



**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом Генерального директора**  
**№ 16-ГД-23/06/2023**  
**от 23 июня 2023 г.**

**РЕГЛАМЕНТ БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**  
**ООО «СОВЛИНК»**  
**(новая редакция)**

**Москва,**  
**2023**

## ПРЕАМБУЛА

Настоящий Регламент брокерского обслуживания ООО «СОВЛИНК» (далее – Регламент) определяет порядок и условия предоставления услуг по брокерскому обслуживанию ООО «СОВЛИНК» (далее – Брокер) физическим и юридическим лицам, присоединившимся к настоящему Регламенту.

Настоящий Регламент является договором присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ.

Присоединение к настоящему Регламенту осуществляется путем подписания между заинтересованным лицом и Брокером Договора о присоединении к Регламенту брокерского обслуживания ООО «СОВЛИНК».

Договор о присоединении к Регламенту брокерского обслуживания ООО «СОВЛИНК» и настоящий Регламент вместе образуют Договор о брокерском обслуживании, заключенный между таким заинтересованным лицом и Брокером.

Факт присоединения лица к Регламенту на основании Договора о присоединении к Регламенту брокерского обслуживания ООО «СОВЛИНК» является полным и без каких-либо оговорок акцептом (принятием) условий настоящего Регламента, за исключением случаев прямо оговоренных в Договоре о присоединении, в редакции, действующей на момент подписания Договора о присоединении, а также полным и без каких-либо оговорок акцептом (принятием) дальнейших изменений (дополнений), вносимых в Регламент и приложения к нему.

Настоящий Регламент не является публичной офертой.

Брокер вправе отказать лицу, заинтересованному в присоединении к настоящему Регламенту, в заключении Договора о брокерском обслуживании без объяснения причин.

Содержимое настоящего Регламента является собственностью ООО «СОВЛИНК».

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если из контекста настоящего Регламента не следует иное, слова и выражения, начинающиеся с заглавной буквы, в настоящем Регламенте используются для обозначения следующих понятий:

<b>Рабочий День</b>	день, не являющийся выходным или праздничным днем в соответствии с законодательством РФ, в который в Москве открыты для обслуживания клиентов кредитные, клиринговые и расчетные организации, Организаторы торговли, держатели реестра (Регистраторы) и депозитарии;
<b>Брокер</b>	Общество с ограниченной ответственностью «СОВЛИНК», созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, ОГРН 1027739102225, осуществляющее брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-09004-100000, выданной ФСФР России 21 марта 2006 года.
<b>Вознаграждение</b>	имеет значение, указанное в пункте 6.1. настоящего Регламента;
<b>Валютный рынок</b>	<b>Совершение Сделок с иностранной валютой на торгах Организатора Торговли;</b>
<b>Депозитарий</b>	Общество с ограниченной ответственностью «СОВЛИНК», осуществляющее депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14080-000100, выданной Центральным Банком России 29 октября 2019 года, без ограничения срока действия;
<b>Договор о присоединении</b>	Договор о присоединении к Регламенту брокерского обслуживания ООО «СОВЛИНК»;
<b>Законодательство РФ</b>	означает действующее законодательство Российской Федерации, а также нормативные правовые акты ФСФР России (ФКЦБ), Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, иные подзаконные акты;

<b>Индивидуальный лицевой счет</b>	счет внутреннего учета, открываемый Клиенту Брокером в системе внутреннего учета Брокера для осуществления обособленного учета активов Клиента (денежных средств, ценных бумаг, контрактов), обязательств из Сделок, совершенных за счет этих активов, а также обязательств Клиента перед Брокером, в том числе обязательств Клиента по уплате Брокеру вознаграждения и возмещению расходов;
<b>Клиент</b>	любое физическое или юридическое лицо, присоединившееся к настоящему Регламенту;
<b>Организатор Торговли</b>	лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на финансовом рынке на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы;
<b>Поручение</b>	означает письменное распоряжение Клиента, содержащее однозначное указание совершить Сделку или иную операцию, предусмотренную настоящим Регламентом, а также в случаях, указанных в Поручении, совершить одну или несколько депозитарных операций с параметрами, указанными в Поручении. Депозитарные операции совершаются на условиях Депозитарного договора (договора о счете депо)/Договора о междепозитарных отношениях, в том числе Условий осуществления депозитарной деятельности депозитария (Клиентского регламента) ООО «СОВЛИНК»;
<b>Правила</b>	любые правила, регламенты, нормативные документы Организатора торговли, Валютной Биржи, клиринговых и расчетных организаций, регламентирующие порядок проведения торгов ценными бумагами и/или валютными инструментами, взаимоотношения участников торгов, участников клиринга, а также порядок осуществления расчетов по результатам заключенных на организованных торгах сделок;
<b>Регистратор</b>	профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
<b>Сделка</b>	сделка по приобретению или продаже Ценных бумаг, и/или иностранной валюты и/или иная сделка, в том числе с иными финансовыми инструментами, не противоречащая Законодательству РФ;
<b>Специальный брокерский счет</b>	отдельный расчетный счет, открытый Брокером на свое имя в кредитной(ых) организации(ях), на котором находятся денежные средства клиентов, переданные ими Брокеру для совершения сделок с Ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, полученные Брокером по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) брокером на основании соответствующих договоров о брокерском обслуживании и в соответствии с поручениями клиентов;
<b>Стандарты</b>	Базовые стандарты, утвержденные Банком России, и стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Брокер.
<b>Сторона</b>	сторона Договора о присоединении к Регламенту;
<b>Стороны</b>	стороны Договора о присоединении к Регламенту;
<b>Счет Депо</b>	Счет депо, открытый на имя Клиента в Депозитарии;
<b>Торговая сессия</b>	период времени в течение торгового дня, определенный Организатором торговли, в течение которого Брокер имеет возможность заключения сделок через данного Организатора торговли;
<b>Торговая операция</b>	совершение Сделки с имуществом Клиента в соответствии с настоящим Регламентом и на основании соответствующего Поручения Клиента;
<b>Фондовый рынок</b>	совершение Сделок с Ценными бумагами на торгах Организатора торговли

и/или внебиржевом рынке ценных бумаг;

## **Центральный Банк**

Банк России в соответствии функциями и полномочиями, предусмотренными Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»;

## **Ценные бумаги**

акции, облигации, государственные облигации, опционы эмитента и иные ценные бумаги, являющиеся эмиссионными по законодательству Российской Федерации; векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты и иные документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг, но которые не являются эмиссионными ценными бумагами; иностранные финансовые инструменты, квалифицированные в качестве ценных бумаг в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Если в настоящем Регламенте не указано иное, остальные используемые в нем термины и определения имеют тот же смысл и значение, что и в Законодательстве РФ, Стандартах, Договоре о присоединении и Правилах.

## **2. ПРЕДМЕТ РЕГЛАМЕНТА**

2.1. Брокер обязуется за Вознаграждение совершать на основании и в соответствии с Поручениями Клиента Сделки с Ценными бумагами на торгах Организатора Торговли и внебиржевом рынке ценных бумаг и (или) Сделки с Валютными инструментами на торгах Организатора Торговли, в том числе подписывать договоры купли-продажи, а также иные необходимые для исполнения Поручения Клиента документы, действуя при этом: от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента.

2.2. Указания Брокеру, конкретизирующие перечень оказываемых Клиенту услуг, даются Клиентом в Договоре о присоединении или Заявлении на обслуживание (Приложение 9 к Регламенту). Заявление на обслуживание должно быть предоставлено Клиентом Брокеру лично или через своего представителя в письменной форме.

2.3. Особенности оказания Брокером услуг на Валютном рынке установлены Приложением 10 к Регламенту. Брокер обязуется за Вознаграждение совершать на основании и в соответствии с Поручениями Клиента от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента иные юридические и фактические действия, выполнение которых необходимо при заключении, оформлении, исполнении Сделок, включая, но не ограничиваясь, следующие действия:

2.3.1. представление интересов Клиента перед Регистраторами, Депозитариями, Организаторами Торговли, клиринговыми организациями и иными участниками рынка ценных бумаг, валютного рынка; 2.3.2. открытие, закрытие торговых счетов в расчетных банках, клиринговых организациях и расчетных депозитариях Организаторов Торговли, а также осуществление операций (если применимо) по этим счетам в рамках исполнения Поручений;

2.3.2. анализ контрагента по Сделкам, совершаемым на основании Поручений, посредством запрашивания и просмотра комплекта документов контрагентов в соответствии с настоящим Регламентом, за исключением случаев, если Сделка предполагается к заключению на организованных торгах соответствующего Организатора торговли; 2.3.4. проверка полномочий лиц, совершающих Сделки от имени контрагентов, за исключением случаев, если Сделка предполагается к заключению на организованных торгах соответствующего Организатора торговли;

2.3.3. осуществление полномочий попечителя Счета Депо в порядке и на условиях, указанных в дополнительном соглашении к Договору о присоединении к настоящему Регламенту, за исключением случаев, если Счет депо открыт в Депозитарии.

2.4. В рамках настоящего Регламента Брокер:

2.4.1. не осуществляет маржинальных сделок, то есть не предоставляет Клиенту в заем ни денежные средства, ни Ценные бумаги;

2.4.2. не допускает возникновение непокрытых позиций по Ценным бумагам.

2.5. Брокер не использует ни денежные средства, ни Ценные бумаги Клиента в своих интересах, за исключением случаев непокрытой и (или) временно непокрытой позиции Клиента, возникшей по обязательствам Клиента по уплате комиссий и компенсации расходов, связанных с заключением и (или) исполнением сделок Клиента. Перечисление Клиентом денежных средств по Договору о брокерском обслуживании для их зачисления на Индивидуальный лицевой счет производится путем безналичного зачисления на Специальный брокерский счет Брокера, реквизиты которого указаны в Приложении № 2 к настоящему Регламенту. Денежные средства считаются переданными Клиентом Брокеру с момента их зачисления на Специальный брокерский счет Брокера.

2.6. Передача Клиентом Брокеру ценных бумаг для их зачисления на Индивидуальный лицевой счет осуществляется: (а) путем их зачисления (перевода) на Счет Депо в Депозитарии, или (б) в случае, если ценные бумаги учитываются в силу специальных ограничений в их обращении в ином депозитарии, - путем их зачисления на счет депо в таком депозитарии и предоставления Брокеру прав и соответствующих полномочий распоряжаться ценными бумагами, учитываемыми на таком счете депо, путем назначения Брокера попечителем счета депо (раздела счета депо), на котором осуществляется учет прав на ценные бумаги, либо путем предоставления Брокеру доверенности (иных документов) и/или совершения Клиентом иных фактических и юридических действий, необходимых для предоставления Брокеру прав и полномочий по распоряжению ценными бумагами.

Ценные бумаги считаются переданными в распоряжение Брокеру/полномочия (права) по распоряжению Ценными бумагами предоставленными и учитываются на Индивидуальном лицевом счете Клиента соответственно:

- с момента получения Брокером соответствующей информации из Депозитария о выполнении операции по приему (зачислению) ценных бумаг на хранение. Настоящим Клиент соглашается на использование Брокером информации, полученной им из Депозитария в целях оказания Клиенту услуг в соответствии с настоящим Регламентом;

- с момента получения Брокером прав и соответствующих полномочий распоряжаться ценными бумагами, учитываемыми на счете депо в ином депозитарии, либо, в случае, если Брокер получил такие полномочия ранее, с момента получения Брокером соответствующей информации из депозитария о выполнении операции по приему (зачислению) ценных бумаг на хранение.

Настоящим Клиент соглашается на получение и использование Брокером информации, полученной им из депозитария в целях оказания Клиенту услуг в соответствии с настоящим Регламентом.

2.7. Ценные бумаги Клиентов, заключивших с Брокером Договор о брокерском обслуживании до «14» октября 2020 года, учитываемые на указанную дату на счете депо Клиента в Депозитарии, а также на счете депо Клиента в ином депозитарии, в отношении которых Брокеру предоставлены права и соответствующие полномочия распоряжаться ценными бумагами, считаются переданными в распоряжение Брокеру и учитываются на Индивидуальном лицевом счете Клиента начиная с «14» октября 2020 года.

2.8. Списание денежных средств с Индивидуального лицевого счета производится на основании оригинала Поручения на перевод/вывод денежных средств по форме Брокера, установленной в Приложении № 7 к Регламенту, представленного на бумажном носителе и подписанного собственноручной подписью Клиента.

Клиент вправе указать в Поручении на перевод денежных средств банковский счет Клиента, отличный от счета, указанного в Анкете Клиента. Брокер не осуществляет перечисление денежных средств Клиента на счета, открытого на имя третьих лиц.

2.9. Брокер не принимает от Клиента Поручения на перевод/вывод денежных средств, составленные в форме иной, чем форма Брокера, установленная в Приложении № 7 к Регламенту.

2.10. Поручения на перевод/вывод денежных средств с Индивидуального лицевого счета принимаются Брокером только в пределах Свободного наличного остатка денежных средств на Индивидуальном лицевом счете Клиента. Под «Свободным наличным остатком денежных средств на Индивидуальном лицевом счете Клиента» в настоящем Регламенте понимается остаток денежных средств на Индивидуальном лицевом счете Клиента, свободный от любых обязательств Клиента перед Брокером и/или третьими лицами, в том числе по заключенным Брокером по Поручениям Клиента Сделкам, по выплате Брокеру вознаграждения и возмещению расходов в соответствии с Регламентом, включая Приложения к нему.

2.11. В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на перевод/вывод денежных средств, превышает величину Свободного наличного остатка денежных средств на Индивидуальном лицевом счете Клиента, Брокер имеет право отказать Клиенту в исполнении такого Поручения, либо исполнить его частично – в пределах Свободного наличного остатка денежных средств на Индивидуальном лицевом счете Клиента.

2.12. Торговые операции в рамках настоящего Регламента совершаются Брокером только на условиях 100 % обеспечения со стороны Клиента Сделок, поручения на совершение которых подаются Брокеру. Непокрытые позиции не допускаются.

