открытом в соответствии с настоящим Регламентом.

12.6. В случае отсутствия на Лицевом счете Клиента средств, достаточных для урегулирования совершенных сделок, удовлетворения требований по вознаграждению или оплаты расходов третьих лиц, Банк вправе продать часть ценных бумаг Клинта с целью получения необходимой денежной суммы. В случае отсутствия на счете депо Клиента необходимого количества ценных бумаг, Банк вправе приостановить выполнение любых Поручений и распоряжений Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка.

12.7. Банк, являясь налоговым агентом, при перечислении причитающегося Клиенту дохода по сделкам в соответствии с действующим законодательством РФ самостоятельно исчисляет и направляет в бюджет сумму налога, подлежащего уплате Клиентом.

12.8. При совершении сделки на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны Клиентом, Банк не имеет права на получение дополнительной выгоды.

### **13. Отчетность и информационное обеспечение.**

13.1. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках, совершенных по поручениям Клиента.

13.2. Стандартный пакет отчетности готовится Банком в соответствии со стандартами отчетности, установленными ЦБ РФ, с учетом особенностей отчетности кредитных организаций, устанавливаемых ЦБ РФ, и включает в себя полные сведения обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.

13.3. 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 РФ.

13.4. По запросу Клиента Банк составляет и предоставляет Клиенту стандартный пакет отчетности по окончании каждого отчетного периода, в течение которого проводилась хотя бы одна операция с ценными бумагами или денежными средствами Клиента. По умолчанию в качестве отчетного периода Банк использует календарный месяц.

13.5. По запросу Клиента Банк готовит и предоставляет стандартный пакет отчетности по итогам любого рабочего дня, когда совершались сделки по Поручениям Клиента.

13.6. Заверенный Банком отчет на бумажном носителе предоставляется Клиенту только после предоставления Клиентом в форме оригинального документа на бумажном носителе всех технических дубликатов Поручений за отчетный период.

13.7. Стандартный пакет отчетности Клиенту предоставляется в течение первых пяти рабочих дней месяца, следующих за отчетным, если Соглашением не предусмотрено иное.

13.8. В случае несогласия с данными отчетности Клиент имеет право в течение двух рабочих дней со дня получения отчета предоставить в Банк свои возражения. Банк обязан



в течение пяти рабочих дней со дня получения возражений предоставить ответ Клиенту с разъяснениями дальнейшего порядка разрешения спора.

13.9. Отсутствие возражений со стороны Клиента является подтверждением его согласия с данными отчетности.

13.10. Передача и получение стандартного пакета отчетности, возражений Клиента, ответа на возражение осуществляется лично либо через адрес эл. почты, указанный в Соглашении на брокерское обслуживание.

13.11. Банк хранит копию предоставленной клиенту отчетности, а также поступивших от клиента возражений и ответов на них в течение пяти лет

13.12. В дополнение к отчетности, предусмотренной настоящим Регламентом, Банк готовит и предоставляет по запросам Клиентов документацию и информацию, предусмотренную Приложением № 9 к настоящему Регламенту.

13.13. Банк по требованию Клиента или лица, бывшего Клиентом Банка, предоставляет ему копию ранее предоставленного отчета.

13.14. Копия отчетности предоставляется клиенту не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего требования.

13.15. Банк предоставляет по запросу Клиента иную информацию, связанную с оказанием финансовых услуг, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса Клиента, за исключением информации указанной в п.11.16, 11.17 Регламента.

13.16. Информация 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, предоставляется Банком в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения такого запроса.

13.17. Заверенная копия Соглашения, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Соглашении, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Соглашения, отчеты о деятельности Банка в качестве брокера предоставляются в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Банку в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения Соглашения.

#### **14. Рассмотрение обращений и жалоб Клиентов**

14.1. Поступающие Банку обращения (жалобы), содержащие сведения о возможном нарушении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов НАУФОР, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – обращения, связанные с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, обращения) регистрируются, рассматриваются и хранятся в соответствии с

порядком, определенном «Положением о порядке взаимодействия подразделений АО КБ «Хлынов» по работе с обращениями клиентов», «Положением о порядке организации и осуществления профессиональным участником рынка ценных бумаг АО КБ "Хлынов" внутреннего контроля».

14.2. Уполномоченным лицом по рассмотрению поступивших обращений, их классификации является контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

14.3. Обращение может быть направлено брокеру посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе по адресу: город Киров, улица Урицкого, 40, либо на адрес электронной почты. Наличие подписи заявителя в обращении не требуется.

Информация о способах направления обращения раскрывается на сайте Банка (<https://www.bank-hlynov.ru/>), а также размещена в местах обслуживания потребителей услуг Банка.

14.4. Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления. В случае поступления обращения в форме электронного документа заявитель уведомляется о его регистрации (уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения способом, предусмотренным пунктом 14.8. Регламента.

14.5. Банк рассматривает обращение и по результатам его рассмотрения направляет заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

14.6. Банк вправе при рассмотрении обращения запросить дополнительные документы и сведения у заявителя. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Банк вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более, чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Заявитель уведомляется о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления путем направления соответствующего уведомления (уведомления о продлении срока).

14.7. Ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, обоснования и ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса.

14.8. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями заключенного Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг между Банком и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ

направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

14.9. Банк отказывает в рассмотрении обращений Клиента по существу в следующих случаях:

- в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу профессионального участника рынка ценных бумаг, жизни, здоровью профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося физическим лицом, зарегистрированным в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя, а также членов его семьи, или угрозы жизни, здоровью и имуществу работника профессионального участника рынка ценных бумаг, а также членов его семьи;
- текст обращения не поддается прочтению;
- текст обращения не позволяет определить его суть.

14.10. Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 - 5 пункта 14.9. настоящего Раздела, Банком принято решение оставить обращение без ответа по существу, он должен направить заявителю уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения способом, указанным в пункте 14.8. настоящего Раздела, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

14.11. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 14.10. настоящего Раздела.

14.12. Банк хранит обращения, а также копии ответов на них и копии уведомлений в течение трех лет со дня регистрации таких обращений.

14.13. В случае, если обращение содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением Банком нарушенного права заявителя и подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, направление обращения Банку является соблюдением заявителем обязанности, предусмотренной частью 1 статьи 16 Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", и обращение подлежит рассмотрению Банком в порядке и сроки, которые установлены данным Федеральным законом.

14.14. В случае поступления профессиональному участнику рынка ценных бумаг из Банка России обращения, предусмотренного статьей 79.3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк обязан рассмотреть обращение в соответствии с требованиями настоящего Раздела.

14.15. Банк не использует иначе, чем в целях, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", и разглашать в какой-либо

форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные заявителя, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **15. Ответственность сторон.**

15.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Соглашением Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.2. Ответственность за убытки, связанные с исполнением или ненадлежащим исполнением Соглашения, возлагается на Клиента, кроме случая, когда он докажет вину Банка, вследствие которой возникли убытки.

15.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия, возникшие в случае:

15.3.1. сбоев в работе организаторов торговли, вследствие чего у Банка отсутствовала возможность исполнить и/или снять с исполнения Поручения Клиента на покупку-продажу ценных бумаг;

15.3.2. несоблюдения организаторами торговли установленного расписания проведения торгов, вследствие чего у Банка отсутствовала возможность совершить сделки купли-продажи ценных бумаг по Поручениям Клиента;

15.3.3. неисполнения расчетными и/или депозитарными организациями организаторов торговли своих обязательств по исполнению сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных Банком по Поручениям Клиента.

15.4. Банк не несет ответственность за действия или бездействия эмитента или регистратора.

15.5. Банк не несет ответственности: за качество линий связи и гарантированную скорость доступа к серверам, качество услуг провайдера.

15.6. Банк несет ответственность за сохранность Поручений, полученных от Клиента, за своевременную передачу информации и документов, полученных из депозитариев и организаторов торгов.

15.7. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы таких как: пожар, стихийное бедствие, военные действия, перебои в работе телекоммуникационных сетей или энергоснабжения, резкое изменение политики государственных или муниципальных властей и последующие запретительные меры и другие аналогичные причины, приведшие к невозможности исполнения сторонами своих обязательств, стороны освобождаются от своих обязательств по Соглашению.

15.8. Сторона, виновная в несвоевременном исполнении обязательств по перечислению денежных средств другой Стороне, уплачивает пени в размере 0,1 (Одна десятая) процента от несвоевременно и/или не полностью перечисленной суммы за каждый календарный

день просрочки, но не более 5 (Пяти) процентов от несвоевременно и/или не полностью перечисленной суммы.

15.9. Взыскание неустойки исключает заявление требований о возмещении убытков, но не освобождает Стороны от исполнения обязательств по Соглашению.

15.10. Клиент подтверждает, что он понимает характер рисков, связанных с совершением сделок с ценными бумагами, в связи с чем он подписывает Приложение № 8 Регламента. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате совершения таких сделок.

## **16. Срок действия и порядок расторжения Соглашения**

16.1. Соглашение заключается на неопределенный срок.

