

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«Славянский кредит»
(общество с ограниченной
ответственностью)**

Москва

ДОГОВОР № _____

об оказании брокерских услуг на фондовом рынке

г. Москва

“ ” _____ 20__ г.

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью), именуемое в дальнейшем «Банк», осуществляющее профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг N 077-07198-100000, выданной ФСФР России «09» декабря 2003 года в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о брокерском обслуживании (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ТЕРМИНОЛОГИЯ

1.1. Ценная бумага – любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением формы и порядка, установленных Федеральным Законом от 22.04.96 г № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.2. Номинальный Держатель – депозитарий, на лицевом счете (счете депо) которого учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие иным лицам.

1.3. Уполномоченное (ные) Лицо (а) означает:

а) любые должностные лица, работники или агенты Клиента, которые были уполномочены письменным уведомлением, адресованным Номинальному Держателю, действовать от имени Клиента при осуществлении любых действий, выбора или обязанностей по настоящему Договору;

б) любое другое юридическое и физическое лицо, имеющее должным образом удостоверенную доверенность от Клиента.

1.4. Поручение – выраженное в согласованной Сторонами форме поручение Клиента Банку на совершение сделок и операций с Активами Клиента на торгах организатора торговли, а также поручение, связанное с отменой ранее поданного поручения.

1.5. 39-ФЗ – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.6. Активы Клиента – денежные средства и ценные бумаги Клиента, предназначенные, как для исполнения поручений Клиента, так и для совершения иных операций, связанных с настоящим Договором.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Клиент поручает, а Банк обязуется за вознаграждение на основании поручений Клиента совершать куплю-продажу ценных бумаг как от своего имени, но за счет Клиента, так и от имени Клиента и за его счет, а также иные необходимые юридические действия в отношении ценных бумаг Клиента.

2.2. Поручения предоставляются и осуществляются согласно порядку эксплуатации, рыночной практике, стандартам саморегулируемых организаций, членом которых Банк является, правилам совершения сделок организаторов торговли и фондовых бирж, на торгах которых совершаются сделки, обычаям делового оборота. Все такие поручения исполняются в соответствии с законодательством Российской Федерации, постановлениями, процедурой и практикой, применяемыми на месте исполнения таких поручений либо теми, которыми иным образом руководствуется Банк.

2.3. Банк прилагает все обоснованные усилия при выполнении своих обязанностей по настоящему Договору, как если бы он использовал свои собственные средства.

2.4. Банк не осуществляет признание лица квалифицированным инвестором.

2.5. Все приобретенные для Клиента ценные бумаги Банк регистрирует на имя Банка как Номинального Держателя в соответствующем(их) реестре(ах) акционеров с указанием того, что Банк действует в качестве Номинального Держателя. Одновременно, соответствующие ценные бумаги регистрируются в Депозитарии Банка на счете депо Клиента.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Открыть и обслуживать для Клиента согласно предмету настоящего Договора счет № _____ . Вышеуказанный счет используется для проведения расчетов по проводимым Клиентом операциям с ценными бумагами.

3.1.2. Предпринимать все усилия для приобретения или продажи ценных бумаг незамедлительно после получения поручения Клиента с соблюдением всех указанных условий.

3.1.3. При исполнении поручений Клиента соблюдать исключительно интересы последнего.

3.1.4. Предоставлять Клиенту отчет о совершенных на основании полученных поручений действиях с ценными бумагами.

3.1.5. Использовать полученные от Клиента денежные средства исключительно в целях, указанных в поручениях.

3.1.6. Осуществлять оформление прав и перерегистрацию ценных бумаг, являющихся предметом сделок по поручениям.

3.1.7. Предоставлять Клиенту выписки из реестра/депозитария, подтверждающие регистрацию ценных бумаг на его имя.

3.1.8. Предоставлять Клиенту информацию, касающуюся условий обращения ценных бумаг и текущих цен на них.

3.1.9. Соблюдать при исполнении поручений исключительно интересы Клиента, не использовать предоставленные возможности в своих интересах или в интересах третьих лиц.

3.1.10. В случае возникновения конфликта интересов, Банк обязан уведомить Клиента о возникновении такого конфликта и предпринять все необходимые меры для его положительного разрешения.