### **3. ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА. ИСПОЛНЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА**

3.1. Сделки совершаются исключительно на основании письменных Поручений Клиента на совершение Сделки.

3.2. Поручения составляются в письменной форме, подписываются собственноручной подписью Клиента или его уполномоченного представителя и направляются Клиентом:

3.2.1. или на бумажном носителе путем непосредственной передачи оригинала Поручения в офисе Брокера по его по его адресу места нахождения, указанному в Регламенте,

3.2.2. или в виде электронной версии документа - сканированной копии подписанного Клиентом Поручения и скрепленного печатью, если применимо, с соблюдением следующих условий: (а) подпись, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) лица, подписавшего Поручение, и дата поручения написаны на Поручении полностью и собственноручно Клиентом (его уполномоченным представителем), и (б) Поручение направлено с адреса электронной почты Клиента, указанного в последней имеющейся в распоряжении Брокера Анкете Клиента, на адрес электронной почты Брокера, указанный в Регламенте. Брокер вправе (но не обязан) в целях удостоверения факта того, что Поручение исходит от Клиента (его уполномоченного представителя), запросить у Клиента подтверждение его передачи в устной форме посредством телефонной связи. В любом случае, Брокер оставляет за собой право в случае возникновения сомнений в подлинности Поручения отказать в приеме Поручения указанным способом.

3.3. В случаях, указанных в п. 3.2.2. настоящего пункта Регламента, Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления Поручения по электронной почте представить Брокеру оригинал Поручения. После получения оригинала Поручения Брокер не обязан хранить сканированную копию такого Поручения.

3.4. Все Поручения, принятые Брокером от Клиента, исполняются с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиента перед интересами Брокера при совершении сделок на рынке ценных бумаг.

3.5. Все Поручения исполняются Брокером на наиболее выгодных условиях для Клиента по мере их поступления, при этом Поручения, поступившие до начала Торговой сессии, исполняются в порядке общей очередности поступления Поручений всех клиентов Брокера. В случае, когда Брокер заключил сделку на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны в Поручении Клиента на сделку, дополнительная выгода не делится между Клиентом и Брокером поровну, а является собственностью Клиента.

3.6. Исполнение Поручений через Организатора торговли производится Брокером в порядке, предусмотренном Правилами этого Организатора торговли.

3.7. Исполнение Поручений на совершение Сделки вне Организатора торговли (внебиржевые сделки) производится Брокером в соответствии с принятыми на рынке обычаями.

3.8. Исполнение Поручений Клиента производится Брокером путем заключения соответствующей Сделки в соответствии с указанными Клиентом параметрами, содержащимися в самом Поручении на совершение Сделки.

3.9. Брокер вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнении принятого Поручения на совершение Сделки Клиента в соответствии с Правилами Организатора торговли или обычаями, принятыми на соответствующем рынке.

3.10. Исполнение Брокером Поручений на совершение Сделки на внебиржевом рынке производится путем заключения договора с третьим лицом - контрагентом. При этом Брокер не отвечает перед Клиентом за неисполнение третьим лицом Сделки, заключенной за счет Клиента.

- 3.11. Брокер может, если это не противоречит Поручениям на совершение Сделок клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более таких Поручений, поступивших от одного или более клиентов.
- 3.12. Брокер вправе, если это не противоречит Поручению, исполнить Поручение путем заключения нескольких Сделок, как с одним, так и с несколькими контрагентами. Условия Сделки, не оговоренные в Поручении, определяются Брокером по собственному усмотрению.
- 3.13. При исполнении Поручений Клиента Брокер руководствуется Порядком обеспечения исполнения поручений клиентов на лучших условиях, утвержденным Брокером и размещенным на официальном сайте Брокера в сети Интернет.
- 3.14. Поручения на совершение Сделки через Организатора торговли исполняются Брокером только путем акцепта лучшей твердой котировки другого участника рынка, доступной для Брокера у Организатора торговли, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Брокеру ценой считается цена наилучшей на данный момент встречной заявки у данного Организатора торговли.
- 3.15. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения на совершение Сделки в течение торгового дня производится в ответ на запрос Клиента.
- 3.16. Брокер может отказать в исполнении Поручения на совершение Сделки Клиента, о чем делается соответствующая отметка на бланке Поручения, в случаях, предусмотренных в разделе 5 Регламента.
- 3.17. Исполнение поручений клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляется Брокером в соответствии с требованиями Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке. Брокер предоставляет таким клиентам всю необходимую информацию, в том числе информацию, указанную в п. 4.1. Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке, до принятия от них поручений в письменной форме путем предоставления соответствующей информации клиенту в форме уведомления, в том числе путем направления клиенту электронного сообщения на адрес электронной почты, указанный в Анкете клиента, либо в устной форме с подтверждением факта предоставления Клиенту соответствующей информации.
- 3.18. В соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, далее – Базовым стандартом защиты прав, до исполнения поручения клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования, Брокер проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования.
- 3.19. Тестирование проводится Брокером 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, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
  - 7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг, которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.
  - 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
  - 9) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
  - 10) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;
  - 11) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования;
  - 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 от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Федеральный закон № 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.
- 3.20. Порядок проведения тестирования Брокером, методика оценки результатов, порядок направления уведомлений по результатам проведенной оценки в соответствии с Базовым стандартом защиты прав устанавливается внутренним документом Брокера. В случае получения отрицательного результата тестирования Брокер отказывает клиенту – физическому лицу, не признанному квалифицированным инвестором, в совершении сделок, указанных в п. 3.19 настоящего Регламента.

#### 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

##### 4.1. Брокер обязан:

- 4.1.1. Представлять Клиенту отчеты и иную отчетную документацию в соответствии с требованиями федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Стандартов и настоящим Регламентом.

- 4.1.2. предоставлять по требованию Клиента информацию, предусмотренную Статьей 6 Федерального Закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг";
- 4.1.3. обеспечить обособленный учет находящихся у Брокера денежных средств Клиента, предназначенных для совершения Сделок или полученных в результате совершения Сделок, либо полученных в результате осуществления прав по Ценным бумагам Клиента (в том числе в виде процентов, дивидендов, дисконта и т.д.) на Индивидуальном лицевом счете в соответствии с порядком, предусмотренным федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, отдельно от денежных средств других Клиентов и собственных денежных средств Брокера;
- 4.1.4. открыть Клиенту Индивидуальный лицевой счет, указанный в Договоре о присоединении;
- 4.1.5. обеспечить надлежащее ведение и хранение документов, являющихся основанием для совершения Сделок;
- 4.1.6. исполнять Поручения Клиента на перевод/вывод денежных средств со Специального Брокерского Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем получения оригинала такого Поручения, оформленного надлежащим образом. Брокер вправе уменьшить сумму денежных средств, подлежащую возврату Клиенту, на сумму денежных требований Брокера к Клиенту, включая денежные требования, связанные с настоящим Регламентом, в том числе в части возмещения расходов, указанных в настоящем Регламенте, включая Приложения к нему;
- 4.1.7. получать и предоставлять Клиенту по его требованию в оговоренные сроки копии заключенных договоров и документов, предоставленных Брокеру контрагентом по Сделке;
- 4.1.8. рассматривать возражения Клиента по отчетам, предусмотренным настоящим Регламентом в случае их наличия;
- 4.1.9. в случае если у Брокера возникают обоснованные сомнения в соответствии Торговой операции способности Клиента, подавшего поручение, нести инвестиционный риск, сообщать Клиенту о том, что данная операция может не подходить Клиенту путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете Клиента;
- 4.1.10. в случае отсутствия у Брокера информации о способности Клиента, подавшего торговое поручение, нести инвестиционный риск, сообщать Клиенту об отсутствии у него данных, которые позволили бы ему судить о соответствии Торговой операции способности Клиента нести инвестиционный риск, и о том, что эта операция может не подходить Клиенту путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете клиента.

## **4.2. Брокер вправе:**

- 4.2.1. не принимать Поручения на совершение Сделки, оформленные и/или представленные с нарушением требований, предусмотренных настоящим Регламентом, несоблюдения форм, указанных в настоящем Регламенте, а также в случае несоответствия конъюнктуры рынка ценных бумаг и рыночной ситуации условиям, указанным в таких Поручениях;
- 4.2.2. для подтверждения полномочий Брокера перед третьими лицами потребовать от Клиента предоставления в разумные сроки документов, необходимых, по усмотрению Брокера, для исполнения им функций Брокера;
- 4.2.3. не принимать и/или не исполнять Поручение Клиента в случае недостаточности денежных средств и/или Ценных бумаг, учитываемых на Индивидуальном лицевом счете Клиента, а также оплаты Вознаграждения Брокера за его исполнение и возмещения расходов, предусмотренных настоящим Регламентом, включая Приложения к нему;
- 4.2.4. приостанавливать или отказывать в исполнении Поручения в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Стандартами и настоящим Регламентом;
- 4.2.5. самостоятельно определять место исполнения Поручения на совершение Сделки и место хранения денежных средств Клиента в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- 4.2.6. исполнять любое Поручение на совершение Сделки как в целом, так и по частям;
- 4.2.7. самостоятельно без дополнительного согласования с Клиентом привлекать к выполнению Поручений на совершение Сделки третьих лиц (п. 6.2 Реглаamenta) на наиболее выгодных для Клиента условиях, оставаясь ответственным за исполнение таких Поручений, самостоятельно определяя условия и порядок взаимоотношений с этими лицами, если это не будет противоречить требованиям законодательства Российской Федерации;
- 4.2.8. отказаться от исполнения Договора о брокерском обслуживании в одностороннем порядке при условии соблюдения порядка расторжения, предусмотренного настоящим Регламентом;
- 4.2.9. осуществлять обработку персональных данных Клиента;
- 4.2.10. предоставлять информацию о Клиенте и совершаемых им Сделках уполномоченным органам власти, судебным органам, Банку России, имеющим право на получение такой информации в соответствии с действующим законодательством РФ;
- 4.2.11. получать от Клиента Вознаграждение за оказанные услуги по настоящему Регламенту;
- 4.2.12. совершать Сделки с ценными бумагами, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке, в том числе не являющихся предпринимателями.

## **4.3. Клиент обязан:**

- 4.3.1. До заключения Договора о брокерском обслуживании представить Брокеру документы в соответствии с настоящим Регламентом:
- надлежащим образом заполненную и подписанную Анкету Клиента по форме предоставленной Брокером;
  - документы, позволяющие идентифицировать Клиента по списку, предоставленному Брокером;
  - иные необходимые в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Брокера документы.
- 4.3.2. открыть Счет Депо в Депозитарии, за исключением случая, если в соответствии с указаниями Клиента, выраженными в Договоре о присоединении или Заявлении на обслуживание (Приложение 9 к Регламенту), Брокер оказывает Клиенту услуги исключительно на Валютном рынке ;
- 4.3.3. передавать Брокеру Поручения на совершение Сделки только в Рабочие Дни в период с 10-00 часов до 18-00 часов по московскому времени. В случае поступления такого Поручения Брокеру после 18-00 часов по московскому времени Поручение считается поступившим в 10-00 часов следующего Рабочего Дня;
- 4.3.4. передавать Брокеру Поручения на перевод (возврат) денежных средств только в Рабочие дни в период с 10 час. 00 мин. до 13 час. 00 мин. по московскому времени. В случае поступления Брокеру такого Поручения на возврат денежных средств после 13 час. 00 мин. по московскому времени Поручение считается поступившим в 10 час. 00 мин. следующего Рабочего Дня;
- 4.3.5. в случае подачи отменяющего поручения после начала исполнения Брокером первоначального (отменяемого) Поручения на совершение Сделки, принять все исполненное Брокером до получения отменяющего поручения и оплатить его услуги и расходы;

- 4.3.6. не передавать в залог или иным образом обременять Ценные бумаги, в отношении которых Брокеру дано Поручение на продажу;
- 4.3.7. не распоряжаться самостоятельно и/или с использованием посреднических услуг третьих лиц Ценными бумагами, в отношении которых Брокеру уже дано Поручение на продажу;
- 4.3.8. принимать отчеты или предоставлять Брокеру мотивированные возражения по отчетам в порядке и сроки, установленные настоящим Регламентом.
- 4.3.9. не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты предоставления первого Поручения на покупку Ценных бумаг обеспечить наличие денежных средств Клиента на Индивидуальном лицевом счете в сумме, достаточной для исполнения Брокером этого Поручения, оплаты Вознаграждения Брокера за его исполнение и возмещения расходов, предусмотренных настоящим Регламентом, включая Приложения к нему, соответственно, а все последующие Поручения на приобретение Ценных бумаг давать Брокеру только в случае наличия денежных средств в сумме, достаточной для исполнения Брокером таких Поручений, оплаты Вознаграждения Брокера за их исполнение и возмещения расходов, предусмотренных настоящим Регламентом;
- 4.3.10. давать Поручения на продажу Ценных бумаг только в случае наличия у Клиента Ценных бумаг, учитываемых на Индивидуальном лицевом счете, в необходимом количестве, достаточном для исполнения Брокером Поручения;
- 4.3.11. в случае недостаточности денежных средств, необходимых для совершения Сделки, по Поручению Клиента на совершение Сделки, по причине колебания курсов валют и/или возникновения иных обстоятельств, не зависящих от Брокера, произошедших после получения такого Поручения Клиента, обеспечить наличие денежных средств Клиента на Индивидуальном лицевом счете в количестве, достаточном для исполнения Брокером соответствующего Поручения, оплаты Вознаграждения Брокера за его исполнение и возмещения расходов, предусмотренных настоящим Регламентом в срок, не позднее 2 (двух) рабочих дней после получения уведомления Брокера о наличии обстоятельств, указанных в данном пункте. В случае необеспечения наличия денежных средств дата исполнения Поручения на совершение Сделки Клиента будет отложена на срок, в течение которого Клиент перечислит на Индивидуальный лицевой счет необходимую сумму денежных средств;
- 4.3.12. в течение 2 (двух) рабочих дней после получения отчетов Брокера об оплате штрафных санкций, предъявленных со стороны контрагентов Брокера, а также третьих лиц и возникших в результате нарушения Клиентом обязательства, предусмотренного в п. 4.3.10. настоящего Регламента, а также наступления обстоятельств, указанных в п. 4.3.11. Регламента, уплачивать суммы, указанные в данных отчетах;
- 4.3.13. незамедлительно уведомлять Брокера об изменении своих адресов и/или иных данных, указанных в Анкете Клиента и предоставленных документах Клиента, в том числе об изменении статуса налогового резидента, в течение 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующих изменений, но не позднее дня подачи Поручения Брокеру. Клиент, не уведомивший или несвоевременно уведомивший об изменении вышеуказанных адресов и/или иных данных, несет все риски, связанные последствиями такого неуведомления;
- 4.3.14. в целях своевременного совершения и/или исполнения Сделок, подлежащих совершению Брокером при исполнении Поручений на совершение Сделки Клиента, надлежащим образом уполномочить доверенное лицо Клиента совершать от имени Клиента действия, необходимые для согласования и уточнения параметров Сделки (в том числе цены сделки, количества Ценных бумаг, подлежащих передаче и т.д.), а также предоставить Брокеру нотариально заверенные копии или оригиналы документов, подтверждающих такие полномочия;
- 4.3.15. заполнять все обязательные реквизиты Поручения. Обязательными реквизитами любого Поручения на совершение Сделки с Ценными бумагами являются:
- тип Сделки (покупка, продажа, иной тип Сделки);
  - наименование и тип Ценной бумаги, являющей предметом Сделки;
  - количество Ценных бумаг;
  - цена, по которой Брокер должен совершить Сделку;
  - срок действия Поручения;
  - налоговый статус (для физических лиц).