16.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Соглашение, за 5 дней до расторжения Соглашения направляет другой стороне письменное уведомление о своем намерении расторгнуть Соглашение при условии полного выполнения сторонами обязательств по Соглашению.

## **17. Порядок разрешения споров**

17.1. Все споры и разногласия, вытекающие из Соглашения, стороны будут стремиться решить путем переговоров.

17.2. Споры, не урегулированные путем переговоров, рассматриваются в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии составляет 14 дней с даты её получения. В случае недостижения согласия, споры будут рассматриваться в судебном порядке.

## **18. Порядок вступления в силу изменений и/или дополнений в Регламент**

18.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Регламент, в том числе в тарифные планы за оказание услуг на рынке ценных бумаг, производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке.

18.2. Не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу изменений и/или дополнений в Регламент, Банк анонсирует Клиентам о планируемых изменениях путем раскрытия соответствующей информации на своём официальном сайте, а также уведомляет об этом Клиентов по электронной почте или по телефону.

18.3. С момента вступления в действие настоящего Регламента утрачивает силу Регламент осуществления брокерской деятельности АО КБ «Хлынов» на рынке ценных бумаг (редакция 4), утвержденный правлением Банка, протокол №88 от 11.12.2019г.

18.4. Порядок совершения иных юридических и фактических действий, вытекающих из Соглашения, не оговоренных в настоящем Регламенте, регулируются Регламентом оказания ПАО Банком «ФК Открытие» услуг на финансовых рынках (опубликован на сайте [www.otkritiefc.ru](http://www.otkritiefc.ru)) или Регламентом оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС» (опубликованном на сайте <https://broker.ru/>), в зависимости от того, в рамках какого регламента заключено Соглашение.

## **19. Налогообложение**

19.1. Банк в случаях, предусмотренных законодательством РФ, удерживает с Клиента налог на доходы физических лиц, а также другие налоги и сборы с суммы выплат в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Начальник казначейства  
Асяева

С.Г.

Приложение №1 – Заявление на  
обслуживание на финансовых рынках

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на обслуживание на финансовых рынках**  
для физических лиц

г. Киров

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
ФИО

\_\_\_\_\_ года рождения, паспорт \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, код подразделения \_\_\_\_\_, проживающий(-ая) по адресу: \_\_\_\_\_

(далее – Клиент), заявляет об акцепте Регламента осуществления брокерской деятельности АО КБ «Хлынов» на рынке ценных бумаг (далее – Регламент) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Подтверждает, что с содержанием указанного Регламента Клиент ознакомлен, его положения разъяснены в полном объеме и имеют для Клиента обязательную юридическую силу. Клиент настоящим принимает обязательство соблюдать условия указанного Регламента.

Клиент подтверждает, что настоящее Заявление является безотзывной офертой, адресованной Банку.

Настоящим Клиент подтверждает свою осведомленность о факте совмещения АО КБ «Хлынов» деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Просит открыть счета для проведения операций на финансовом рынке и осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с Регламентом, нормативными актами Банка России, а также действующим законодательством Российской Федерации и правилами Торговых систем.

Настоящим, в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон о персональных данных), свободно, своей волей и в своём интересе даю конкретное, информированное и сознательное согласие коммерческому банку «Хлынов» (акционерное общество) (юридический адрес: 610002, город Киров, ул. Урицкого, дом 40) (далее – Банк) на обработку моих персональных данных в целях:

- получения мною услуг в рамках брокерского обслуживания;
- передачи Банком персональных данных третьим лицам: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» адрес местонахождения: г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4; Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» адрес местонахождения: 630099, Новосибирск, ул. Советская;
- получения информации о продуктах и услугах Банка;
- проведения маркетинговых и иных исследований (в объёме фамилия, имя, отчество, возраст, номер телефона).

Настоящее согласие даётся на обработку следующих моих персональных данных: ФИО, паспортные данные, гражданство, дата и место рождения, место жительства (место регистрации, место фактического проживания), номер телефона, ИНН, а также иные данные, в соответствии с применимым налоговым законодательством.

Обработка персональных данных может включать совершение действий (операций) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, при возникновении необходимости.

Я уведомлен(-а), что:

- настоящее согласие может быть отозвано мной путём подачи письменного заявления способом, позволяющим идентифицировать обращающееся лицо и проверить его полномочия;
- в случае отзыва согласия Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Закона о персональных данных.

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

подпись / ФИО

Также даю своё согласие на получение справочных, информационных и рекламных материалов, распространяемых Банком любым способом, а также на участие в розыгрышах, которые проводит Банк.

В случае несогласия с получением справочно-информационных и рекламных материалов отметить -

Настоящее согласие действует с даты его подписания на период действия Соглашения или до дня его отзыва.

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

подпись / ФИО

Я проинформирован о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона 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 актами Банка России.

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

подпись / ФИО

Тарифный план \_\_\_\_\_ Брокер \_\_\_\_\_

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

подпись / ФИО

Заполняется сотрудником Банка:

Принято \_\_. \_\_.20\_\_ г. в \_\_ ч. \_\_ мин.

Заключено Соглашение № \_\_\_\_\_ Дата Соглашения \_\_\_\_\_

Открыт лицевой счет № \_\_\_\_\_

Сотрудник

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

подпись / ФИО

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на обслуживание на финансовых рынках**  
**для юридических лиц**

г. Киров

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

---

наименование

местонахождение \_\_\_\_\_,  
 ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН/КПП \_\_\_\_\_

(далее – Клиент), заявляет об акцепте Регламента осуществления брокерской деятельности АО КБ «Хлынов» на рынке ценных бумаг (далее – Регламент) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Подтверждает, что с содержанием указанного Регламента Клиент ознакомлен, его положения разъяснены в полном объеме и имеют для Клиента обязательную юридическую силу. Клиент настоящим принимает обязательство соблюдать условия указанного Регламента.

Клиент подтверждает, что настоящее Заявление является безотзывной офертой, адресованной Банку.

Настоящим Клиент подтверждает свою осведомленность о факте совмещения АО КБ «Хлынов» деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Просит открыть счета для проведения операций на финансовом рынке и осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с Регламентом, нормативными актами Банка России, а также действующим законодательством Российской Федерации и правилами Торговых систем.

Я, \_\_\_\_\_  
 зарегистрированный(-ая) по адресу: \_\_\_\_\_

паспорт: серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ выдан «\_\_\_» \_\_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_,  
 настоящим, в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон о персональных данных), свободно, своей волей и в своём интересе даю конкретное, информированное и сознательное согласие коммерческому банку «Хлынов» (акционерное общество) (юридический адрес: 610002, город Киров, ул. Урицкого, дом 40) (далее – Банк) на обработку моих персональных данных в целях:

- получения Клиентом услуг в рамках брокерского обслуживания;
- передачи Банком моих персональных данных третьим лицам: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» адрес местонахождения: г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4; Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» адрес местонахождения: 630099, Новосибирск, ул. Советская.

Настоящее согласие даётся на обработку следующих моих персональных данных: ФИО, паспортные данные, гражданство, дата и место рождения, место жительства (место регистрации, место фактического проживания), номер телефона, ИНН, а также иные данные, в соответствии с применимым налоговым законодательством; регистрационные данные (для Клиентов - юридических лиц), а именно: наименование,



регистрационный номер, юридический адрес, ИНН, а также иные данные, в соответствии с применимым налоговым законодательством.

Обработка персональных данных может включать совершение действий (операций) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, при возникновении необходимости, передачу третьим лицам в соответствии с нормами законодательства РФ.

Настоящее согласие действует с даты его подписания на период действия Соглашения или до дня его отзыва.

Я уведомлен(-а), что:

- настоящее согласие может быть отозвано мной путём подачи письменного заявления способом, позволяющим идентифицировать обращающееся лицо и проверить его полномочия;
- в случае отзыва согласия Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Закона о персональных данных.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

Я проинформирован о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона 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 актами Банка России.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

Тарифный план \_\_\_\_\_ Брокер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
должность / подпись / ФИО

Заполняется сотрудником Банка:

Принято \_\_. \_\_.20\_\_ г. в \_\_ ч. \_\_ мин.

Заключено Соглашение № \_\_\_\_\_ Дата Соглашения \_\_\_\_\_

Открыт лицевой счет № \_\_\_\_\_

Сотрудник \_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

Приложение № 2 – Уведомление о заключении  
Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**о заключении Соглашения о брокерском обслуживании**  
**на рынке ценных бумаг**

Настоящим Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество) (далее – Банк) уведомляет \_\_\_\_\_ (далее – Клиент) о том, что в соответствии с Заявлением Клиента на обслуживание на финансовых рынках и Регламентом осуществления брокерской деятельности АО КБ «Хлынов» на рынке ценных бумаг между Банком и Клиентом заключено:

Соглашение о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.

Открыт лицевой счет № \_\_\_\_\_.

Тарифный план \_\_\_\_\_ Брокер \_\_\_\_\_

Сотрудник

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_   
ФИО

Приложение № 3 – Поручение на совершение  
сделки с ценными бумагами



АО КБ «Хлынов»

610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40

тел.: (8332) 252-112 факс: (8332) 67-38-10

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА №\_\_  
на совершение сделки с ценными бумагами

Клиент: \_\_\_\_\_  
*Наименование / Ф.И.О.*

Соглашение на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки)	Количество ЦБ	Валюта цены	Цена одной ЦБ	Иная информация

Срок действия поручения \_\_\_\_\_

С информацией о ценах спроса и ценах предложения ценных бумаг и производных финансовых инструментов либо об иных обстоятельствах, информация о которых необходима в силу характера сделки, а также о расходах, возмещаемых мной Банку в связи с исполнением данного поручения и о размере вознаграждения Банка и порядке его определения ОЗНАКОМЛЕН.

Подпись Клиента \_\_\_\_\_  
МП

**1 Для служебных отметок АО КБ "Хлынов"**

Внутренний номер поручения \_\_\_\_\_ Дата получения \_\_\_\_\_ Время получения \_\_\_\_\_

Размер (в %) денежных средств / ЦБ клиента, за счет которых Банк осуществляет маржинальную сделку

\_\_\_\_\_

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

Приложение № 4 – Отменяющее поручение  
 на совершение операций с ценными бумагами



АО КБ «Хлынов»  
 610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40  
 тел.: (8332) 252-112 факс: (8332) 67-38-10

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА № \_\_\_\_\_  
 отменяющее ранее предоставленное поручение на совершение сделки с ценными бумагами

Клиент: \_\_\_\_\_  
наименование/уникальный код

Соглашение на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Настоящим отменяю действие поручения на совершение сделки с ценными бумагами  
 № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. Основные параметры отменяемого поручения:

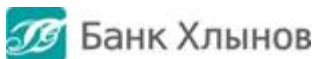
Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки)	Количес т во ЦБ	Валюта цены	Цена одной ЦБ	Иная информация

Подпись Клиента \_\_\_\_\_  
 МП

1 Для служебных отметок АО КБ "Хлынов"

Внутренний номер поручения \_\_\_\_\_ Дата получения \_\_\_\_\_ Время получения \_\_\_\_\_  
 Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_  
 ФИО / код / подпись

## Приложение № 5 – Поручение на списание (отзыв) денежных средств



АО КБ «Хлынов»

610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40

тел.: (8332) 252-112 факс: (8332) 67-38-10

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА № \_\_\_\_\_  
на списание (отзыв) денежных средств

Клиент: \_\_\_\_\_  
*Наименование/ Ф.И.О.*

Соглашение на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Денежные средства в сумме \_\_\_\_\_  
(сумма цифрами)

\_\_\_\_\_ (сумма прописью)

**Операция:**       перечислить на р/с       выдать наличными из кассы Банка

Реквизиты счета получателя:

Наименование юридического лица / Ф.И.О физического лица	
ИНН (для юридического лица)	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор.счет банка получателя	
Счет клиента для зачисления средств	
Назначение платежа	

Срок исполнения поручения \_\_\_\_\_

Подпись Клиента \_\_\_\_\_

МП

1 Для служебных отметок АО КБ "Хлынов"

Внутренний номер поручения \_\_\_\_\_ Дата получения \_\_\_\_\_ Время получения \_\_\_\_\_

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

Приложение № 6 – Заявление  
на прием поручений по телефону

ЗАЯВЛЕНИЕ

Я, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ года рождения,  
паспорт \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, код подразделения \_\_\_\_\_,  
проживающий(-ая) по адресу \_\_\_\_\_, прошу  
осуществлять приём моих поручений на совершение сделок с ценными бумагами  
посредством телефонной связи.

Согласен(-на) на с тем, что АО КБ «Хлынов» не несет ответственности за  
технические ошибки при выполнении таких поручений.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
дата подпись расшифровка

Приложение № 7 – Тарифы Банка на  
брокерское обслуживание в Торговых системах

**ТАРИФЫ НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**  
**АО КБ "ХЛЫНОВ"**  
**через ПАО Банк «ФК Открытие»**  
(действуют с \_\_. \_\_.2020 г.)

<b>1. Неторговые операции</b>	
Предварительная регистрация Клиента перед совершением сделок в Торговой системе (открытие счета)	<b>Бесплатно</b>
Абонентская плата за использование системы удаленного доступа	<b>Бесплатно</b>
<b>2. Тарифный план «ЕЖЕДНЕВНЫЙ» - подача поручений через систему удаленного доступа</b>	
Ежедневный оборот (сумма сделок покупки и продажи, совершенных в течение операционного дня на бирже), рубли РФ	Брокерское вознаграждение Банка, в процентах от суммы оборота*
До 500 тыс. руб.	<b>0,1275%</b>
От 500 тыс. до 1 млн. руб.	<b>0,051%</b>
От 1 до 5 млн. руб.	<b>0,0375%</b>
От 5 до 10 млн. руб.	<b>0,0315%</b>
От 10 до 50 млн. руб.	<b>0,0255%</b>
свыше 50 млн. руб.	<b>0,012%</b>
<b>3. Стоимость использования плеча</b>	
При совершении сделок в течение дня	<b>Бесплатно</b>
При переносе позиций на следующий день	<b>по тарифам ПАО Банк «ФК Открытие»**</b>
<b>4. Вознаграждение за расчетные, депозитарные услуги и иные услуги</b>	
Зачисление наличных денежных средств на биржу	<b>Бесплатно</b>
Вывод денежных средств из Торговой системы	<b>Бесплатно</b>
Депозитарные услуги	<b>Бесплатно</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ: В соответствии с пп.12.2 ст. 149 НК РФ комиссии за брокерское обслуживание не облагаются НДС.**

\* – без учета расходов бирж и иных организаций. Сумма уплаченного или полученного купонного дохода в сумму сделки не включается.

\*\* - [https://open-broker.ru/current\\_broker\\_tarif](https://open-broker.ru/current_broker_tarif)

**ТАРИФЫ НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**  
**АО КБ "ХЛЫНОВ"**  
**через ООО «Компания БКС»**  
(действуют с \_\_. \_\_.2020 г.)

<b>1. Неторговые операции</b>	
Предварительная регистрация Клиента перед совершением сделок в Торговой системе (открытие счета)	<b>Бесплатно</b>
<b>2. Тарифный план «ЕЖЕДНЕВНЫЙ»</b>	
Ежедневный оборот (сумма сделок покупки и продажи, совершенных в течение операционного дня на бирже), рубли РФ	Брокерское вознаграждение Банка, в процентах от суммы оборота*
До 500 тыс. руб.	<b>0,0905%</b>
От 500 тыс. до 1 млн. руб.	<b>0,0260%</b>
От 1 до 5 млн. руб.	<b>0,0190%</b>
От 5 до 10 млн. руб.	<b>0,0160%</b>
От 10 до 50 млн. руб.	<b>0,0130%</b>
свыше 50 млн. руб.	<b>0,0080%</b>
Минимальная сумма вознаграждения за день/ за календарный месяц, при наличии хотя бы одной сделки в течение этого дня (месяца)	<b>по тарифам ООО «Компания БКС»**</b>
<b>3. Стоимость подачи поручения по телефону</b>	
Сумма поручения, рублей	Вознаграждение АО КБ «Хлынов», руб. за каждое поручение
До 50 000	59
От 50 000 до 100 000	30
От 100 000	-
<b>4. Стоимость использования плеча</b>	
При совершении сделок в течение дня	<b>Бесплатно</b>
При переносе позиций на следующий день	<b>по тарифам ООО «Компания БКС»**</b>
<b>5. Вознаграждение за расчетные, депозитарные услуги и иные услуги</b>	
Зачисление наличных денежных средств на биржу	<b>Бесплатно</b>
Вывод денежных средств в рублях из Торговой системы	<b>Бесплатно</b>
Вывод денежных средств в иностранной валюте из Торговой системы	<b>по тарифам ООО «Компания БКС»**</b>
Депозитарные услуги	<b>по тарифам ООО «Компания БКС»**</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ: В соответствии с пп.12.2 ст. 149 НК РФ комиссии за брокерское обслуживание не облагаются НДС.**

\* – без учета расходов бирж и иных организаций. Сумма уплаченного или полученного купонного дохода в сумму сделки не включается.

\*\* - <https://broker.ru/tariffs>



Приложение № 8 – Декларация о рисках,  
связанных с осуществлением операций  
на российском фондовом рынке

### **ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ**

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

Денежные средства, зачисляемые Банком на специальный брокерской счет (счета), или переданные Банку, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

#### **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.

#### **I. Системный риск**

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

#### **II. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Клиенту 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 Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

#### 2. Процентный риск

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

#### 3. Риск банкротства эмитента акций

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомится с условиями взаимодействия Клиента 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 Клиента и не лишают его ожидаемого дохода.

### III. Риск ликвидности

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

### IV. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с 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 Клиентом или Банком со стороны контрагентов. Банк должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

## 3. Риск неисполнения обязательств перед Клиентом Банком

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

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

Клиент должен внимательно ознакомиться с проектом Соглашения для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию его имущества будет иметь Банк, каковы правила его хранения, а также возврата.