#### **4.4. Клиент вправе:**

- 4.4.1. направлять Поручения по формам Брокера (Приложения № 6, 7, 8 к настоящему Регламенту). При этом Клиент вправе предоставлять Брокеру Поручения на совершение Сделок с Ценными бумагами следующих типов:
- фиксированное Поручение, в соответствии с которым Клиент поручает в указанный в Поручении срок приобрести или продать указанное в Поручении количество Ценных бумаг по определенной цене;
  - лимитированное Поручение с ограничением цены, в соответствии с которым Клиент поручает Брокеру в течение срока действия Поручения приобрести ценные бумаги по цене не выше, или продать Ценные бумаги по цене, не ниже указанной в Поручении;
- 4.4.2. направлять Брокеру Поручение на совершение Сделки со следующими сроками действия:
- до истечения срока действия Поручения;
  - до исполнения Поручения.
- 4.4.3. получать от Брокера Отчеты в соответствии с настоящим Регламентом и предоставлять мотивированные возражения по ним;
- 4.4.4. отменять Поручение, поданное Брокеру ранее с точным указанием реквизитов такого Поручения. Отмена Поручения Клиентом возможна, если (i) Клиент абсолютно определенно формулирует, какие операции с Ценными бумагами каких эмитентов и(или) Валютными инструментами считаются отмененными, (ii) отменяемое Поручение не было исполнено Брокером до момента получения отменяющего поручения.

### **5. ОТКАЗ В ПРИНЯТИИ И/ИЛИ ИСПОЛНЕНИИ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА**

- 5.1. Если иное отдельно не предусмотрено настоящим Регламентом, Брокер вправе отказать в принятии и/или исполнении Поручения Клиента, в следующих случаях:
- отсутствия одного из обязательных реквизитов Поручения;
  - Поручение Клиента имеет более одного толкования;
  - невозможности исполнения Поручения на указанных в нем условиях, исходя из состояния рынка, обычаев;



- противоречия условий Поручения нормам законодательства РФ;
- получение Брокером от Клиента уведомления о расторжении Регламента;
- направление Брокером Клиенту уведомления о расторжении Регламента;
- отсутствие надлежащего обеспечения исполнения Поручения денежными средствами и/или Ценными бумагами на момент подачи Поручения;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по настоящему Регламенту;
- подачи Поручения от имени Клиента лицом, чьи полномочия на подачу Поручений от имени Клиента письменно не подтверждены перед Брокером;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством, Стандартами.

5.2. Отказ в принятии и/или исполнении Поручений подразумевает, что Брокер вправе приостановить принятие и/или исполнение любых Поручений Клиента в случаях, указанных в п. 5.1. настоящего Регламента.

5.3. При отказе в принятии и/или исполнении Поручения на бланке Поручения делается соответствующая отметка о причинах такого отказа. При необходимости указывается срок устранения Клиентом причин отказа Брокера от принятия и/или исполнения Поручения.

## 6. ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ

6.1. За услуги, оказываемые Брокером, Клиент уплачивает Брокеру Вознаграждение в размере, указанном в Приложении № 3 к настоящему Регламенту (далее – «**Вознаграждение**»). Ставки Вознаграждения могут быть в любое время изменены и/или дополнены Брокером в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента в порядке и сроки, установленные в п. 13.7 настоящего Регламента.

6.2. Помимо оплаты Вознаграждения Клиент также:

- оплачивает стоимость Ценных бумаг, являющихся предметом сделки по поручению Клиента, - в порядке и на условиях настоящего Регламента,
- возмещает Брокеру понесенные им в связи с исполнением Поручений на совершение Сделок комиссии Организаторов Торговли (бирж), организаций, осуществляющих клиринговое обслуживание, в соответствии с тарифами указанных организаций, размещенных на их официальных сайтах, в том числе, но не ограничиваясь, биржевую и клиринговую комиссии фондового рынка ПАО Московская биржа и НКЦ: (1) тарифы на рынке акций, размещенные на странице <https://www.moex.com/s1197>, (2) тарифы на рынке облигаций, размещенные на странице <https://www.moex.com/s1198>, биржевую и клиринговую комиссии валютного рынка ПАО Московская биржа и НКЦ, размещенные на странице <https://www.moex.com/s132>, комиссии НКО АО НРД за оформление паспорта сделки в рублях Российской Федерации, размещенные на странице <https://www.nsd.ru/tariffs/>, и комиссии иных аналогичных организаций, расчет которых осуществляется организатором торговли и/или организацией, осуществляющей клиринговое обслуживание, по установленным ими правилами, при этом:
  - при заключении по поручению клиента сделок на фондовой секции Московской биржи взимается комиссия ПАО Московская биржа за организацию торгов (не облагается НДС) и комиссия НКЦ за клиринговое обслуживание (не облагается НДС)
  - при заключении по поручению клиента сделок на валютной секции Московской биржи взимается комиссия ПАО Московская биржа за организацию торгов (не облагается НДС) и комиссия НКЦ за клиринговое обслуживание (не облагается НДС), которые подтверждаются предоставленными Брокеру вышеуказанными организациями отчетами, счетами и (или) иными документами.

При этом сведения об адресах размещения в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о тарифах организаций, указанных в настоящем пункте Регламента, являются актуальными на дату их размещения на официальном сайте Брокера. Клиент самостоятельно отслеживает актуальность тарифов соответствующих организаций и адресов размещения таких тарифов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

6.3. Срок уплаты вознаграждения Брокера за исполнение поручения на заключение Сделки наступает в день совершения расчетов по ней; срок возмещения расходов, понесенных Брокером на исполнение Поручения Клиента, наступает в день, когда такие расходы были понесены.

6.4. Брокер вправе без предварительного уведомления Клиента в безакцептном порядке списывать со Специального брокерского счета Вознаграждение Брокера в соответствии с положениями п. 6.1. настоящего Регламента, а также расходы Брокера по исполнению Поручений, предусмотренные п. 6.2. настоящего Регламента, из любых денежных средств Клиента, поступивших Брокеру на этот счет и учитываемых Брокером на Индивидуальном лицевом счете Клиента в день совершения расчетов по Сделке или наступления иных обстоятельств, требующих оплаты/возмещения со стороны Клиента в соответствии с Регламентом. При наличии денежных средств Клиента на Индивидуальном лицевом счете только в иностранной валюте, Брокер производит списание в рублях РФ по курсу валют Центрального Банка на дату выставления счета.

6.5. В случае отсутствия денежных средств на Индивидуальном лицевом счете Клиента Клиент уплачивает Вознаграждение на основании (а) счета Брокера и (б) расчета суммы Вознаграждения посредством перечисления денежных средств на банковский счет Брокера, указанный в настоящем Регламенте.

6.6. Клиент обязан осуществить уплату Вознаграждения и возместить расходы Брокера, указанные в пункте 6.2. настоящего Регламента не позднее 10 (десяти) Рабочих Дней с даты получения Клиентом соответствующего счета и расчета суммы Вознаграждения и расчета суммы расходов, понесенных Брокером.

## 7. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТОВ

7.1. Брокер составляет и представляет Клиенту следующие отчеты:

7.1.1. *Отчет по Сделкам с Ценными бумагами и иностранной валютой и операциям с ними связанным;*

7.2. Брокер составляет отчеты на основании записей внутреннего учета Брокера. Отчеты представляются Клиенту в ясной и доступной форме и содержат информацию об оказанных услугах, о размере вознаграждения Брокера и размере расходов Брокера, понесенных в связи с исполнением Брокером Поручений на совершение Сделок, совершенных сделках и операциях, открытых позициях и обязательствах Клиента.

7.3. Брокер предоставляет Клиенту *ежедневный отчет* и *сводный отчет*.

7.4. Отчетным периодом по ежедневному отчету является Рабочий День.

Брокер составляет и предоставляет Клиенту ежедневный Отчет по Сделкам с Ценными бумагами и иностранной валютой и операциям с ними связанным не позднее окончания рабочего дня, следующего за Рабочим Днем, в течение которого в интересах Клиента совершались Сделки с Ценными бумагами и/или Валютными инструментами (как этот термин определен Приложением 10 к Регламенту) соответственно и/или осуществлялись операции с соответствующими активами Клиента. В случае, если в течение Рабочего Дня по Индивидуальному лицевому счету Клиента не совершались Сделки и операции с активами Клиента, ежедневные отчеты Клиенту не предоставляются.

В случае если Брокер осуществляет Сделки в интересах Клиента через другого профессионального участника в порядке поручения (субкомиссии), то такому Клиенту ежедневные отчеты направляются не позднее конца рабочего дня, следующего за днем, когда соответствующий отчет получен Брокером от другого профессионального участника, но не позднее второго рабочего дня, следующего за днем совершения Сделки.

7.5. Отчетным периодом по сводному отчету является период, указанный в письменном требовании Клиента на предоставление отчета.

7.6. Сводный отчет предоставляется Клиенту в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения требования Клиента. Сводный отчет не предоставляется, если такой отчет должен быть составлен на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения.

7.6.1. Клиент вправе потребовать предоставление Сводного отчета за календарный месяц на постоянной основе. В этом случае Сводный отчет за месяц предоставляется Клиенту в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за датой окончания отчетного календарного месяца.

7.7. Отчеты составляются Брокером на бумажном носителе (в 2-х экземплярах) и подписываются уполномоченным лицом Брокера.

7.8. Отчеты предоставляются Брокером Клиенту одним из следующих способов:

А) в оригинале на бумажном носителе – в офисе Брокера по адресу места нахождения, указанному в Регламенте, при этом отчет считается полученным Клиентом в дату его вручения Клиенту (представителю Клиента);

Б) в оригинале на бумажном носителе - почтой с уведомлением о вручении и описью вложения по адресу места жительства Клиента, указанному в последней имеющейся в распоряжении Брокера Анкете Клиента, при этом отчет считается полученным Клиентом на десятый календарный день с даты почтового отправления, указанной в квитанции об отправке;

В) в виде сканированной копии отчета - на адрес электронной почты, указанный Клиентом в последней имеющейся в распоряжении Брокера Анкете Клиента, при этом отчет считается полученным Клиентом в дату отправки письма, содержащего отчет, по электронной почте, зафиксированную почтовым сервером Брокера; Приоритетным способом направления Брокером Клиенту отчетов является способ, указанный в подп. В) настоящей статьи Регламента.

7.9. Брокер считается исполнившим свою обязанность по предоставлению Клиенту отчета в каждом из следующих случаев:

7.9.1. в дату вручения отчета Клиенту или его представителю в офисе Брокера;

7.9.2. в дату отправки отчета почтой, указанную в квитанции к почтовому отправлению;

7.9.3. в дату отправки письма, содержащего отчет, по электронной почте, зафиксированную почтовым сервером Брокера.

7.10. Клиент обязан принять отчет или предоставить Брокеру мотивированные возражения по отчету с указанием причин возражения в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения отчета Клиентом. Отчет считается принятым Клиентом по умолчанию в случае непредставления возражений по отчету в срок, указанный в настоящем пункте. Отчет, по которому не поступили мотивированные возражения либо поступили по истечении срока, установленного для их предъявления, является безусловным доказательством того, что все Сделки и операции, указанные в данном отчете, были совершены Брокером надлежащим образом в полном соответствии с условиями Регламента и поручениями (заявлениями) Клиента. Клиент не вправе предъявлять Брокеру какие-либо претензии (а равно полностью освобождает Брокера от соответствующей ответственности), касающиеся Сделок и операций, совершенных Брокером в рамках Регламента, сведения о которых содержатся в отчете, принятом и одобренном в соответствии с настоящим пунктом.

7.11. Брокер принимает возражения Клиента в отношении отчетности в письменной форме, а также в той форме, которая установлена настоящим Регламентом для направления отчетности. Ответ о результатах рассмотрения возражений Клиента направляется ему в письменной форме, а также дополнительно в той форме, в которой возражения в отношении отчета поступили от Клиента.

7.12. Брокер хранит копию предоставленной Клиенту отчетности, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них, в течение пяти лет, если иное не установлено нормативными правовыми актами Российской Федерации и/или Стандартами. Клиент вправе по письменному требованию получить копии ранее предоставленных отчетов, по которым не истек срок хранения. Брокер предоставляет Клиенту копии ранее предоставленных отчетов не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования. Брокер вправе взимать плату за предоставленную по требованию клиента копию отчетности на бумажном носителе. Размер указанной платы не должен быть выше суммы расходов на ее изготовление.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Регламенту Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Клиент несет риск не предоставления или предоставления недостоверной информации, предоставленной Клиентом Брокеру при определении его знаний и опыта в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами.

## **9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

9.1. Ни одна из Сторон не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Регламенту, обусловленное обстоятельствами непреодолимой силы, то есть обстоятельствами, возникшими помимо ее воли и

желания и которые она не могла ни предвидеть, ни предотвратить. К таким обстоятельствам относятся: (а) стихийные бедствия, такие как: наводнение, пожар, взрыв, землетрясение и иные явления природы; и (б) военные действия, общественные беспорядки; нормативные акты государственных органов, а также все иные обстоятельства, являющиеся чрезвычайными и непредотвратимыми при данных условиях, не зависящие от воли Сторон и лишające Стороны возможности исполнять свои обязательства в соответствии с положениями настоящего Регламента.

9.2. Сторона, чье обязательство оказалось зависимым от обстоятельств непреодолимой силы, должна без промедления, но не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения обстоятельств непреодолимой силы, известить другую Сторону о препятствии и его влиянии на исполнение обязательств по настоящему Регламенту.

9.3. Неуведомление об обстоятельствах непреодолимой силы в соответствии с настоящим пунктом лишает неуведомившую Сторону ссылаться на такие обстоятельства как на основание освобождения от ответственности.

9.4. Если обстоятельства непреодолимой силы действуют на протяжении 3 (трех) последовательных месяцев и не обнаруживают признаков прекращения, Договор о брокерском обслуживании может быть расторгнут Брокером или Клиентом в одностороннем порядке путем направления соответствующего уведомления другой Стороне.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ**

10.1. Договор о брокерском обслуживании вступает в силу с даты подписания обеими Сторонами Договора о присоединении и заключается на неопределенный срок.

10.2. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке без объяснения причин отказаться от исполнения Договора о брокерском обслуживании при условии предварительного уведомления другой Стороны не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. Брокером не принимаются Поручения, которые должны быть исполнены с даты расторжения Договора о брокерском обслуживании. Уведомление о расторжении Договора о брокерском обслуживании направляется в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

## **11. УВЕДОМЛЕНИЯ О КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ**

11.1. Присоединением к настоящему Регламенту Клиент подтверждает, что до подписания Договора о присоединении был уведомлен, что Брокер совмещает брокерскую деятельность с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензией профессионального участника рынка Ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-09010-010000, выданной ФСФР РФ 21.03.2006 г. без ограничения срока действия и лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14080-000100, выданной Банком России 29 октября 2019 года без ограничения срока действия, а также о том, что Брокер оказывает услуги, аналогичные описанным в настоящем Регламенте, третьим лицам, а также осуществляет сделки и иные операции с Ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах в результате совмещения видов профессиональной деятельности согласно законодательству РФ и что такие сделки и операции для третьих лиц могут осуществляться Брокером на условиях и за вознаграждение, отличающихся от условий и вознаграждения по аналогичным услугам, оказываемым Клиенту в рамках Регламента.

Клиент уведомлен о том, что сделки и иные операции с Ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах Брокера могут создать конфликт между имущественными и другими интересами Брокера и Клиента.

В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Брокера и Клиента и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Брокер в своей профессиональной деятельности, связанной с Договором о брокерском обслуживании, обязуется:

- соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента над собственными интересами;
- соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам, с учетом установленных для различных

категорий клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

11.2. Клиент вправе отказаться от исполнения Договора о брокерском обслуживании в случае, если в ходе его исполнения возникает конфликт интересов, и нет возможности решить такой конфликт интересов в пользу Клиента.

11.3. Клиент имеет право отказаться от услуг Брокера после уведомления Клиента Брокером о наличии конфликта интересов.

11.4. Клиент соглашается с тем, чтобы Брокер действовал в качестве коммерческого представителя Клиента по тем сделкам, при совершении которых возникнет такая необходимость.

## **12. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

12.1. Брокер в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации является налоговым агентом Клиента и исчисляет, удерживает и перечисляет налоги в бюджетную систему Российской Федерации за счет денежных средств Клиента, если иное не будет установлено действующим законодательством РФ.

12.2. В случае отсутствия денежных средств на Индивидуальном лицевом счете Клиента, достаточных для исполнения обязательств Клиента по уплате налогов по операциям с ценными бумагами, обязанность по уплате налога и предоставлению необходимых документов в налоговые органы несет Клиент самостоятельно.

12.3. По запросу Клиента по окончании налогового периода Брокер предоставляет Клиенту документы, подтверждающие расчет Брокером налога.

## **13. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

13.1. Все положения настоящего Регламента регулируются законодательством Российской Федерации и Базовыми стандартами.

13.2. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами по настоящему Договору о брокерском обслуживании, включая настоящий Регламент, разрешаются путем переговоров.

13.3. В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров, претензии подаются Сторонами в письменном виде, с приложением обоснования требований соответствующей Стороны и иных имеющих отношение к делу документов.

Сторона, получившая претензию, рассматривает претензию и направляет ответ на нее в течение 30 (Тридцать) календарных дней со дня получения ее от Клиента.

13.4. Брокер обязан сообщить Клиенту о результатах рассмотрения претензии в письменном виде, в срок, указанный в п. 13.3. настоящего Регламента. Ответ Брокера о результатах рассмотрения возражений Клиента направляется ему в письменной форме, а также дополнительно в той форме, в которой возражения в отношении отчетности поступили от клиента. Брокер обязан в ответе Клиенту разъяснить дальнейший порядок разрешения спора.

13.5. В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров и/или в претензионном порядке они подлежат передаче на рассмотрение и окончательное разрешение в:

13.5.1. Арбитражный суд города Москвы – если спор подведомствен арбитражным судам;

13.5.2. Хамовнический районный суд города Москвы или соответствующий мировой суд по месту нахождения Брокера – если спор подведомствен судам общей юрисдикции.

13.6. Документы, подлежащие предоставлению Сторонами при исполнении настоящего Регламента, передаются другой Стороне путем вручения под расписку уполномоченному представителю, либо по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо посредством электронной связи, если иное не установлено настоящим Регламентом.

13.7. Брокер вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Регламент, включая Приложения к настоящему Регламенту, при условии уведомления Клиента о таких изменениях не позднее чем за 2 (два) рабочих дней до дня вступления в силу указанных изменений, путем размещения таких изменений на официальном сайте Брокера, за исключением изменений в Приложение № 3 «Вознаграждение брокера», о которых Брокер уведомляет клиентов не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу изменений Приложения № 3 Регламента путем размещения таких изменений на официальном сайте Брокера и уведомления Клиента по адресу электронной почты, указанной Клиентом в анкете. Датой уведомления считается более поздняя из следующих дат: дата размещения соответствующей информации на сайте Брокера или направления уведомления по электронному адресу Клиента.

13.8. Клиент обязуется посещать официальный сайт Брокера с целью ознакомления с вносимыми в настоящий Регламент изменениями в сроки, обеспечивающие своевременное ознакомление Клиента с такими изменениями, а также перед подачей Брокеру Поручения на совершение Сделки. Риск не ознакомления с такими изменениями возлагается на Клиента.

13.9. Любая информация, передаваемая одной Стороной другой Стороне в период действия Договора о брокерском обслуживании и содержащая сведения о Ценных бумагах, ценах и предложениях (включая условия настоящего Договора и приложений к нему) является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.10. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает, что он проинформирован Брокером о праве Клиента требовать от Брокера предоставления информации, предусмотренной ст. 6 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», и до его сведения доведены иные права и гарантии, предусмотренные указанным законом, а также, что он проинформирован Брокером о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

13.11. Стороны признают юридическую силу электронных версий документов - сканированных копий подписанных Стороной документов и скрепленных печатью, если применимо, направление которых предусмотрено настоящим Регламентом, полученных другой Стороной путем направления электронного сообщения с использованием официальных электронных почтовых адресов, указанных в Договоре о присоединении к Регламенту или в Анкете Клиента, с последующим предоставлением оригиналов таких документов.

13.12. В случае непредставления Клиентом Брокеру сведений о знаниях и опыте Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами, подписывая Договор о присоединении к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает факт его уведомления Брокером о том, что у Брокера отсутствуют данные, которые позволили бы ему судить о соответствии Торговых операций Клиента, поручения на совершение которых будут подаваться Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом, знаниям и опыту Клиента и о том, что конкретная Торговая операция может не подходить Клиенту.

Стороны подтверждают, что дополнительных уведомлений, помимо указанного в настоящем пункте, Брокер Клиенту не направляет.

#### 14. РЕКВИЗИТЫ БРОКЕРА

Наименование: ООО «СОВЛИНК»

ИНН 7707121820

Адрес места нахождения: Российская Федерация 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, дом 1, строение 2, этаж 2, помещение 1, кабинет 3,4

ОГРН 1027739102225

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Российской Федерации на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, № 177-09004-10000 от 21.03.2006 г., без ограничения срока действия

Адрес электронной почты: info@sovlink.ru

Тел. +7(495) 967-13-00.

##### **Список приложений:**

Приложение 1. Декларация о рисках;

Приложение 2. Уведомление об использовании специального брокерского счета;

Приложение 3. Вознаграждение Брокера;

Приложение 4. Уведомление о запрете осуществления действий, относящиеся в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» к манипулированию рынком;

Приложение 5. Порядок налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами;

Приложение 6. Форма Поручения Клиента на совершение Сделки с ценными бумагами;

Приложение 7. Форма Поручения Клиента на перевод (возврат) денежных средств;

Приложение 8. Форма Поручения Клиента на совершение Сделок с Валютными инструментами.

Приложение 9. Форма Заявления на обслуживание.

Приложение 10. Соглашение о порядке обслуживания на валютном рынке.

## ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

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

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций. Информация об общем характере и источниках конфликта интересов, который может возникать в ходе оказания ООО «СОВЛИНК» услуг, содержится в статье 11 Регламента.

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

#### **I. Системный риск**

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

#### **II. Рыночный риск**

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

##### **1. Валютный риск**

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

##### **2. Процентный риск**

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

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

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с ООО «СОВЛИНК» для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

#### **III. Риск ликвидности**

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

#### **IV. Кредитный риск**

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

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

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

##### **2. Риск контрагента**

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или ООО «СОВЛИНК» со стороны контрагентов. ООО «СОВЛИНК» 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.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя брокер действует в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед ООО «СОВЛИНК», несет вы. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента

хранятся на банковском счете, и вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные вами брокеру активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

### **3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим брокером**

Риск неисполнения вашим брокером некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, вы можете требовать от брокера хранить ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае брокер может установить дополнительное вознаграждение.

Особое внимание следует также обратить на право вашего брокера использовать ваши средства. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать ваши средства, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае вы принимаете на себя риск банкротства брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется.

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

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

### **V. Правовой риск**

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

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

### **VI. Операционный риск**

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

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

### **VII. Инфраструктурный риск**

Связан с приобретением ценных бумаг, учет прав на которые осуществляется с привлечением иностранных инфраструктурных организаций финансового рынка (в иностранных местах хранения), в том числе в отношении которых на момент приобретения действуют ограничительные меры

Для ценных бумаг, учет прав на которые осуществляется с привлечением иностранных инфраструктурных организаций финансового рынка (в иностранных местах хранения), в том числе в отношении которых на момент приобретения ценных бумаг действуют ограничительные меры, связанные с недружественными действиями иностранных государств, необходимо дополнительно учитывать риски того, что любые ожидания клиента в отношении возможных действий организаций, уполномоченных лиц и государственных органов РФ, направленных на обеспечение выплат по таким ценным бумагам (в том числе связанных с обменом таких ценных бумаг на иные ценные бумаги), могут не оправдаться, что повлечет полную потерю (убытки на полную сумму) вложений в указанные ценные бумаги. Необходимо учитывать риски того, что в связи с недружественными действиями иностранных государств, иными причинами политического или экономического характера, возможны ограничения или полный запрет на распоряжение ценными бумагами, учет прав на которые осуществляется с привлечением иностранных инфраструктурных организаций финансового рынка (в иностранных местах хранения). Соответствующие инфраструктурные риски не могут быть исключены или снижены никакими усилиями брокера.

\*\*\*

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

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

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

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

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

### **I. Рыночный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **II. Риск ликвидности**

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

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

\*\*\*

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

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

### 1.3. Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

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

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с 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 вас риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

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

#### I. Рыночный риск.

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае заключения вами договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

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

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

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

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

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

#### II. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

\*\*\*

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

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



#### **1.4. Декларация о рисках, связанных с операциями с иностранными финансовыми инструментами**

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с иностранными финансовыми инструментами, в том числе ценными бумагами иностранных эмитентов.

Иностранные финансовые инструменты могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Риски, связанные с финансовыми инструментами разных стран, могут существенно отличаться. Настоящая Декларация не дает детального описания таких рисков. Для того чтобы лучше понимать такие риски, рекомендуется обратиться за консультациями к брокеру и (или) консультантам, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Операциям с иностранными финансовыми инструментами, в том числе ценными бумагами иностранных эмитентов, присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

#### **I. Рыночный риск**

Применительно к иностранным финансовым инструментам рыночный риск, свойственный российскому фондовому рынку дополняется аналогичным рыночным риском, свойственным стране, где выпущены или обращаются соответствующие финансовые инструменты (иные финансовые инструменты, права в отношении которых удостоверяются соответствующими финансовыми инструментами). К основным факторам, влияющим на уровень рыночного 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 финансовому инструменту.

Общепринятой интегральной оценкой рискованности инвестиций в ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD&POOR'S, FITCHIBCA, 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.

#### **II. Правовой риск**

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет 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 их отчуждения вопреки вашим планам.