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

## V. Правовой риск

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

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

## VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения убытков Клиенту 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.

Клиент должен ознакомиться внимательно с Соглашением для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Банк, а какие из рисков несет Клиент.

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь ему оценить риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе своей инвестиционной стратегии и условий Соглашения с Банком.

Клиент должен убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и при необходимости получить разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

### **Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок**

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

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

#### **I. Рыночный риск**

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

Помимо общего рыночного риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Клиент в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будет нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и

риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – Клиент будет обязан вернуть (передать) Банку ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

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

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения обязательств Клиента перед Банком и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном Соглашением, и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

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

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

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

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

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

## II. Риск ликвидности

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или

продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением непокрытой позиции Клиента являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

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

\*\*\*

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

Клиент должен убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и при необходимости получить разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

### **Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами**

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

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

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

#### **I. Рыночный риск**

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, в случае заключения Клиентом договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будет нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом

производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

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

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

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Клиентом сделок с ним, будет ограничена. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

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

Клиент может понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление и Клиент получил бы доход, если бы позиция Клиента не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счету Клиента активов.

## II. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

\*\*\*

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

Клиент должен убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и при необходимости получить разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

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

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

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, 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 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 Клиенту 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 может 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 то, понимает 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 Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда необходимо 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, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить его риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий Соглашения с Банком.

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

Цель настоящей Декларации - предоставить Клиенту общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

**Риски, связанные с производными финансовыми инструментами**

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

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Клиент должен внимательно оценить, как его производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Клиент намерен ограничить, и убедиться, что объем его позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Клиент хеджируете.

**Рыночный (ценовой) риск**

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

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

#### Риск ликвидности

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

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

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

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

#### Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения его обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Клиентом сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

#### Риск принудительного закрытия позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Соглашения, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Клиента. Банк в этом случае вправе без дополнительного согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента, или продать ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Клиента убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Клиент может понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на

финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление и Клиент получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта.

### **Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива**

#### **Системные риски**

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

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

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

#### **Правовые риски**

Иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

#### **Раскрытие информации**

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам,

действующим за рубежом, и на английском языке. Клиент должен оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает 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 Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Необходимо всегда 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, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь ему оценить риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий Соглашения с Банком.

#### **Декларация об общем характере и источниках конфликта интересов**

Под конфликтом интересов понимается возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора (далее - Работники), и Клиента, либо между интересами нескольких Клиентов, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его Работников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента (одного из Клиентов).

Конфликт интересов может возникнуть в случаях, когда Банк и/или Работник и/или Клиенты имеют материальную выгоду при совершении сделок или проведении операций, в том числе, если Банк и/или Работник и/или иной Клиент Банка имеют заинтересованность в изменении рыночной цены финансовых активов, в отношении которых Банк и/или Работник осуществляют сделки.

С \_\_\_\_\_ Декларацией \_\_\_\_\_ о \_\_\_\_\_ рисках  
ознакомлен(а) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись)

Дата \_\_\_\_\_

Приложение № 9 – Уведомление о правах и гарантиях  
по предоставлению информации инвестору  
в связи с обращением ценных бумаг

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

**о правах и гарантиях по предоставлению информации инвестору в связи с обращением ценных бумаг**

Настоящее Уведомление составлено в соответствии с Федеральным Законом “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ (далее – Закон).

Закон усиливает защиту прав инвестора при работе с эмиссионными ценными бумагами. Одним из способов такой защиты является предоставление инвестору максимального объема информации о профессиональном участнике фондового рынка и о продаваемых/покупаемых инвестором ценных бумагах.

Согласно статье 6 вышеуказанного Закона профессиональный участник обязан по требованию инвестора предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации профессионального участника 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 профессионального участника и его резервном фонде.

Профессиональный участник при приобретении у него ценных бумаг инвестором либо при приобретении им ценных бумаг по поручению инвестора обязан по требованию инвестора помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию:

- 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 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 этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате

предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;

- 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.

Профессиональный участник при отчуждении ценных бумаг инвестором обязан по требованию инвестора предоставить следующую информацию о:

- ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение 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;
- ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

Указанная выше информация будет представлена Клиенту на основании письменного запроса Клиента, который должен быть направлен по адресу и адресату, указанному Клиентом для отправки корреспонденции (переписке) в Соглашении. Информация в письменной форме будет направлена клиенту по адресу (факсу), указанному Клиентом для отправки корреспонденции (переписке) в Соглашении. При этом за предоставление информации в письменной форме с Клиента взимается плата в размере затрат на ее копирование. Риск не предъявления требования о предоставлении информации несет инвестор.

Федеральным Законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» предоставлены гарантии защиты прав инвесторов, к таким гарантиям относятся:

- право в установленном гражданским законодательством Российской Федерации порядке требовать изменения или расторжения договора с профессиональным участником в случае нарушения последним требований о предоставлении информации, а также предоставления недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации (п. 7 ст. 6 Закона);
- условия договоров, которые ограничивают права инвесторов по сравнению с правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, являются ничтожными (п.2 ст.4 Закона)
- установление сроков рассмотрения жалоб и заявлений инвесторов Банком России (ст.7 Закона);
- защита прав и законных интересов инвесторов Банком России в судебном порядке (ст.14 Закона);
- право создания саморегулируемой организацией компенсационных и иных фондов в целях возмещения понесенного инвесторами-физическими лицами ущерба в результате деятельности профессиональных участников-членов саморегулируемых организаций (ст. 17 Закона);

- создание Государственной программы защиты прав инвесторов в части выплаты компенсаций инвесторам-физическим лицам (ст. 19 Закона).

Указанными правами и гарантиями инвестор обладает только при инвестировании в эмиссионные ценные бумаги. Действие указанного выше Закона не распространяется на работу инвестора с векселями, чеками, депозитными и сберегательными сертификатами, ценными бумагами, не являющимися в соответствии с законодательством Российской Федерации эмиссионными ценными бумагами, а также с обращением облигаций Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и ценных бумаг муниципальных образований.

По просьбе Клиента предоставляется дополнительная информация по применению Федерального Закона “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг”.

Клиент настоящим подтверждает, что он проинформирован о праве на получение информации, а также правах и гарантиях, предоставляемых Федеральным Законом “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг” от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ, и что ему разъяснено содержание Федерального Закона “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг” в целом, а также в части прав и гарантий, предоставляемых указанным Законом. Клиент также подтверждает, что он ознакомлен с порядком запроса информации, право на получение которой предоставлено Федеральным Законом “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг”, и порядком ее получения.



## **Приложение № 10 – Перечень мер по исполнению поручений клиентов на лучших условиях**

### **Перечень мер по исполнению поручений клиентов на лучших условиях**

1. Настоящий Перечень мер по исполнению поручений клиентов на лучших условиях (далее – Перечень) АО КБ «Хлынов» (далее – Банк) разработан в соответствии с федеральными законами, нормативными актами ЦБ РФ, Стандартами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Национальной ассоциации участников фондового рынка.

2. Настоящий Перечень устанавливает меры по исполнению поручений клиентов на лучших условиях.

3. Банк при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные меры для исполнения поручений клиента на лучших условиях.

4. Требование пункта 3 настоящего Перечня применяется при исполнении поручений на организованном рынке (в том числе на иностранных биржах) и на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении поручения путем заключения сделки с другим клиентом Банка).

5. Требование пункта 3 настоящего Перечня не распространяется:

5.1. на поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом ценных бумаг;

5.2. на поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет;

5.3. на поручения клиентов, поданные ими в торговую систему самостоятельно;

5.4. на поручения клиента, исполняемые в связи со снижением стоимости портфеля клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи;

5.5. на случаи, когда клиент поручил брокеру сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые брокер в соответствии с условиями Соглашения о брокерском обслуживании не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

6. Требование пункта 3 настоящего Перечня предполагает соблюдение следующих условий:

6.1. лучшая цена сделки;

6.2. минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;

6.3. минимальный срок исполнения сделки;

6.4. исполнение поручения по возможности в полном объеме;

6.5. минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;

6.6. период времени, в который должна быть совершена сделка;

6.7. иной информации, имеющей значение для клиента.

7. Требование об исполнении поручений клиента на лучших условиях применяется с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для его выполнения, и сложившейся практики исполнения поручений клиентов.

8. Банк самостоятельно определяет приоритетность указанных в пункте 6 условий, действуя в интересах клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

9. Банк при исполнении клиентского поручения с учетом сложившихся обстоятельств и интересов клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

10. Требование пункта 9 настоящего Перечня считается исполненным, в случае если:

а) поручение было исполнено 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 (далее — анонимные торги); и

б) из существа поручения, Соглашения или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

11. Применение мер для исполнения поручений клиента на лучших условиях осуществляется Банком с учетом:

11.1. условий Соглашения о брокерском обслуживании;

11.2. условий поручения клиента;

11.3. характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения клиента;

11.4. характеристик места исполнения поручения клиента.