При приобретении иностранных финансовых инструментов необходимо отдавать себе отчет в том, что они 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 иностранным финансовым инструментам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России, и в этом случае вы в меньшей степени сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

При оценке правового риска необходимо учитывать также особенности налогообложения соответствующих операций. Операции с иностранными финансовыми инструментами и доходы по таким инструментам могут подлежать налогообложению по иностранному законодательству, а в отдельных случаях — как по российскому, так и по иностранному законодательству. Иностранные налоговые правила могут существенно отличаться от российских. Кроме того, операции с иностранными финансовыми инструментами могут быть связаны с дополнительными обязанностями, например, по предоставлению отчетности в иностранные налоговые органы. Следует также иметь в виду, что ответственность за нарушение налоговых обязанностей по иностранному законодательству, которому могут подчиняться ваши операции, может быть выше, чем в России. Вам следует внимательно ознакомиться с налоговыми правилами, которые будут применяться к вашим операциям для того, чтобы оценить, подходят ли вам операции с иностранными финансовыми инструментами.

При совершении операций с иностранными финансовыми инструментами необходимо учитывать особенности раскрытия информации о них.

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

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

\*\*\*

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

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

## **1.5. 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.

### **I. Системные риски**

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

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

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

В настоящее время законодательство разрешает 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 Вашим планам.

### **II. Правовые риски**

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

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

### **III. Раскрытие информации**

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

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

\*\*\*

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

## **1.6. 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 Вам 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 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 фьючерсных и форвардных контрактах 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. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

## **I. Рыночный ценовой риск**

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

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

## **II. Риск ликвидности**

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

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

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

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

## **III. Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением**

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

## **IV. 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 брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существу, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

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

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

## **I. 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 IBCA, 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 Вашим планам.

## **II. Правовые риски**

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

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

## **III. Раскрытие информации**

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

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

\*\*\*

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

## **1.7. Декларация о рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации при осуществлении финансовых операций**

Цель настоящей Декларации – предоставить Клиенту сведения о рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации при осуществлении финансовых операций и рекомендации по защите информации от воздействия программных кодов, приводящего к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям.

Для целей настоящей Декларации **под защищаемой информацией понимается:**

- информация, содержащаяся в документах, составляемых при осуществлении финансовых операций в электронном виде работниками брокера и (или) его клиентами (далее - электронные сообщения);
- информация, необходимая брокеру для авторизации своих клиентов в целях осуществления финансовых операций и удостоверения права клиентов распоряжаться денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом;
- информация об осуществленных брокером и его клиентами финансовых операциях;
- ключевая информация средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ), используемой брокером и их клиентами при осуществлении финансовых операций (далее - криптографические ключи).

### **I. Риски получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления;**

1. Несанкционированный доступ со стороны третьих лиц может повлечь за собой:

- риск разглашения информации конфиденциального характера: сведений об операциях, активах, состоянию счетов, подключенных услугах, персональных данных, иной значимой информации.
- риск совершения юридически значимых действий, включая: совершение операций с доступными активами, подключение и отключение услуг (в том числе платных), внесение изменений в регистрационные данные клиента, использование счетов и находящихся на них активов для прикрытия иных действий, носящих противоправный характер, совершения иных действий против воли клиента.
- риск деструктивного воздействия на носители информации и их содержимое, что в свою очередь может привести к воспрепятствованию своевременного исполнения своих обязательств по договору или невозможности использования сервисов компании для реализации своих намерений.

2. Вредоносные программы способны самостоятельно, то есть без ведома клиента создавать свои копии и распространять их различными способами. Подобные программы могут выполнять самые разнообразные действия: от вполне безобидных «шуток» до полного разрушения информации, хранящейся на дисках компьютера.

### **II. Рекомендации по защите информации от противоправного доступа.**

1. Не сообщайте посторонним лицам персональные данные или информацию через Интернет, включая логины и пароли доступа к клиентским ресурсам Общества, историю операций, так как эти данные могут быть перехвачены Злоумышленниками и использованы для получения доступа к Вашим активам.
2. Не записывайте логин и пароль на бумаге, мониторе или клавиатуре.
3. Не используйте функцию запоминания логина и пароля в браузерах.
4. Не используйте одинаковые логин и пароль для доступа к различным системам.
5. Не пользуйтесь системами, требующими ввода логина и пароля, на компьютерах, которые находятся в общедоступных местах и в конфигурации которых Вы не уверены. По возможности совершайте операции только со своего личного средства доступа в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о доступе к клиентским ресурсам Общества.
6. В случае если операция совершается с использованием чужого компьютера, не сохраняйте на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций убедитесь, что персональные данные и другая информация не сохранились (загрузив в браузере иную web-страницу). После возвращения к своему средству доступа обязательно смените логин и пароль.
7. Не открывайте ссылки, указанным в сомнительном письме, в котором Вас просят указать конфиденциальные данные. Не звоните по телефонам, указанным в подобных письмах, и не отвечайте на них.
8. Не открывайте приложения к письмам от незнакомых отправителей, так как в них могут быть вирусы (вредоносное программное обеспечение), способные украсть Ваши идентификационные данные.
9. Не используйте в качестве пароля имена, памятные даты, номера телефонов.
10. Все документы (поручения, письма, договоры и т.д.) направленные Вами Обществу по электронной почте принимаются к рассмотрению только с адреса указанного в анкете клиента.

### **III. Рекомендации по защите информации от воздействия вредоносного кода.**

1. Вредоносные программы способны самостоятельно, то есть без ведома владельца компьютера, создавать свои копии и распространять их различными способами. Подобные программы могут выполнять самые разнообразные действия: от вполне безобидных «шуток» до полного разрушения информации, хранящейся на дисках компьютера.
2. Антивирусные программы – основное средство борьбы с вредоносными программами. Установите современное лицензионное антивирусное программное обеспечение, осуществляющее постоянный контроль за компьютером и мобильным устройством. Периодически запускайте полную проверку компьютера. Регулярно обновляйте антивирусные программы либо разрешайте автоматическое обновление при запросе программы.
3. Устанавливайте новые версии операционных систем и своевременно устанавливайте обновления к ним, устраняющие обнаруженные ошибки. Регулярно обновляйте пользовательское программное обеспечение для работы в сети, такое как интернет-браузер, почтовые программы, устанавливая самые последние обновления. Помните, что обновления операционных систем разрабатываются с учётом новых вирусов.
4. Будьте очень осторожны при получении сообщений с файлами-вложениями. Обращайте внимание на расширение файла. Вредоносные файлы часто маскируются под обычные графические, аудио и видео файлы. Для того, чтобы видеть настоящее расширение файла, обязательно включите в системе режим отображения расширений файлов. Подозрительные сообщения лучше немедленно удалять.
5. По возможности не сохраняйте в системе пароли (для установки соединений с Интернетом, для электронной почты и др.) и периодически меняйте их. При получении извещений о доставке почтовых сообщений обращайте внимание на причину и, в случае автоматического оповещения о возможной отправке вируса, немедленно проверяйте компьютер антивирусной программой.

При использовании браузера не переходите по ссылке и не нажимайте на кнопки во всплывающих окнах. Старайтесь избегать сайтов, которые могут иметь незаконное и/или вредоносное содержание.

6. Регулярно выполняйте резервное копирование важной информации. Подготовьте и имейте в доступном месте системный загрузочный диск. В случае подозрения на заражение компьютера вредоносной программой загрузите систему с диска и проверьте антивирусной программой.

7. Вредоносные программы представляют собой файлы, которые срабатывают при активировании на компьютере. Тактика борьбы с ними достаточно проста:

а) не допускать, чтобы вредоносные программы попадали на Ваш компьютер;

б) если они к Вам все-таки попали, ни в коем случае не запускать их;

в) если они все же запустились, то принять меры, чтобы, по возможности, они не причинили ущерба. Самый действенный способ оградить от вредоносных программ свой почтовый ящик – запретить прием сообщений, содержащих исполняемые вложения.

\*\*\*

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

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

### **1.8. Уведомление о праве получить информацию**

ООО «СОВЛИНК» уведомляет вас, что вы вправе (в том числе с точки зрения управления своими рисками) по запросу получать от Брокера следующую информацию:

1. о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты;

2. в случае если Брокер на основании дополнительного соглашения с Клиентом планирует оказывать Клиенту услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами:

2.1. спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, также предоставляется спецификация такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);

2.2. сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;

2.3. источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у брокера информации о таком источнике).

Указанную выше информацию Брокер предоставляет Клиенту в порядке и сроки, предусмотренные Базовыми стандартами НАУФОР и внутренними документами Брокера.

### **1.9. Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов**

ООО «СОВЛИНК» настоящим информирует Вас о возможном наличии конфликта интересов при предложении рассматриваемых финансовых инструментов, продуктов и услуг, который может возникнуть в силу разных видов деятельности Брокера на финансовых рынках. При урегулировании возникающих конфликтов интересов Брокер руководствуется прежде всего интересами своих клиентов.

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

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

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

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

- • покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной ценой из собственного портфеля Брокера, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- • покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Брокера, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- • продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной по сравнению с рыночной ценой в собственный портфель Брокера, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- • совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Брокера, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- • использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Брокера, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;
- • умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Брокера с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций;
- • использование полученной от Клиента служебной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Брокером, его сотрудниками и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента;
- • использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Брокера, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- • предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам Брокером или сотрудником Брокера в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;
- • исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;
- • поступление к Брокеру заявок разных Клиентов одновременно или поступлении многочисленных заявок на один актив;
- • оказание Брокером для одного клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;
- • закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).

### **1.10. Прочие уведомления**

1. ООО «СОВЛИНК» уведомляет Клиента о том, что денежные средства, зачисляемые Брокером на специальный брокерский счет (счета), или переданные брокеру, являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

## УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СПЕЦИАЛЬНОГО БРОКЕРСКОГО СЧЕТА

Общество с ограниченной ответственностью «СОВЛИНК», далее – «Брокер», уведомляет о Клиента, о следующем:

1. Денежные средства Клиента по Договору о брокерском обслуживании будут находиться на специальном брокерском счете, открытом Брокером в соответствии со статьей 3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».
2. Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что денежные средства Клиента, переданные им Брокеру для совершения Сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, полученные Брокером по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) Брокером на основании Договора о брокерском обслуживании, будут находиться на специальном брокерском счете вместе с денежными средствами других клиентов Брокера.
3. При этом объединение средств Клиента на одном счете со средствами других клиентов может нести в себе риск возникновения убытков, вызванный возможным негативным влиянием ряда факторов, как то:
  - Риск недостачи денежных средств из-за перерасхода денежных средств на операции другого клиента вследствие ошибки сотрудников Брокера либо сбоя программного обеспечения;
  - Риск неплатежа по сделке, связанный с недостачей денежных средств;
  - Риск невозврата денежных средств;
  - Риск просрочки возврата денежных средств.
4. Для нахождения денежных средств Клиента отдельно от денежных средств других клиентов Брокер может открыть отдельный (индивидуальный) специальный брокерский счет в кредитных организациях для денежных средств Клиента. Условия предоставления данной услуги следующие:
  - Клиент возмещает Брокеру расходы, связанные с открытием отдельного (индивидуального) специального брокерского счета в кредитных организациях на основании выставленного счета;
  - Клиент предоставляет Брокеру заявление на открытие отдельного специального брокерского счета.
5. Брокер гарантирует Клиенту, что не будет использовать в своих интересах денежные средства Клиента.
6. Брокер, в том числе с целью снижения рисков, ведет внутренний учет денежных средств и операций с денежными средствами Клиента отдельно от денежных средств и операций с денежными средствами других клиентов и Брокера.
7. Клиент вправе в любое время потребовать возврата всей суммы или части принадлежащих ему денежных средств, находящихся на специальном брокерском счете и учитываемых на Индивидуальном лицевом счете Клиента.
8. Специальный брокерский счет Брокера для денежных средств Клиента, переданных им Брокеру для совершения Сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных Брокером по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) Брокером на основании Договора о брокерском обслуживании, открыт в следующей кредитной организации:

Номер р/счета: 40701810900001000894

Наименование кредитной организации: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Корр. счет: 30105810345250000505

БИК: 044525505

Валюта счета: RUB

Номер р/счета: 30411840200000000894

Наименование кредитной организации: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Корр. счет: 30105810345250000505

БИК: 044525505

Валюта счета: USD

Об иных специальных брокерских счетах, открытых Брокером в кредитных организациях, Клиент может получить информацию у Брокера по телефону (7 495) 967 1300, Операционный департамент.

Клиент не требует дополнительную информацию о кредитной организации, раскрытие которой предусмотрено федеральными законами, в форме следующих документов:

- Баланс кредитной организации за последний год (оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации);
- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации (форма № 102) с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности;
- Информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

*Присоединением к Регламенту Клиент подтверждает, что прочитал и понял данное Уведомление об использовании специального брокерского счета. Выражает свое желание на использование общего спецброкерского счета и подтверждает, что риски, связанные с зачислением его денежных средств на специальный брокерский счет, осознаны.*



### Вознаграждение Брокера

1. В соответствии с п.б.1. Регламента вознаграждение Брокера по сделкам с ценными бумагами определяется в соответствии со следующими тарифами:

№ п/п	Наименование	Размер вознаграждения
1.	Вознаграждение за осуществление брокерских операций по поручению клиентов (брокерское обслуживание) по сделкам с финансовыми инструментами российских эмитентов при исполнении поручений на торгах организатора торговли	0,3% от суммы сделки (не облагаются НДС в соответствии с пп. 12.2. п.2. ст. 149 НК РФ.)
2.	Вознаграждение за осуществление брокерских операций по поручению клиентов (брокерское обслуживание) по сделкам с финансовыми инструментами иностранных эмитентов	0,3% от суммы сделки (не облагаются НДС в соответствии с пп. 12.2. п.2. ст. 149 НК РФ.)
3.	Вознаграждение за осуществление брокерских операций по поручению клиентов (брокерское обслуживание) по сделкам с финансовыми инструментами российских эмитентов при исполнении поручений на внебиржевом рынке	0,3% от суммы сделки (не облагаются НДС в соответствии с пп. 12.2. п.2. ст. 149 НК РФ.)
4.	Вознаграждение за осуществление операций на валютном рынке с валютными инструментами	0,6% от суммы сделки (включая НДС)
5.	Вознаграждение за осуществление операций на валютном рынке по сделкам СВОП с иностранной валютой *	0,015% от суммы сделки за каждую сторону сделки (включая НДС)
6.	Вознаграждение за осуществление сделки РЕПО с Центральным контрагентом в иностранной валюте *	0.00125% от суммы сделки за каждую сторону сделки (не облагаются НДС в соответствии с пп. 12.2. п.2. ст. 149 НК РФ).**
7.	Вознаграждение за обработку поручений клиента на вывод денежных средств в долларах США и евро с брокерского счета на счет в кредитной организации	0,4% от выводимой суммы (включая НДС), но не менее 1500 руб.

2. Брокер вправе устанавливать размер вознаграждения Брокера, отличный от указанного в п.1. настоящего приложения, в том числе в отношении отдельных сделок (поручений) Клиентов или определенного вида сделок, путем подписания с Клиентом отдельного соглашения.

3. Размер вознаграждения Брокера по поручениям Клиентов на совершение сделок, не предусмотренных настоящим приложением, устанавливается отдельным соглашением Сторон.

\*доступно для квалифицированных инвесторов

\*\* комиссия уплачивается в российских рублях по курсу ЦБ РФ на дату заключения сделки

**В целях предупреждения манипулирования ценами на рынке ценных бумаг  
клиентами ООО «СОВЛИНК»**

В целях предупреждения манипулирования рынком клиентами ООО «СОВЛИНК» настоящим уведомляет:

**Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» к манипулированию рынком.**

**1.1. К манипулированию рынком (ценами на биржевых торгах) (далее – «Манипулирование ценами») относятся следующие действия:**

- a) умышленное распространение через средства массовой информации, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (в том числе информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет"), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;
  - b) совершение операций с финансовым инструментом и (или) товаром по предварительно соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другими участниками торгов;
  - c) совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов.
  - d) выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участников торгов;
  - e) неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;
  - f) неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;
  - g) неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.
- 1.2. Критерии существенного отклонения цены, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом и (или) товаром по сравнению с уровнем цены, спроса, предложения или объема торгов такими финансовым инструментом и (или) товаром по сравнению с уровнем цены, спроса, предложения или объема торгов такими финансовым инструментом и (или) товаром, который сформировался бы без учета действий, предусмотренных п.1.1 настоящего Перечня, устанавливаются в зависимости от вида, ликвидности и (или) рыночной стоимости финансового инструмента и (или) товара организатором торговли на основании методических рекомендаций федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков.
- 1.3. Не являются Манипулированием рынком действия, определенные подпунктами b) – f) пункта 1.1 настоящего Перечня, которые направлены:

- на поддержание цен на эмиссионные ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом;
- на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;
- на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли.

Порядок и условия осуществления поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом и (или) товаром в соответствии с п. 1.1 настоящего Перечня устанавливаются нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков.

## ПОРЯДОК налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами

### 1. Общие положения

Брокер производит налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами в соответствии с порядком, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации.

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (далее – «НДФЛ») по операциям с ценными бумагами определены в ст. 214.1, ст. 214.3, ст. 214.4, ст. 212, ст. 220.1, ст. 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Брокер, как источник выплаты дохода физическим лицам на основании Договора о брокерском обслуживании, является налоговым агентом по операциям физических лиц с ценными бумагами.

Порядок исчисления, удержания у физического лица – налогоплательщика и уплаты суммы НДФЛ, исчисленного в соответствии с налоговыми ставками, установленными ст. 225 Налогового кодекса Российской Федерации, определен в ст. 226, ст. 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации. Как налоговый агент Брокер *обязан* определить налоговую базу, исчислить, удержать из денежных средств физического лица, находящихся в распоряжении Брокера и уплатить в бюджет НДФЛ от доходов, полученных от совершения операций с ценными бумагами в рамках Договора о брокерском обслуживании. Физическое лицо – налогоплательщик в соответствии с действующим налоговым законодательством *не вправе выбирать* порядок уплаты НДФЛ: у источника выплаты дохода (в данном случае у Брокера) или самостоятельно при подаче налоговой декларации.

### 2. Налогооблагаемые доходы по операциям с ценными бумагами

*Подлежат обложению НДФЛ следующие виды доходов:*

- *доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг,*
- *доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;*
- *доходы от операций с производными финансовыми инструментами, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;*
- *доходы от операций с производными финансовыми инструментами, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.*

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

*Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, если иное не предусмотрено налоговым законодательством.*

*Доходом по операциям с производными финансовыми инструментами признаются доходы от реализации производных финансовых инструментов, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам. При этом доходами по операциям с базисным активом производных финансовых инструментов признаются доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении таких сделок. Такие доходы включаются в доходы в соответствии с базисным активом.*

*Налоговая база по каждому указанному выше виду дохода определяется отдельно.*

### 3. Определение финансового результата. Налоговая база

*Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами определяется как сумма доходов от операций, совершенных в течение налогового периода, за вычетом соответствующих фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением, хранением, реализацией ценных бумаг, заключением, исполнением и прекращением сделок.*

*Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций, указанных в разделе 2 настоящего Приложения.*

*Финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, определяется отдельно по видам базисных активов.*

*При определении финансового результата по операциям с ценными бумагами доходы от купли-продажи (погашения) государственных казначейских обязательств, облигаций и других государственных ценных бумаг бывшего СССР, государств-участников Союзного государства и субъектов Российской Федерации, а также облигаций и ценных бумаг, выпущенных по решению представительных органов местного самоуправления, учитываются без процентного (купонного) дохода*

*Отрицательный результат по каждой совокупности операций, указанных в пункте 2 настоящего Приложения, признается убытком. Учет убытков осуществляется в порядке, установленном ст. 214.1 и ст. 220.1 Налогового кодекса Российской Федерации.*

*По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.*

*При поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, являющихся базисным активом производного финансового инструмента, финансовый результат от операций определяется исходя из цены, по которой осуществляется поставка ценных бумаг в соответствии с условиями договора.*

*Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций в соответствии с п. 2 настоящего Приложения, исчисленный за налоговый период (календарный год) в соответствии с п. 6-13.2 ст. 214.1 Налогового Кодекса Российской Федерации налогооблагаемая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг или производными финансовыми инструментами, обращающимися на рынке ценных бумаг, базисным активом которых являются ценные бумаги (фондовые индексы), уменьшается на сумму убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, обращающимися на рынке ценных бумаг или производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, базисным активом которых являются ценные бумаги и совершенным в одном налоговом периоде.*

Налогоплательщик, получивший убыток в предыдущих налоговых периодах (начиная с 01 января 2010 года) по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и/или от операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, вправе получить налоговый вычет, т.е. уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, соответственно в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды) с учетом особенностей, предусмотренных ст. 214.1 и ст. 220.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

В частности, налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке.

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами в соответствии со статьей 220.1 Налогового кодекса Российской Федерации предоставляется Клиенту-налогоплательщику при самостоятельном представлении им налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

#### **4. Расходы**

Расходами по операциям с ценными бумагами и расходами по операциям с производными финансовыми инструментами признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг, с совершением операций с производными финансовыми инструментами, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам.

##### **К расходам по операциям с ценными бумагами относятся:**

- 1) суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;
- 2) суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями производных финансовых инструментов;
- 3) оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- 4) надбавка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- 5) скидка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- 6) расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд;
- 7) биржевой сбор (комиссия);
- 8) оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- 9) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;
- 10) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 Налогового кодекса Российской Федерации;
- 11) суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9% - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- 12) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.

Расходы, которые не могут быть отнесены непосредственно на уменьшение соответствующего вида дохода ( в том числе по операциям с ценными бумагами или по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке), распределяются пропорционально доле каждого вида дохода и

включаются Брокером в расходы по окончании налогового периода, а также в случае прекращения действия до окончания налогового периода последнего договора Клиента, заключенного с Брокером.

В случае, если организацией–эмитентом был осуществлен обмен (конвертация) акций, при реализации акций, полученных Клиентом в результате такого обмена, в качестве документально подтвержденных расходов признаются расходы по приобретению акций, которыми владел Клиент до их обмена (конвертации).

В случае реализации акций (долей, паев), полученных при реорганизации организаций. Расходами на их приобретение признается стоимость, определяемая в соответствии с п.п. 4-6 ст.277 Налогового Кодекса Российской Федерации, при условии документального подтверждения расходов на приобретение акций (долей, паев) реорганизуемых организаций.

В случае приобретения ценных бумаг на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования, в качестве документально подтвержденных расходов учитываются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг и уплаченная при приобретении сумма налога. Если при получении ценных бумаг в порядке дарения или наследования налог в соответствии с п.18 и п.18.1 ст. 217 Налогового Кодекса Российской Федерации не взимается, в качестве расходов могут учитываться также документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг.

Расходы при реализации или ином выбытии депозитарных расписок, полученных в результате их размещения, определяются исходя из цены их приобретения с учетом расходов связанных с приобретением, реализацией (выбытием, погашением) депозитарных расписок. *Если в налоговом периоде, в котором осуществлены указанные расходы, доходы соответствующего вида отсутствуют, то расходы принимаются в том налоговом периоде, в котором признаются доходы.*

В случае если Клиент реализует ценные бумаги и производные финансовые инструменты, ранее приобретенные через Брокера, то представления им документов о фактически понесенных расходах на приобретение не требуется, фактически произведенные расходы на приобретение ценных бумаг или производных финансовых инструментов включаются Брокером в расходы на основании собственных учетных данных о произведенных Клиентом расходах.

В случае если Клиент реализует ценные бумаги и производные финансовые инструменты, приобретенные им ранее без участия Брокера, фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг и которые Клиент произвел без участия Брокера, в том числе до заключения с ним Договора о брокерском обслуживании, включаются Брокером в расходы на основании Заявления Клиента и оригиналов, либо надлежащим образом заверенных копий следующих документов, подтверждающих расходы:

- договор купли-продажи;
- документ об оплате (платежное поручение с отметкой банка об исполнении; квитанция приходного кассового ордера; расписка получателя денежных средств);
- документ из системы ведения реестра (регистратора) или депозитария, свидетельствующий о перерегистрации прав собственности на ценные бумаги с контрагента на клиента (уведомление о проведении операции по лицевому счету, справка об операциях по лицевому счету, отчет о совершенной депозитарной операции, отчет об операциях по счету депо) (при этом документы из системы ведения реестра (регистратора) или депозитария принимаются Компанией к рассмотрению только при наличии в них информации, оговоренной в пункте 6 настоящего Порядка);
- *отчет брокера, через которого ранее были приобретены ценные бумаги заверенные подписью и печатью ответственного лица. При этом отчет брокера принимается Брокером в качестве документа, подтверждающего расходы, по своему усмотрению и при условии, что по отчету можно однозначно определить стоимость ценных бумаг при их приобретении).*

*Брокер вправе по своему усмотрению дополнительно запросить у Клиента иные документы, подтверждающие расходы на приобретение ценных бумаг, если представленные Клиентом документы не позволяют однозначно определить стоимость реализуемых ценных бумаг.*

*Указанные документы должны быть надлежащим образом оформлены и содержать все необходимые реквизиты и информацию.*

*При непредоставлении Клиентом документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг и производных финансовых инструментов, расходы Клиента в целях исчисления НДФЛ принимаются равными нулю. В таком случае Клиент самостоятельно обращается в налоговый орган по месту регистрации с заявлением о предоставлении налогового вычета. Если до истечения отчетного периода, в котором был исчислен и удержан НДФЛ, Клиент представит документы, подтверждающие понесенные расходы, указанные расходы будут учтены при следующем исчислении НДФЛ за текущий отчетный период.*

*Требования, предъявляемые к оформлению и содержанию документов, подтверждающих расходы для целей исчисления НДФЛ, приведены в разделе 12 настоящего Приложения.*

## **5. Порядок выбытия ценных бумаг**

При расчете налоговой базы Брокер применяет метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг Клиента по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

## **6. Сроки расчета налоговой базы и удержания НДФЛ**

Брокер определяет налоговую базу, исчисляет и удерживает НДФЛ по операциям с ценными бумагами по всем сделкам покупки – продажи ценных бумаг и производных финансовых инструментов в следующем порядке:

- **В течение налогового периода:**  
– на дату выплаты дохода, которой считается день каждой выплаты Клиенту денежных средств,

– на дату получения дохода в натуральной форме.

- **По окончании налогового периода или в случае прекращения действия до окончания налогового периода последнего договора Клиента, заключенного с Брокером.**

Под *выплатой денежных средств* понимается выплата Брокером наличных денежных средств Клиенту или третьему лицу по требованию Клиента, а также перечисление денежных средств на банковский счет Клиента или на счет третьего лица по требованию Клиента.

Под *выплатой дохода в натуральной форме* понимается передача Брокером Клиенту ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) Брокера или счета депо (лицевого счета) или со счета депо (лицевого счета) Клиента, по которым Брокер наделен правом распоряжения. Выплатой дохода в натуральной форме не признается передача Брокером ценных бумаг по требованию Клиента, связанная с исполнением сделок с ценными бумагами, при условии поступления денежных средств по соответствующим сделкам в полном объеме на счет Брокера, а также передача (перерегистрация) ценных бумаг на счет депо, по которому удостоверяются права собственности данного Клиента, открытый в депозитарии, осуществляющем свою деятельность в соответствии с законодательством РФ.