12. Банк освобождается от соблюдения требований настоящего Перечня, если это предусмотрено Соглашением о брокерском обслуживании либо самим поручением клиента.

С Перечнем мер ознакомлен(а) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись)

Дата \_\_\_\_\_

## Приложение № 11 – Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

### Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в приложениях № № 15, 17 – 28.

ФИО

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	<b>Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте?</b> <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний об инструменте;
		(б) знаю, поскольку изучал <sup>1</sup> ;
		(в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом <sup>2</sup> ;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <sup>3</sup> .
2.	<b>Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом?</b> <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени сделок не было <sup>4</sup> .
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	<b>Сколько сделок с этим инструментом Вы заключили за последний год<sup>4</sup>?</b> <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год сделок не было.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

Примечание:

<sup>1</sup> Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

<sup>2</sup> Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции (работала) с данным видом финансового инструмента, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или)

опыт совершения операций с данным видом финансового инструмента в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом имеется в виду любой финансовый инструмент, относящийся к данному виду (данной группе) тестируемых финансовых инструментов.

<sup>3</sup> Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения финансового инструмента.

<sup>4</sup> В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

дата	подпись	расшифровка
------	---------	-------------

Сотрудник

	подпись	расшифровка
дата, время		

**Приложение № 12 – Перечень вопросов  
тестирования - блок «Самооценка»  
для необеспеченных сделок**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»**

Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок (Приложение № 14)

ФИО

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	<b>Обладаете ли Вы знаниями необеспеченных сделок?</b> <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний о необеспеченных сделках; (б) знаю, поскольку изучал <sup>1</sup> ; (в) знаю, потому что имею опыт работы с такими сделками / заключения таких сделок <sup>2</sup> ; (г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <sup>3</sup> .
2.	<b>Как долго (в совокупности) Вы совершаете необеспеченные сделки?</b> <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени необеспеченных сделок не было <sup>4</sup> . (б) не более 1 года. (в) 1 год и более.
3.	<b>Сколько необеспеченных сделок Вы заключили за последний год<sup>4</sup>?</b> <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год таких сделок не было. (б) менее 10 сделок. (в) 10 или более сделок.

Примечание:

<sup>1</sup> Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

<sup>2</sup> Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции (работала) с необеспеченными сделками, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм

организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт заключения таких сделок в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

<sup>3</sup> Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

<sup>4</sup> В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
дата подпись расшифровка

Сотрудник

\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_  
подпись расшифровка

\_\_\_\_\_   
дата, время

**Приложение № 13 – Перечень вопросов  
тестирования - блок «Самооценка»  
для договоров РЕПО**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»**

Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок (Приложение № 16)

ФИО

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	<b>Обладаете ли Вы знаниями о договорах репо?</b> <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний о договорах репо;
		(б) знаю, поскольку изучал <sup>1</sup> ;
		(в) знаю, потому что работал с договорами репо / заключал договоры репо <sup>2</sup> ;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <sup>3</sup> .
2.	<b>Как долго (в совокупности) Вы заключаете договоры репо?</b> <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени договоров репо не заключал <sup>4</sup> .
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	<b>Сколько договоров репо Вы заключили за последний год <sup>4</sup>?</b> <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год договоров репо не заключал.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

Примечание:

<sup>1</sup> Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

<sup>2</sup> Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая заключала договоры репо (работала с договорами репо), а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт заключения договоров репо в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

<sup>3</sup> Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить договор репо.

<sup>4</sup> В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

\_\_\_\_\_  
дата

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / расшифровка

Сотрудник

\_\_\_\_\_  
дата, время

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
расшифровка



## Приложение № 14

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»  
для необеспеченных сделок**

ФИО	
№	Вопросы
1	Маржинальная торговля – это: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	С какой целью брокер использует ставки риска в связи с маржинальными / необеспеченными сделками? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	При покупке ценных бумаг Вы использовали 50% собственных и 50% заемных средств от брокера. Через некоторое время Вы продали ценные бумаги на 5% дороже. Какой Ваш финансовый результат (без учета налогов)? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Выберите верное утверждение в отношении возможных убытков при торговле с использованием необеспеченных / маржинальных сделок: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Укажите верное утверждение в отношении маржинального займа. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Вы являетесь неквалифицированным инвестором и совершаете сделки с использованием заемных средств. Выберите верное утверждение. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
9	В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных / необеспеченных сделок? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
10	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины минимальной маржи. Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

11	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины начальной маржи. Выберите верное утверждение. (вопрос 3 категории сложности)
----	---

\_\_\_\_\_  
дата

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / расшифровка

Сотрудник

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
расшифровка

\_\_\_\_\_  
дата, время

## Приложение № 15

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»  
для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не  
предназначенных для квалифицированных инвесторов**

ФИО

№	Вопросы
1.	Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Если Вы продали поставочный опцион на покупку акций, Вы: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Выберите верное утверждение относительно фьючерсного контракта. <i>(Вопрос 1 категории сложности)</i>
4	Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Вы купили опцион на продажу акций. Ваши потенциальные убытки (без учета уплачиваемых комиссий) <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Вы заключили внебиржевой договор, являющийся производным финансовым инструментом. Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Вы – сторона договора, являющегося производным финансовым инструментом (далее – ПФИ). Базовый актив такого ПФИ – обыкновенные акции компании X. В течение срока действия ПФИ в целях получения дивидендов составлен реестр владельцев указанных акций. Укажите верное утверждение в отношении передачи Вам дохода от эмитента по таким акциям. <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
9	Что из перечисленного не может влиять на финансовый результат форвардного контракта? <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
10	Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

11	Вы получили информацию от брокера о необходимости доведения средств или закрытия позиции, поскольку Ваших активов недостаточно для поддержания позиций на срочном рынке. Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
----	--

дата	подпись /	расшифровка /
Сотрудник	подпись	расшифровка
дата, время		

## Приложение № 16

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»  
для договоров репо, требующих проведения тестирования

ФИО

№	Вопросы
1	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Если по первой части договора репо Вы купили ценную бумагу, по второй части договора репо Вы: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, это означает, что Вы... <i>(Вопрос 1 категории сложности)</i>
4	Переоценка по договору репо <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Вы являетесь покупателем по первой части договора репо. По ценным бумагам, которые Вы получили по договору репо, осуществлена выплата денежных средств или передано иное имущество, в том числе в виде дивидендов или процентов (доход). В каком случае Вы обязаны передать сумму такого дохода продавцу по договору репо? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Если Вы являетесь продавцом по договору репо, требование о перечислении маржинального взноса может Вам поступить: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Если Вы продали по первой части договора репо ценные бумаги, а покупатель по договору репо фактически получил доход (дивиденды или купон), то: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Что из перечисленного не может быть передано по договору репо? <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
9	Если Вы являетесь покупателем по первой части договора репо, требование о перечислении маржинального взноса в рамках этого договора может Вам поступить: <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
10	Продавец передал в собственность покупателя ценные бумаги по договору репо (в случае отсутствия в договоре оговорки о возможности возврата иного количества ценных бумаг). Риск невозврата ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, для продавца может реализоваться: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

11	Покупатель по договору репо передал продавцу по договору репо денежные средства. Риск невозврата денежных средств, переданных по первой части договора репо, для покупателя может реализоваться: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
----	---

\_\_\_\_\_  
дата

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / расшифровка

Сотрудник

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
расшифровка

\_\_\_\_\_  
дата, время

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»  
для сделок по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для  
квалифицированных инвесторов**

ФИО	
№	Вопросы
1	Выберите верное утверждение в отношении структурных облигаций: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Является ли облигация, по которой выплата всей номинальной стоимости осуществляется при ее погашении, а сумма дохода зависит от изменения цены драгоценного металла, структурной облигацией? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Что из перечисленного отличает инвестиции в структурную облигацию от инвестиций в ОФЗ?  <i>(Вопрос 1 категории сложности)</i>
4	Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Может ли изменяться порядок выплаты при погашении структурных облигаций по решению эмитента или по указанию их владельца после размещения таких облигаций? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему структурные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Вы собираетесь приобрести структурную облигацию. Является ли историческая динамика цены акций компании А, от которой зависит выплата купонов по такой облигации, достоверным индикатором гарантии выплаты купонов по этой облигации в будущем?  <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
9	Выберите верное утверждение в отношении номинальной стоимости структурной облигации. Получение инвестором полной номинальной стоимости структурной облигации...  <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
10	Вы приобрели бескупонную структурную облигацию. Выплата номинальной стоимости при погашении такой облигации зависит от цены акций компании А. Защита капитала (возврат номинальной стоимости) по структурной облигации составляет 80% в случае падения цены на акции компании А более, чем на 10% от первоначальной цены. Какой объем выплаты относительно номинала структурной облигации Вы ожидаете получить в случае снижения цены акций компании А на дату погашения структурной облигации более, чем на 10% от их первоначальной цены: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

11	Что из перечисленного верно в отношении дополнительного дохода (дохода, не начисляемого по фиксированной процентной ставке и выплата которого зависит от выполнения определённого условия) по структурным облигациям? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
----	--

дата	подпись	/ расшифровка /
<b>Сотрудник</b>		
	подпись	расшифровка
дата, время		



**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**  
**для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования**

---

ФИО

№	Вопросы
1	Инвестиционный пай – это: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Допускается ли изменение типа паевого инвестиционного фонда с закрытого на интервальный или на открытый? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Вы планируете приобрести паи закрытого паевого инвестиционного фонда. Можете ли вы получить от управляющей компании информацию об основных результатах инвестирования в сравнении с актуальной инфляцией? <i>(Вопрос 1 категории сложности)</i>
4	Каким образом выплата промежуточного дохода по инвестиционным паям закрытого паевого инвестиционного фонда влияет на расчетную стоимость пая? Расчетная стоимость пая, как правило (при прочих равных условиях): <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Расчетная стоимость инвестиционного пая определяется: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, по какой цене он может осуществить продажу? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Вправе ли владелец паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости рассчитывать на безусловное получение дохода в виде рентных платежей от сдачи недвижимости в аренду? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
9	Какие виды объектов в соответствии с законодательством не могут включаться в состав активов закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов? <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
10	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

11	В каком случае инвестор вправе продать принадлежащие ему инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда на бирже до погашения? (вопрос 3 категории сложности)
----	--

\_\_\_\_\_ /  
дата

\_\_\_\_\_ /  
подпись

\_\_\_\_\_  
расшифровка

Сотрудник

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
расшифровка

\_\_\_\_\_  
дата, время

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**  
**для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих**  
**условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 31**  
**Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего**  
**указанного подпункта**

ФИО

№	Вопросы
1	Кредитный рейтинг облигаций — это: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям российского эмитента не присвоили рейтинг? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Выберите верное утверждение в отношении рыночного риска по облигациям с рейтингом и облигациям без рейтинга. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	К кредитному риску можно отнести: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Вы купили на бирже облигацию, которой, как и ее эмитенту, не присвоен рейтинг ни одним из российских рейтинговых агентств. Выберите верное утверждение.  <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Эмитенту облигаций российским рейтинговым агентством присвоен рейтинг ВВ+. Выберите верное утверждение в отношении облигаций такого эмитента. <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
9	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
10	Выберите верное утверждение в отношении облигации без рейтинга: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
11	Вы купили на бирже облигацию российского эмитента с рейтингом В+, присвоенным российским рейтинговым агентством. Доходность к погашению на момент приобретения облигации равна 14% годовых. Ваша доходность от инвестиции в данную облигацию (без учета налогов и комиссий)

	брокера и инфраструктуры) ... (Вопрос 3 категории сложности)
--	---

\_\_\_\_\_  
дата

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / расшифровка

Сотрудник

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
расшифровка

\_\_\_\_\_  
дата, время

## Приложение № 20

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**  
 для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта

ФИО	
№	Вопросы
1	Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям — это: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям иностранного эмитента не присвоили рейтинг? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Выберите верное утверждение в отношении ликвидности облигаций иностранных эмитентов: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Вы купили на бирже облигацию иностранного эмитента. Исполнение обязательств по ней обеспечивается за счет компании, которой не присвоен рейтинг ни одним из рейтинговых агентств. Выберите верное утверждение в отношении такой облигации. <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Компании, обеспечивающей исполнение обязательств по облигациям иностранного эмитента, российским рейтинговым агентством присвоен рейтинг ВВ+. Выберите верное утверждение в отношении таких облигаций. <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
9	В случае, если Вы купили иностранную облигацию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
10	Вы купили иностранную облигацию за имеющиеся у Вас \$100 на бирже в 13 часов. Курс доллара США составил: - биржевой на 13 часов валютных торгов дня покупки облигации 77,20 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов предыдущего дня (дню покупки) 77, 05 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов дня покупки 77,10; - Банка России на день покупки 77 рублей. Через год Вы продали эту облигацию на бирже в 14 часов за \$106. Курс доллара США составил: - биржевой на 14 часов валютных торгов дня продажи облигации 71,30 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов предыдущего дня (дню продажи) 71

	<p>рубль;</p> <p>- биржевой на момент закрытия валютных торгов дня продажи 70,70 рублей;</p> <p>- Банка России на день продажи 71 рубль.</p> <p>Какой финансовый результат Вы получили в долларах и рублях? (вопрос 3 категории сложности)</p>
11	<p>Вы купили на бирже облигацию иностранного эмитента. Компания, обеспечивающая исполнение обязательств по этой облигации, имеет рейтинг В+ (присвоен российским рейтинговым агентством). Доходность к погашению на момент приобретения облигации равна 14% годовых.</p> <p>Ваша доходность от инвестиции в данную облигацию (без учета налогов и комиссий брокера и инфраструктуры) ... (Вопрос 3 категории сложности)</p>

_____	_____ / _____ /
дата	подпись / расшифровка
Сотрудник	
_____	_____ / _____
дата, время	подпись / расшифровка

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»  
для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом**

ФИО	
№	Вопросы
1	Можно ли в дату приобретения облигации, величина и (или) факт выплаты купонного дохода по которым зависит от изменения стоимости какого-либо актива (изменения значения какого-либо показателя) или наступления иного обстоятельства (облигаций со структурным доходом), точно рассчитать общий размер купонного дохода по такой облигации, который будет выплачен ее эмитентом? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Кем и в какой момент устанавливается порядок определения сумм выплат по облигации со структурным доходом? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Выберете верное утверждение относительно инвестиций в облигации со структурным доходом. <i>(Вопрос 1 категории сложности)</i>
4	Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Возможно ли точно определить, как повлияет изменение рыночной стоимости активов и (или) значений финансовых показателей, от которых зависит размер купонного дохода по облигации со структурным доходом, на цену продажи такой облигации инвестором на вторичном рынке? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Выберите правильное утверждение. Размер дохода инвестора по облигациям со структурным доходом... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Облигации со структурным доходом гарантируют их владельцам выплату ... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Вы приобрели облигацию со структурным доходом в ходе размещения и владели ею до погашения. При погашении облигации Вы... <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
9	Выберите верное утверждение в отношении облигации со структурным доходом, которая размещается по 105% от ее номинала. <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
10	Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции. <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
11	Вы приобрели облигацию со структурным доходом, по которой предусмотрен доход по фиксированной ставке купона и купонный доход (не является фиксированным). Купонный доход по такой облигации зависит от цены акции компании А и выплачивается при погашении облигации при условии, что цена акции компании А на дату наблюдения выше первоначальной цены. Цена акции на дату наблюдения оказалась ниже первоначальной цены на 1%. При этом на дату выплаты купонного дохода цена акции была выше первоначальной цены на 5%. Что будет выплачено при погашении облигации? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

дата

подпись

расшифровка

Сотрудник

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

расшифровка

\_\_\_\_\_

дата, время



## Приложение № 22

## Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах

---

 ФИО
 

---

№	Вопросы
1	Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки? (вопрос 1 категории сложности)
2	Выберите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в акции, не включенные в котировальные списки (вопрос 1 категории сложности)
3	Акции компании А включены в котировальный список биржи, акции компании Б не включены в данный список. Выберите верное утверждение. (Вопрос 1 категории сложности)
4	Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
5	Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки: (вопрос 2 категории сложности)
6	Отличительной особенностью акций, вошедших в некотировальную часть списка ценных бумаг, является (вопрос 2 категории сложности)
7	Выберите верное утверждение в отношении стоимости акций российских эмитентов: (вопрос 2 категории сложности)
8	Акции компании А не включены в котировальный список биржи, но обращаются на ней. Брокер по Вашему поручению приобрел эти акции на внебиржевом рынке. Выберите верное утверждение. (Вопрос 2 категории сложности)
9	Акции компании Х включены в котировальный список биржи, акции компании Y не включены в данный список. Выберите верное утверждение в отношении дохода по акциям. (Вопрос 2 категории сложности)
10	Выберите верное утверждение: (вопрос 3 категории сложности)

11	<p>Выберите верное утверждение в отношении требований, предъявляемых биржей к компаниям, чьи акции торгуются на бирже. Требования, предъявляемые к таким компаниям... (вопрос 3 категории сложности)</p>
----	--

\_\_\_\_\_  
дата

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / расшифровка

Сотрудник

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
расшифровка

\_\_\_\_\_  
дата, время

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**  
 для сделок по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций  
 иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента,  
 удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не  
 входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров  
 Банка России

---

ФИО

№	Вопросы
1	Ликвидность акции характеризует: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Кто в Российской Федерации является налоговым агентом при осуществлении операций по покупке / продаже иностранных акций? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Выберите верное утверждение относительно приобретения акций иностранных эмитентов. <i>(Вопрос 1 категории сложности)</i>
4	Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	В случае выплаты дивидендов по акциям иностранных эмитентов кто обязан предоставить сведения в Федеральную налоговую службу Российской Федерации? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Выберите верное утверждение в отношении акций иностранного эмитента: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему акции иностранного эмитента, как быстро он может это сделать? <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
9	Выберите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в акции иностранных эмитентов. <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>
10	В случае, если Вы купили иностранную акцию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