**При осуществлении выплат Клиенту НДФЛ исчисляется с налоговой базы в следующем порядке:**

- **если финансовый результат, рассчитанный нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), НДФЛ исчисляется и уплачивается Брокером с суммы текущей выплаты,**
- **если финансовый результат, рассчитанный нарастающим итогом, не превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), НДФЛ исчисляется и уплачивается Брокером со всей суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.**

**При осуществлении выплаты доходов Клиенту более 1 (Одного) раза в течение налогового периода расчет сумм НДФЛ производится нарастающим итогом с зачетом ранее удержанных сумм НДФЛ.**

Брокер также удерживает суммы НДФЛ, недоудержанные эмитентом ценных бумаг, в том числе в случае совершения в пользу Клиента операций, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьями 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации.

При невозможности полностью удержать исчисленную сумму НДФЛ Брокер определяет возможность удержания суммы НДФЛ до наступления более ранней даты из следующих дат:

- месяца с даты окончания налогового периода, в котором Брокер не смог полностью удержать исчисленную сумму налога;
- даты прекращения действия последнего договора о брокерском обслуживании, заключенного между Клиентом и Брокером, при наличии которого Брокер осуществлял исчисление НДФЛ.

При невозможности удержать у Клиента полностью или частично исчисленную сумму НДФЛ по факту прекращения срока действия последнего договора, который заключен между Клиентом и Брокером и при наличии которого Брокер осуществляет исчисление суммы НДФЛ, Брокер в течение 1 (Одного) месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности Клиента. Уплата НДФЛ в этом случае производится Клиентом в соответствии со статьей 228 Налогового кодекса Российской Федерации.

Брокер исчисляет, удерживает и перечисляет удержанный у Клиента НДФЛ не позднее 1 (Одного) месяца:

- с даты окончания налогового периода, или
- с даты истечения срока действия последнего договора, заключенного налогоплательщиком с Брокером, при наличии которого последний осуществляет исчисление суммы НДФЛ, или
- с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

Брокер удерживает исчисленную сумму НДФЛ из рублевых денежных средств Клиента, находящихся в распоряжении Брокера на брокерских счетах, специальных брокерских счетах, специальных клиентских счетах, специальных депозитарных счетах, исходя из остатка рублевых денежных средств Клиента на соответствующих счетах, сформировавшегося на дату удержания НДФЛ.

По окончании налогового периода (календарного года) производится итоговый расчет налоговой базы с учетом всех сделок по реализации, совершенных в налоговом периоде, с перерасчетом и зачетом НДФЛ, удержанных при промежуточных выплатах дохода.

## **7. Материальная выгода**

При получении Клиентом дохода в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, производных финансовых инструментов, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов над суммой фактических расходов Клиента на их приобретение.

Материальная выгода не возникает при приобретении налогоплательщиком ценных бумаг по первой или второй части РЕПО при условии исполнения сторонами обязательств по первой и второй частям РЕПО, а также в случае оформленного надлежащим образом прекращения обязательств по первой или второй части РЕПО по основаниям, отличным от надлежащего исполнения, в том числе зачетом встречных однородных требований, возникших из другой операции РЕПО.

Если иное не установлено ст. 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации:

- рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний,
- рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется на дату совершения сделки (дата договора).

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

#### **8. Ставка НДФЛ**

Налогообложение доходов по операциям с ценными бумагами физических лиц - резидентов РФ производится по ставке 13%. Налогообложение доходов по операциям с ценными бумагами физических лиц - нерезидентов РФ производится по ставке 30%.

Налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, которые фактически находятся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Клиент должен письменно уведомлять Брокера об изменении своего налогового статуса:

- при нахождении на территории Российской Федерации менее 183 дней – для физических лиц – резидентов,
- при нахождении на территории Российской Федерации более 183 дней – для физических лиц – нерезидентов,
- а также по состоянию на 31 декабря каждого календарного года.

#### **9. Устранение двойного налогообложения**

В случае, если международным договором Российской Федерации по вопросам налогообложения предусмотрено полное или частичное освобождение от налогообложения в Российской Федерации доходов, физических лиц, являющихся резидентами иностранного государства, с которыми заключен такой договор, освобождение от уплаты (удержания) налога у источника выплаты дохода в Российской Федерации производится в порядке, установленном п. 6-9 ст.232 Налогового Кодекса Российской Федерации при подтверждении Клиентом статуса налогового резидента. Для подтверждения статуса налогового резидента иностранного государства Клиент предоставляет Брокеру следующие документы:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;

- официальное подтверждение его статуса налогового резидента иностранного государства, выданное компетентным органом соответствующего иностранного государства, уполномоченным на выдачу таких подтверждений на основании международного договора Российской Федерации по вопросам налогообложения и его нотариально заверенный перевод на русский язык.

#### **10. Возврат НДФЛ**

Излишне удержанная Брокером сумма НДФЛ по операциям с ценными бумагами подлежит возврату Брокером на основании письменного заявления Клиента в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет Клиента в банке, указанном в его заявлении. Если возврат налога связан с перерасчетом налога в связи с предоставлением информации о расходах Клиента на приобретение ценных бумаг, к заявлению прилагаются документы, подтверждающие такие расходы (п. 4 Приложения).

Возврат суммы НДФЛ Клиенту в связи с перерасчетом НДФЛ по итогу налогового периода в соответствии с приобретенным Клиентом статусом налогового резидента Российской Федерации производится налоговым органом по месту жительства (месту пребывания) Клиента, при подаче им налоговой декларации по окончании налогового периода.

#### **11. Операции РЕПО и займы ценными бумагами**

Налогообложение доходов по операциям РЕПО и займам ценными бумагами осуществляется в соответствии со ст. 214.3 и ст. 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации.

#### **12. Требования, предъявляемые к оформлению и содержанию документов, подтверждающих расходы**

Приведенные в настоящем разделе требования к оформлению и содержанию документов, подтверждающих расходы, разработаны на основании практики проведения налоговыми органами проверок правильности исчисления и удержания НДФЛ по операциям с ценными бумагами клиентов – физических лиц.

Договор купли-продажи ценных бумаг должен содержать следующую информацию:

- номер и дату договора;
- полное наименование покупателя и продавца ценных бумаг;
- полное наименование эмитента ценных бумаг;
- категория (тип) ценных бумаг;
- количество ценных бумаг;



- стоимость ценных бумаг (цифрами и прописью);
- валюта сделки;
- валюта платежа (в случае если стоимость ценных бумаг выражена в иностранной валюте (условных единицах), должен быть установлен курс пересчета иностранной валюты (условных единиц) в рубли на дату платежа или на дату, оговоренную в договоре);
- реквизиты сторон (для юридических лиц – адрес местонахождения, ИНН и банковские реквизиты, для физических лиц – данные документа, удостоверяющего личность, и адрес регистрации по месту жительства);
- подписи сторон, печать (для юридических лиц).

В случае если сделка была совершена лицом, действующем на основании доверенности, в договоре также должен быть указан поверенный, номер и дата доверенности, выданной поверенному. Доверенность, выданная физическим лицом, должна быть удостоверена нотариально.

Квитанция приходного кассового ордера должна быть составлена по форме ОКУД 0310001, содержащейся в альбоме унифицированных форм первичной учетной документации, и содержать следующую информацию:

- полное наименование организации, выдавшей документ;
- номер и дату документа;
- сумму платежа в рублях и копейках (цифрами и прописью);
- фамилию, имя, отчество физического лица, от которого приняты денежные средства, полностью;
- основание платежа (номер и дата договора купли-продажи ценных бумаг);
- подписи главного бухгалтера и кассира организации, печать организации, выдавшей документ.

Расписка получателя денежных средств должна содержать следующую информацию:

- наименование документа («Расписка»);
- фамилию, имя, отчество получателя денежных средств полностью, данные документа, удостоверяющего личность;
- фамилию, имя, отчество плательщика денежных средств полностью, данные документа, удостоверяющего личность;
- сумма платежа (цифрами и прописью);
- валюта платежа (если в договоре сумма платежа указана в иностранной валюте или условных единицах, в расписке должен быть указан эквивалент в рублях по курсу Центрального Банка на дату платежа или по курсу, оговоренному в договоре);
- номер и дату договора купли-продажи ценных бумаг;
- дату выдачи расписки;
- подпись получателя денежных средств.

Уведомление о совершении операции по лицевому счету клиента, выдаваемое держателем реестра (регистратором), должно содержать следующую информацию:

- номер лицевого счета, фамилия, имя, отчество (полное наименование) и вид зарегистрированного лица, со счета которого списаны ценные бумаги;
- номер лицевого счета, фамилия, имя, отчество (полное наименование) и вид зарегистрированного лица, на счет которого зачислены ценные бумаги;
- дата исполнения операции;
- полное наименование эмитента, место нахождения эмитента, наименование органа, осуществившего регистрацию, номер и дата регистрации;
- количество, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, вид, категория (тип) ценных бумаг;
- основание для внесения записей в реестр;
- полное официальное наименование, место нахождения и телефон регистратора;
- подпись уполномоченного лица и печать регистратора.

Справка об операциях по лицевому счету клиента (за период), выдаваемая держателем реестра (регистратором), должна содержать следующую информацию:

- номер записи в регистрационном журнале;
- дата получения документов;
- дата исполнения операции;
- тип операции;
- основание для внесения записей в реестр;
- количество, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, вид, категория (тип) ценных бумаг;
- номер лицевого счета, фамилия, имя, отчество (полное наименование) лица, передающего ценные бумаги;
- номер лицевого счета, фамилия, имя, отчество (полное наименование) лица, на лицевой счет которого должны быть зачислены ценные бумаги.
- подпись уполномоченного лица и печать регистратора.

Отчет о совершенной депозитарной операции принимается к рассмотрению при наличии в нем следующей информации:

- номер счета депо, фамилия, имя, отчество (полное наименование) депонента, со счета которого списаны ценные бумаги;
- номер счета депо, фамилия, имя, отчество (полное наименование) депонента, на счет которого зачислены ценные бумаги;
- дата исполнения депозитарной операции;
- наименование эмитента;
- количество, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, вид, категория (тип) ценных бумаг;
- основание для проведения депозитарной операции;
- наименование депозитария;
- подпись уполномоченного лица и печать депозитария.

Отчет об операциях по счету депо (за период) принимается к рассмотрению при наличии в нем следующей информации:

- номер записи в регистрационном журнале;
- дата исполнения депозитарной операции;
- тип депозитарной операции;
- основание для проведения депозитарной операции;
- наименование эмитента;
- количество, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, вид, категория (тип) ценных бумаг;
- номер счета депо, фамилия, имя, отчество (полное наименование) депонента, со счета которого списаны ценные бумаги;
- номер счета депо, фамилия, имя, отчество (полное наименование) депонента, на счет которого зачислены ценные бумаги;
- наименование депозитария;
- подпись уполномоченного лица и печать депозитария.

Отчет брокера по совершенным операциям должен содержать следующую информацию:

- наименование организации (брокера), выдавшей документ;
- дату составления документа и/или отчетный период;
- наименование эмитента ценных бумаг;
- категория (тип) ценных бумаг;
- количество ценных бумаг;
- стоимость ценных бумаг;
- наименование валюты сделки;
- наименование должности и подпись сотрудника организации, уполномоченного на подписание отчета, подпись сотрудника, ответственного за ведение внутреннего учета в организации, печать организации.

*Информация, содержащаяся в настоящем Приложении, носит ознакомительный характер. В случае противоречий каких-либо положений настоящего Приложения положениям законодательства Российской Федерации, приоритет имеют соответствующие положения законодательства Российской Федерации. Брокер обращает внимание Клиента на то обстоятельство, что в связи с внесением изменений в нормативные правовые акты Российской Федерации в области налогообложения, информация, содержащаяся в настоящем Приложении, может с течением времени утратить свою актуальность, в связи с чем Клиенту надлежит самостоятельно отслеживать изменения в актах законодательства РФ.*

**ФОРМА**

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**  
на совершение Сделки с ценными бумагами

Клиент: \_\_\_\_\_ Код: \_\_\_\_\_

Договор: № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Место заключения сделки: \_\_\_\_\_

Полномочия Брокера: Поверенный  
Комиссионер  
По выбору Брокера

№	Наименование эмитента ЦБ	Вид, категория, тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ	Вид сделки	Количество ЦБ	Валюта цены	Цена одной ЦБ	Валюта платежа	Срок действия поручения	Информация	Являюсь/не являюсь инсайдером эмитента

Если во исполнение настоящего Поручения Сделки будут совершены на внебиржевом рынке и при условии оказания ООО «СОВЛИНК» Клиенту депозитарных услуг и проведения операций во исполнение Сделки с использованием счетов депо, открытых в Депозитарии ООО «СОВЛИНК», настоящее Поручение одновременно является поручением Депозитарию на совершение им одной или нескольких операций с ценными бумагами со следующими параметрами:

- вид операции с ценными бумагами (прием, снятие, перевод, иной);
- информация о ценной бумаге и иных параметрах операции с ценными бумагами: наименование эмитента ЦБ; вид, категория, тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ, ISIN/CFI;
- количество ценных бумаг;
- сведения о контрагенте;
- сведения, в том числе номер, о счете депо (лицевом счете) получателя /отправителя, с которого/на который будет осуществлено списание/зачисление/обременение ценных бумаг;
- дата поставки ценных бумаг

соответствующими параметрам Сделки (Сделок), заключенной во исполнение настоящего Поручения Клиента.

Являясь неквалифицированным инвестором, настоящим подтверждаю, что до принятия поручения на совершение сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Брокером была предоставлена информация о ценах спроса и ценах предложения ценных бумаг и производных финансовых инструментов, либо об иных обстоятельствах, информация о которых необходима в силу характера сделки.

Подтверждаю, что указанная информация мне понятна и доступна, обстоятельства, связанные с невозможностью представления указанной информации, отсутствуют.

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
М.П.

Для служебных отметок ООО «СОВЛИНК»

Входящий № _____ Дата приема Поручения «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.
Сотрудник, зарегистрировавший Поручение _____ <i>ФИО / код / подпись</i>

ФОРМА

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**  
на перевод (возврат) денежных средств

Клиент: \_\_\_\_\_ Код: \_\_\_\_\_

Договор: № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Денежные средства в размере: \_\_\_\_\_ за вычетом налога, если применимо в соответствии с законодательством РФ.