11	К требованиям по включению иностранных акций в фондовый индекс могут относиться требования в отношении: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
----	--

_____	_____ / _____ /	_____ /
дата	подпись	расшифровка
Сотрудник	_____	_____
	подпись	расшифровка
_____		
дата, время		

## Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ

## ФИО

№	Вопросы
1	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс акций: (вопрос 1 категории сложности)
2	Чем отличается ETF на индекс, состоящий из акций эмитентов сельскохозяйственной отрасли Бразилии (далее – индекс с/х компаний Бразилии), от ETF на индекс S&P 500? (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс иностранных корпоративных облигаций. (Вопрос 1 категории сложности)
4	Как устроен механизм формирования цены паев/акций ETF? (вопрос 2 категории сложности)
5	Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF? (вопрос 2 категории сложности)
6	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? (вопрос 2 категории сложности)
7	Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже по заключенному договору с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
8	Укажите риски, которые не могут возникнуть при инвестировании в паи/акции ETF. (Вопрос 2 категории сложности)
9	В какой срок Вы сможете продать паи/акции ETF, допущенные к торгам по договору с лицом, обязанным по таким ценным бумагам? (Вопрос 2 категории сложности)
10	В случае, если Вы купили пай/акцию ETF за 100 долларов США и продали его/ее через год за 120 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит: (вопрос 3 категории сложности)

11	Как влияет курс рубль/доллар на размер Вашего налогооблагаемого дохода в случае, если Вы купили пай/акцию ETF на американские акции, при условии, что стоимость пая/акции ETF в долларах осталась неизменной, а рубль обесценился за время владения этой ценной бумагой? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
----	---

_____	_____ / _____ /	_____ /
дата	подпись	расшифровка
Сотрудник	_____	_____
	подпись	расшифровка
_____		
дата, время		

## Приложение № 25

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**  
 для сделок по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ

## ФИО

№	Вопросы
1	Выберите правильное утверждение в отношении ETF на индекс акций: (вопрос 1 категории сложности)
2	Как устроен механизм формирования цены на паи/акции ETF? (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс иностранных корпоративных облигаций. (Вопрос 1 категории сложности)
4	Что из перечисленного не является риском, напрямую связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF на иностранный фондовый индекс? (вопрос 2 категории сложности)
5	Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже без заключения договора с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
6	Российская биржа допустила паи/акции ETF без заключения договора с лицом, обязанным по ним. На основном иностранном биржевом рынке праздничный день, поэтому торги данными ценными бумагами не проводятся. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
7	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? (вопрос 2 категории сложности)
8	Укажите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в паи/акции ETF. (Вопрос 2 категории сложности)
9	В какой срок Вы сможете продать паи/акции ETF, допущенные к торгам без договора с лицом, обязанным по таким ценным бумагам? (Вопрос 2 категории сложности)

10	Российская биржа осуществила делистинг паев/акций ETF, которые ранее были допущены к торгам без договора с лицом, обязанным по таким ценным бумагам. Кто должен обеспечить выкуп этих паев/акций ETF у инвесторов? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
11	В случае, если Вы купили пай/акцию ETF за 100 долларов США и продали его/ее через год за 120 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

_____	_____ /	_____ /
дата	подпись	расшифровка
Сотрудник	_____	_____
	подпись	расшифровка
_____		
дата, время		



**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»  
для сделок по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов,  
конвертируемых в иные ценные бумаги**

ФИО	
№	Вопросы
1	Что означает коэффициент конвертации в условиях выпуска конвертируемых облигаций? (вопрос 1 категории сложности)
2	Какие риски несет инвестор при приобретении конвертируемых облигаций: 1) риск банкротства или неплатежеспособности эмитента; 2) риск убытков вследствие снижения рыночной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются облигации, на дату погашения конвертируемых облигаций; 3) риск снижения рыночной стоимости конвертируемой облигации в результате снижения котировок акций и иных аналогичных ценных бумаг эмитента; 4) риск принудительной конвертации облигаций по решению эмитента в соответствии с условиями выпуска конвертируемых облигаций. (вопрос 1 категории сложности)
3	Цена конвертации конвертируемых в акции облигаций определяет: (Вопрос 1 категории сложности)
4	Если инвестор принимает решения продать принадлежащую ему конвертируемую облигацию. Как быстро он сможет это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
5	Вы получили убыток от конвертации облигации в иные ценные бумаги эмитента, так как рыночная стоимость данных ценных бумаг на дату конвертации существенно снизилась. Возместят ли Вам ваши убытки? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении конвертируемых облигаций. (вопрос 2 категории сложности)
7	Является ли верным следующее утверждение: Эмитент облигаций при наступлении определенных условий, перечисленных в условиях выпуска конвертируемых облигаций, вправе осуществить принудительную конвертацию облигаций ранее даты погашения облигаций с возмещением инвестору понесенных им убытков. (вопрос 2 категории сложности)
8	Определите коэффициент конвертации облигаций компании X номиналом 1000 рублей в обыкновенные акции этой же компании (ставка купона 7,5% с выплатой купона четыре раза в год, цена конвертации 50 рублей). Текущая рыночная стоимость облигации составляет 500 рублей. (Вопрос 2 категории сложности)
9	Вы приобрели двухлетнюю конвертируемую облигацию номинальной стоимостью 1000 рублей с условием ее обмена на 10 акций эмитента по цене 100 рублей за одну акцию в дату конвертации. Какую сумму прибыли или убытка получит инвестор в результате совершения операции по конвертации, если на дату конвертации рыночная цена акций эмитента составит 50 рублей за акцию. (вопрос 3 категории сложности)

10	Получает ли инвестор за время владения конвертируемыми облигациями дивиденды или иные выплаты, которые эмитент выплачивает по ценным бумагам, в которые могут быть конвертированы облигации? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
11	Вы приобрели пятилетнюю конвертируемую облигацию номинальной стоимостью 1000 рублей с условием ее обмена на 30 акций эмитента по цене 200 рублей за одну акцию в дату конвертации. Какую сумму прибыли или убытка получит инвестор в результате конвертации, если на дату конвертации рыночная цена акций эмитента составляет 300 рублей за акцию? <i>(Вопрос 3 категории сложности)</i>

\_\_\_\_\_  
дата

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / расшифровка

Сотрудник

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
расшифровка

\_\_\_\_\_  
дата, время

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**  
 для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта

---

ФИО

№	Вопросы
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения – это (вопрос 1 категории сложности)
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: (вопрос 1 категории сложности)
3	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его возрастания. (Вопрос 1 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных российским эмитентом по иностранному праву. (вопрос 2 категории сложности)
5	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора – владельца таких облигаций? (вопрос 2 категории сложности)
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
7	Если облигация выпущена российским эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы приобрели облигацию, выпущенную российским эмитентом по праву иностранного государства. В случае, если Вы не получаете в день выплаты купон или возврат номинальной стоимости облигации, Вы вправе потребовать соответствующие выплаты от... (Вопрос 2 категории сложности)
9	Вы являетесь владельцем облигаций, выпущенных российским эмитентом по праву иностранного государства, с которым Российской Федерацией не заключено соглашение об избежании двойного налогообложения. Что из перечисленного является риском владельца такой облигации? (Вопрос 2 категории сложности)

10	Вы приобрели облигацию российского эмитента, выпущенную на территории и по законодательству страны X. Между Россией и X отсутствует соглашение об избежании двойного налогообложения. Эмитент выплатил по облигациям доход в размере 100 денежных единиц. Ваш совокупный доход за налоговый период не превышает 5 миллионов рублей. Ставка налога в России составляет 13 %, ставка налога в X составляет 13 %. Какова минимальная сумма дохода по облигациям после налогообложения, которую Вы можете получить? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
11	Сколько потратит инвестор при покупке еврооблигаций на вторичном внебиржевом рынке? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

\_\_\_\_\_  
дата

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / расшифровка

Сотрудник

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
расшифровка

\_\_\_\_\_  
дата, время

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**  
 для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта

ФИО	
№	Вопросы
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения – это (вопрос 1 категории сложности)
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: (вопрос 1 категории сложности)
3	Компании, предоставившие обеспечение по облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его возрастания. (Вопрос 1 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных иностранным эмитентом по иностранному праву: (вопрос 2 категории сложности)
5	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора – владельца таких облигаций? (вопрос 2 категории сложности)
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
7	Если облигация выпущена иностранным эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы приобрели облигацию, выпущенную иностранным эмитентом по праву иностранного государства. В случае, если Вы не получаете в день выплаты купон или возврат номинальной стоимости облигации, Вы вправе потребовать соответствующие выплаты от... (Вопрос 2 категории сложности)
9	Вы являетесь владельцем облигаций, выпущенных иностранным эмитентом по праву иностранного государства, с которым Российской Федерацией не заключено соглашение об избежании двойного налогообложения. Что из перечисленного является риском владельца такой облигации? (Вопрос 2 категории сложности)
10	Вы приобрели облигацию иностранного эмитента, выпущенную по законодательству

	<p>страны X. Между Россией и X отсутствует соглашение об избежании двойного налогообложения. По облигациям выплачен доход 100 денежных единиц. Ваш совокупный доход за налоговый период не превышает 5 миллионов рублей. Ставка налога в России - 13 %, ставка налога в X - 20 %. Какова минимальная сумма дохода по облигациям после налогообложения, которую Вы можете получить? (вопрос 3 категории сложности)</p>
11	<p>Сколько потратит инвестор при покупке облигаций иностранного эмитента на вторичном внебиржевом рынке? (вопрос 3 категории сложности)</p>

\_\_\_\_\_  
дата

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / расшифровка

Сотрудник

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
расшифровка

\_\_\_\_\_  
дата, время

**Приложение № 29 – Методика оценки  
результатов тестирования**

Методика оценки результатов тестирования

1. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются.

2. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается как отрицательный.

**Приложение № 30 – Уведомление  
о результатах тестирования**

## Уведомление о результатах тестирования

\_\_\_\_\_,  
настоящим АО КБ «Хлынов» уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке  
результата Вашего тестирования, проведенного в отношении (указываются виды  
финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось  
тестирование).<sup>1</sup>

\_\_\_\_\_  
Должность уполномоченного  
лица

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО

\_\_\_\_\_  
дата

<sup>1</sup> В случае, когда использование данной формулировки не является практичным в силу ее объема, например, при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиентов, push-сообщений, выведения уведомления на экран мобильного приложения допускается использование сокращенной формулировки «[положительная][отрицательная] оценка результата» или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки.



## Приложение № 31 – Уведомление о рискованном поручении

### Уведомление о рискованном поручении

\_\_\_\_\_,  
в связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного АО КБ «Хлынов» после получения поручения [дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении], уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_

...

*Приводится краткое описание рисков<sup>2</sup>, связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления или гиперссылки на страницу сайта Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащую перечисление соответствующих рисков.*

АО КБ «Хлынов» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

\_\_\_\_\_  
Должность уполномоченного  
лица

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО

\_\_\_\_\_  
дата

<sup>2</sup> В зависимости от вида финансового инструмента, сделки (договора) указываются риски из следующего перечня: отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, отсутствие гарантии получения доходности, риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента, риск потери первоначально вложенных средств, риск остаться должным. В дополнение к рискам из указанного перечня брокер вправе указать иные риски по своему усмотрению.

**Приложение № 32 – Заявление  
о принятии рисков**

**Заявление о принятии рисков**

Я, \_\_\_\_\_, заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в \_\_\_\_\_.

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением указанных мною в поручении сделок, и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных мною в \_\_\_\_\_ денежных средств.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
дата подпись расшифровка

**Приложение №33 – Ключевая информация  
о договоре о брокерском обслуживании**

**Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании.**

г. Киров

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1	Предмет договора	Предметом Соглашения о брокерском обслуживании является оказание услуг по исполнению поручений клиента на совершение гражданско – правовых сделок с ценными бумагами. Ознакомиться с условиями договора Вы можете на сайте <a href="https://www.bank-hlynov.ru/personal/brokerskoe-obslyuzhivanie/">https://www.bank-hlynov.ru/personal/brokerskoe-obslyuzhivanie/</a>
2	Изменение договора	Брокер может в одностороннем порядке вносить изменения в договор о брокерском обслуживании, в том числе в тарифы. Такие изменения публикуются на сайте: <a href="https://www.bank-hlynov.ru/personal/brokerskoe-obslyuzhivanie/">https://www.bank-hlynov.ru/personal/brokerskoe-obslyuzhivanie/</a>
3	Способ заключения договора	Брокерское обслуживание Клиентов на рынке ценных бумаг осуществляется на основании Соглашения, заключаемого Банком с Клиентом путем подписания сторонами Заявления на обслуживание на финансовых рынках (Приложение 1 Регламента).

4	Тарифы	За оказание услуг взимается плата согласно тарифам Приложения 7 Регламента, размещены на сайте <a href="https://www.bank-hlynov.ru/personal/brokerskoe-obslyuzhivanie/">https://www.bank-hlynov.ru/personal/brokerskoe-obslyuzhivanie/</a>
5	Финансовые инструменты	В соответствии с договором о брокерском обслуживании Вам доступны операции со следующими финансовыми инструментами: сделки купли-продажи ценных бумаг
6	Тестирование	Виды сделок (договоров), по которым поручения неквалифицированных инвесторов – физических лиц исполняются брокером только при положительном результате тестирования, закреплены в разделе 8 Регламента осуществления брокерской деятельности на РЦБ, не являющихся квалифицированными инвесторами, опубликованном на сайте <a href="https://www.bank-hlynov.ru/personal/brokerskoe-obslyuzhivanie/">https://www.bank-hlynov.ru/personal/brokerskoe-obslyuzhivanie/</a> в разделе «Документы». Обращаем Ваше внимание, что такие сделки являются более рискованными, чем сделки с инструментами, доступными для неквалифицированных инвесторов, по которым не требуется прохождение тестирования.
7	Сделки (договоры), совершение которых требует наличие статуса квалифицированного инвестора	В отношении следующих видов сделок (договоров) поручения исполняются брокером только при наличии у инвестора статуса квалифицированного инвестора: ценные бумаги, обращающиеся на биржевых торгах ПАО Московская биржа и ПАО СПб Биржа, а также внебиржевом рынке, предназначенные для квалифицированных инвесторов. Обращаем Ваше внимание, что сделки с инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, являются более рискованными, чем сделки с инструментами, предназначенными для неквалифицированных инвесторов.
8	Возможность совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к непокрытой позиции	Для совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, Вам могут быть предоставлены в заем денежные средства и (или) ценные бумаги за дополнительную плату. Ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, которую брокер должен предоставить Вам до заключения договора о брокерском обслуживании.
9	Возможность использования брокером принадлежащих Вам ценных бумаг	Банк не использует ценные бумаги Клиентов в своих интересах.
10	Возможность использования брокером принадлежащих Вам денежных средств	Банк не использует денежные средства Клиентов в своих интересах.
11	Способы подачи, сроки приема и исполнения поручений	Договором установлены следующие способы подачи, сроки приема и исполнения поручений: поручения Клиента оформляются в письменном виде в одном экземпляре. По письменному заявлению Клиент может подавать поручения по телефону. Прием Поручений от Клиентов осуществляется с 10:30 до 16:30 каждого рабочего дня. В случае, если срок исполнения Поручения определен периодом времени, Банк имеет право исполнить Поручение в любой момент времени, в течение этого периода. Банк исполняет Поручения в порядке их поступления.
12	Способ и сроки	Стандартный пакет отчетности Клиенту предоставляется в течение первых

	получения клиентом отчета брокера	пяти рабочих дней месяца, следующих за отчетным. Передача отчетности осуществляется лично либо через адрес эл. почты, указанный в Соглашении на брокерское обслуживание.
13	Ограничение ответственности брокера	В соответствии с Соглашением, ответственность брокера ограничена в следующих случаях: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. сбоев в работе организаторов торговли, вследствие чего у брокера отсутствовала возможность исполнить и/или снять с исполнения Поручения Клиента на покупку-продажу ценных бумаг;</li> <li>2. несоблюдения организаторами торговли установленного расписания проведения торгов, вследствие чего у Банка отсутствовала возможность совершить сделки купли-продажи ценных бумаг по Поручениям Клиента;</li> <li>3. неисполнения расчетными и/или депозитарными организациями организаторов торговли своих обязательств по исполнению сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных брокером по Поручениям Клиента;</li> <li>4. брокер не несет ответственности: за качество линий связи и гарантированную скорость доступа к серверам, качество услуг провайдера;</li> </ol>
14	Осуществление брокером функций налогового агента	Брокер является налоговым агентом самостоятельно исчисляет и направляет в бюджет сумму налога, подлежащего уплате Клиентом соответствии с действующим законодательством РФ.
15	О способах и адресах направления обращений (жалоб)	Вы можете направить обращение (жалобу): город Киров, улица Урицкого, 40, kazna@bank-hlynov.ru Также Вы можете направить жалобу (обращение) о возможном нарушении брокером требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг в Банк России, и о возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров – в НАУФОР.
14	Порядок урегулирования споров	В случае возникновения споров, применяется следующий порядок их разрешения: все споры и разногласия, вытекающие из Соглашения, стороны будут стремиться решить путем переговоров. Споры, не урегулированные путем переговоров, рассматриваются в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии составляет 14 дней с даты её получения. В случае недостижения согласия, споры будут рассматриваться в судебном порядке.
15	Срок действия, порядок и сроки расторжения договора о брокерском обслуживании	Соглашение заключается на неопределенный срок. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Соглашение, за 5 дней до расторжения Соглашения направляет другой стороне письменное уведомление о своем намерении расторгнуть Соглашение при условии полного выполнения сторонами обязательств по Соглашению.