**Операция:** \_\_\_\_\_

(перевод денежных средств на расчетный счет, указанный клиентом; перевод денежных средств клиента на счет в расчетной организации; перевод денежных средств клиента со счета, открытого в одной расчетной организации на счет, открытый в другой расчетной организации и т.п.)

Получатель	
ИНН Получателя	
Номер счета Получателя	
Наименование Банка Получателя	
Местонахождение Банка	
Корреспондентский счет Банка	
БИК	

Налоговый статус (для физических лиц) \_\_\_\_\_.

Срок исполнения поручения:

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
М.П.

Для служебных отметок ООО «СОВЛИНК»

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

Сотрудник, зарегистрировавший Поручение \_\_\_\_\_  
ФИО / код / подпись

ФОРМА

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**

на совершение Сделок на валютном рынке

**Клиент:** \_\_\_\_\_ **Код:** \_\_\_\_\_

**Договор: № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**

**Место заключения Сделки:** \_\_\_\_\_

**Полномочия Компании:** Поверенный  
Комиссионер  
По выбору Компании

**Прошу совершить сделку на валютном рынке ПАО Московская Биржа на указанных ниже условиях:**

Вид Сделки (покупка, продажа)	Наименование валютного инструмента	Количество лотов	Цена в сопряженной валюте*	Срок действия поручения	Дополнительные условия

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.

\* Сопряженная валюта - валюта, за которую производится покупка или продажа лотов инструментов на организованных торгах ПАО Московская Биржа на валютном рынке.

Для служебных отметок ООО «СОВЛИНК»

Входящий № _____ Дата приема Поручения «__» _____ 200__ г. Время ____ час. ____ мин.
Сотрудник, зарегистрировавший Поручение _____ <i>ФИО / код / подпись</i>

В ООО «СОВЛИНК»

**Заявление на обслуживание**

**Клиент (полное наименование/ФИО):** \_\_\_\_\_

**Договор: №** \_\_\_\_\_ **от «**\_\_\_\_**»** \_\_\_\_\_ **г.**

Настоящим прошу предоставить брокерское обслуживание на следующих рынках:

- Фондовый рынок: торговая система Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа) (фондовый рынок и рынок депозитов) и внебиржевой рынок ценных бумаг;
- Валютный рынок: торговая система Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа) (Валютный рынок)

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
М.П.

Для служебных отметок ООО «СОВЛИНК»

Входящий № \_\_\_\_\_ Дата приема Заявления «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Сотрудник, зарегистрировавший Заявление \_\_\_\_\_  
*ФИО / код / подпись*

### **Порядок обслуживания на валютном рынке**

**Термины и определения, используемые в настоящем Соглашении:**

**Валюта** - иностранная валюта и/или валюта Российской Федерации.

**Валютная биржа** - ПАО Московская Биржа - Организатор Торговли, оказывающий в соответствии с Правилами организованных торгов услуги по организации торгов иностранной валютой.

**Валютный инструмент** - предмет Сделок, заключаемых в ходе торгов на Валютной бирже.

**Валюта лота** - валюта, в которой номинирован Лот валютного инструмента.

**Иностранная валюта** - актуальный перечень инструментов валютного рынка и рынка драгоценных металлов Московской Биржи

**Клиринговый центр** - Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), осуществляющая клиринг в соответствии с правилами клиринга Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) и выполняющая функции центрального контрагента.

**Лот валютного инструмента** — стандартное количество Валюты, определяемое применительно к каждому Валютному инструменту в соответствии с Правилами.

**Правила** - Правила организованных торгов ПАО Московская Биржа на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, Правила клиринга Клирингового Центра на валютном рынке и иные документы Валютной биржи и Клирингового центра.

**Сопряженная валюта** — валюта, за которую производится покупка-продажа Лотов валютного инструмента.

Термины и определения, не определенные настоящим Приложением, имеют значение, установленное Регламентом и законодательством Российской Федерации.

#### **1. Валютные инструменты**

- 1.1. Брокер за вознаграждение совершает за счет и по Поручению Клиента Сделки на Валютной Бирже с Валютными инструментами.
- 1.2. Перечень Валютных инструментов, в отношении которых Брокер совершает Сделки соответствует перечню инструментов валютного рынка и рынка драгоценных металлов Московской Биржи:
- 1.3. Брокер не заключает на Валютной бирже фьючерсные контракты.

#### **2. Права и обязанности Сторон**

##### **2.1. Брокер обязуется:**

- 2.1.1. Совершать Сделки в соответствии с поручениями Клиента,
- 2.1.2. Отчитываться перед Клиентом о совершенных Сделках с Валютными инструментами,
- 2.1.3. Обеспечить обособленный учет денежных средств Клиента, предназначенных для совершения Сделок, от собственных денежных средств Брокера и денежных средств других Клиентов. Хранение денежных средств Клиента, предназначенных для совершения Сделок, осуществляется на специальном брокерском счете вместе с денежными средствами других клиентов Брокера.

##### **2.2. Брокер вправе:**

- 2.2.1. Получать вознаграждение за оказание услуг по совершению Сделок на Валютной Бирже в соответствии с Тарифами и возмещение расходов, понесенных в рамках оказания Клиенту услуг на Валютном рынке,
- 2.2.2. Не принимать к исполнению и/или не исполнять поручение Клиента на совершение Сделки с Валютными инструментами, если на момент подачи такого поручения на Индивидуальном лицевом счете Клиента недостаточно средств для исполнения обязательств по заключаемой Сделке с Валютными инструментами в полном объеме и/или недостаточно средств для исполнения иных обязательств, возникающих у Клиента в результате заключения Сделки с Валютными инструментами, в том числе обязательств по уплате расходов и вознаграждения Брокера. При определении достаточности денежных средств для заключения и исполнения Сделки с Валютными инструментами и для исполнения иных обязательств, вытекающих из заключаемой Сделки, учитываются только денежные средства в валюте исполнения соответствующего обязательства.
- 2.2.3. Отказать Клиенту в приеме и/или исполнении Распоряжения на вывод денежных средств с Индивидуального лицевого счета Клиента, если исполнение такого распоряжения повлечет невозможность исполнения обязательств по заключенным на момент подачи распоряжения Сделкам с Валютными инструментами и/или обязательств по уплате расходов и вознаграждения Брокера,
- 2.2.4. Исполнять любое поручение Клиента как в целом, так и по частям.

##### **2.3. Клиент обязуется:**

- 2.3.1. Подавать поручения по форме Брокера в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом, руководствуясь действующим законодательством РФ и Правилами,
- 2.3.2. Представлять документы, запрашиваемые Брокером,
- 2.3.3. Перечислять денежные средства для совершения Сделок с Валютными инструментами в сроки и в порядке, предусмотренном настоящим Приложением и Регламентом,

- 2.3.4. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты предоставления первого Поручения на покупку Валютных инструментов обеспечить наличие на Индивидуальном лицевом счете денежных средств в валюте исполнения соответствующего обязательства в сумме, достаточной для исполнения Брокером этого Поручения, оплаты Вознаграждения Брокера за его исполнение и возмещения расходов, предусмотренных настоящим Регламентом, включая Приложения к нему, соответственно, а все последующие Поручения на приобретение Валютных инструментов давать Брокеру только в случае наличия денежных средств в валюте исполнения соответствующего обязательства в сумме, достаточной для исполнения Брокером таких Поручений, оплаты Вознаграждения Брокера за их исполнение и возмещения расходов, предусмотренных настоящим Регламентом;
- 2.3.5. Уплачивать Брокеру вознаграждение и возмещать расходы, понесенные Брокером в рамках оказания Клиенту услуг на Валютном рынке,
- 2.3.6. Самостоятельно отслеживать внесение изменений в Правила, а также соблюдать указанные Правила с учетом внесенных изменений,
- 2.3.7. Не допускать подачу поручений, которые могут содержать признаки манипулирования в соответствии с ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»,
- 2.3.8. В случае отмены поручения на Сделку с Валютными инструментами после начала его исполнения Брокером, принять все исполненное Брокером до отмены поручения и оплатить его услуги и понесенные на исполнение расходы.

#### 2.4. Клиент вправе:

- 2.4.1. Подать Поручение на перевод/вывод денежных средств только в валюте, имеющейся на Индивидуальном лицевом счете на момент подачи и исполнения такого Поручения. Поручение Клиента на перевод/вывод денежных средств в валюте, отсутствующей на Индивидуальном лицевом счете на момент подачи и/или исполнения такого Поручения, считается неполученным и не подлежит исполнению Брокером.

При недостаточности денежных средств в валюте, указанной в Поручении на перевод/вывод денежных средств, для исполнения такого Поручения в полном объеме Брокер отказывает в приеме и исполнении такого Поручения полностью.

### 3. Порядок совершения Сделок с Валютными инструментами на Валютном рынке

#### 3.1. Регистрация Клиента

- 3.1.1. В течение 2 (двух) рабочих дней с момента подписания Сторонами Договора о присоединении или принятия Брокером Заявления на обслуживание (Приложение 9 к Регламенту) с указанием Клиента на оказание Брокером услуг на Валютном рынке Брокер передает в регистрационные отделы Валютной биржи/Клирингового центра документы и информацию, необходимые для регистрации Клиента в качестве клиента Участника торгов/Участника клиринга и присвоения Клиенту соответствующих кодов Клиента.

#### 3.2. Подача, прием и исполнение поручений Клиента на совершение Сделок

- 3.2.1. Брокер принимает от Клиента поручения на заключение Сделок с Валютными инструментами, указанными в п. 1.2. настоящего Приложения.
- 3.2.2. Поручения, принятые от Клиента, исполняются Брокером на наиболее выгодных для Клиента условиях в соответствии с указаниями Клиента.
- 3.2.3. Брокер принимает от Клиента следующие виды поручений на совершение Сделок (заявок):
- **Рыночная заявка** – купить (продать) определенное количество Лотов Валютного инструмента по рыночной цене;
  - **Лимитированная заявка** – купить определенное количество Лотов валютного инструмента по цене, не выше указанной в такой заявке максимальной цены покупки Валюты, или продать определенное количество Лотов валютного инструмента по цене, не ниже указанной в такой заявке минимальной цены продажи Валюты.
- 3.2.4. Поручение на совершение Сделок с Валютными инструментами должно содержать следующие сведения:

- Ф.И.О./наименование Клиента;
- номер и дата Договора брокерского обслуживания;
- наименование Валютного инструмента;
- вид операции (покупка / продажа);
- цена в сопряженной валюте (указывается конкретное значение цены, не выше которой будет осуществляться покупка или не ниже которой будет осуществляться продажа, либо указывается «рыночная» (по любой цене существующей в данный момент на рынке));
- количество Лотов Валютного инструмента.

Поручение может содержать также дополнительную информацию, например, срок действия поручения.

Если иное прямо не указано в поручении на совершение Сделки с Валютными инструментами, считается, что поручение действует до конца проводимых Валютной биржей торгов Рабочего дня, в течение которого поручение было получено Брокером, при условии соблюдения требований, предусмотренных соответствующими Правилами Валютной биржи.

- 3.2.5. Брокер принимает поручения на совершение Сделки с Валютными инструментами только в Рабочие дни в периоды времени, установленные в п. 1.2. настоящего Приложения для соответствующего вида Валютного инструмента. В случае поступления соответствующего поручения Брокеру за пределами указанных периодов, поручение считается поступившим в 10-00 часов по московскому времени следующего Рабочего дня.
- 3.2.6. При совершении Сделок с Валютными инструментами на Валютной бирже Брокер и Клиент руководствуются действующим законодательством, Правилами, настоящим Приложением.
- 3.2.7. На Валютной бирже Сделки с Валютными инструментами совершаются в соответствии со спецификациями и(или) списками параметров, утверждаемыми Валютной биржей.
- 3.2.8. Подавая Брокеру поручение на Сделку с Валютными инструментами, Клиент подтверждает факт ознакомления с действующими Правилами и спецификацией/списком параметров соответствующего Валютного инструмента, указанного в поручении.



#### **4. Вознаграждение Комиссионера и оплата расходов**

- 4.1. За совершение Сделок на Валютной бирже Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение в размере, установленном в Приложении 3 к Регламенту.
- 4.2. Клиент обязуется оплачивать также суммы расходов, которые понесены Брокером в рамках оказания Клиенту услуг на Валютном рынке, в соответствии с п.6.2 Регламента.
- 4.3. Вознаграждение Брокеру за совершение Сделок с Валютными инструментами уплачивается Клиентом в порядке и сроки, установленные статьей 6 Регламента.

#### **5. Порядок и сроки предоставления отчетов**

- 5.1. Брокер составляет и представляет Клиенту отчет по Сделкам с Валютными инструментами в составе Отчета по Сделкам с Ценными бумагами и иностранной валютой и операциям, с ними связанным, в сроки и порядке, установленные статьей 7 Регламента (далее – Отчет).

#### **6. Заключительные положения**

- 6.1. Настоящее Приложение распространяется на Клиента с даты подписания Сторонами Договора о присоединении или с даты принятия Брокером Заявления на обслуживание с указанием Клиентом на оказание Брокером услуг на Валютном рынке (в зависимости от применимого способа выбора услуги).
- 6.2. Настоящим Брокер уведомляет Клиента о том, что Брокер не является налоговым агентом Клиента в рамках настоящего Приложения. Клиент самостоятельно несет все предусмотренные Налоговым кодексом РФ обязанности налогоплательщика в рамках настоящего Приложения.
- 6.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Приложением, Стороны руководствуются условиями Регламента. В случае противоречия каких-либо положений настоящего Приложения Регламенту приоритет имеет настоящее Приложение.
- 6.4. Настоящее Приложение является неотъемлемой частью Регламента.

Всего прошито,  
пронумеровано  
и скреплено печатью  
21 *двухами*  
*(одна)* листа(ов)