3.1.11. Банк обязан доводить до сведения Клиента по его требованию информацию, связанную с исполнением поручения Клиента.

3.1.12. Банк обязан своевременно информировать Клиента об изменении своего наименования, места нахождения и/или почтового адреса, номера телефона и/ или факса, а также об изменении своих банковских реквизитов и несет риск последствий, связанных с несвоевременным предоставлением или непредставлением такой информации.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Предоставить Банку на момент заключения договора, а так же в течение 3-х рабочих дней с момента изменения анкетных данных, анкету заполненную в соответствии с Приложением № 1.

3.2.2. Предоставить Банку всю необходимую информацию и документы, необходимые для выполнения своих поручений.

3.2.3. Давать поручения на совершение операций по купле/продаже ценных бумаг по форме согласно Приложению № 2 к настоящему Договору.

3.2.4. Своевременно производить оплату ценных бумаг, приобретенных по поручению Клиента в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Договором, а также осуществлять все установленные законодательством Российской Федерации платежи (налоги, сборы и пр.) по принадлежащим ему ценным бумагам.

3.2.5. Своевременно оплачивать услуги Банка в размере, определенном в соответствии с настоящим Договором.

3.2.6. По требованию Банка предоставить любые доверенности и иные документы (в том числе для открытия лицевых счетов на имя Клиента, получения выписок из реестра акционеров и др.), наличие которых обязательно для совершения операций с ценными бумагами, принадлежащими Клиенту, по поручениям последнего, а также в соответствии с требованиями реестродержателя, и иных уполномоченных органов.

3.2.7. Клиент обязан в течении 3-х рабочих дней в установленном порядке сообщать Банку обо всех изменениях в данных, которые он предоставлял, и несет риск последствий, связанных с непредставлением или несвоевременным предоставлением такой информации.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Списывать со счета Клиента, на основании заранее данного акцепта, денежные средства для уплаты комиссионного вознаграждения Банку, а также иные расходы Банка, связанные с исполнением последних поручений Клиента (в соответствии с разделом 4 настоящего Договора).

3.3.2. Банк может от своего собственного имени или по поручению Клиента заключать договоры купли-продажи с продавцами или покупателями ценных бумаг на основании предоставленной Клиентом Банку необходимой для таких сделок доверенности.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Получать отчет о совершенных за его счет и по его поручению сделках с ценными бумагами.

3.4.2. Клиент вправе запрашивать у Банка информацию о ходе исполнения поручения, а так же информацию, предусмотренную Федеральным законом от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

3.4.3. Клиент предоставляет Банку право списывать на основании заранее данного акцепта денежные средства для покрытия всех расходов Банка, связанных с исполнением поручения Клиента.

3.4.4. Клиент имеет право передать все свои права по Договору, а также все свои права в отношении ценных бумаг, любым третьим лицам с письменным уведомлением об этом Банка в течение 10 (Десять) дней до предполагаемой передачи.

4. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ БАНКОМ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА

4.1. Любые действия с ценными бумагами Клиента совершаются Банком в соответствии с настоящим Договором и только на основании письменных поручений Клиента (Уполномоченного Лица).

4.2. При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные меры для исполнения поручений Клиента на лучших условиях.

4.3. Перед тем, как начать исполнение поручения Клиента, Банк учитывает несколько разных факторов, например:

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

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

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

4.5. В большинстве случаев цена и расходы являются главными факторами для наилучшего исполнения поручения Клиента, если цель исполнения поручения не обуславливает того, что другие факторы следует считать более приоритетными. Например, в интересах Клиента Банк может отсрочить исполнение поручения или исполнить его по частям, в зависимости от конкретных указаний, размера поручения, его сути или общих рыночных условий.

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

4.7. В целях соблюдения п.4.4. настоящего Договора, Банк при исполнении Клиентского поручения самостоятельно определяет приоритетность условий, с учетом сложившихся обстоятельств и интересов Клиента. Банк принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

4.8. Соблюдение п. 4.2. осуществляется Банком с учетом:

- условий Договора на Брокерское обслуживание;
- Условий указанных в поручении Клиента;
- характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения Клиента;
- характеристик места исполнения поручения Клиента.

4.9. Поручение Клиента должно включать следующее (Приложение № 2):

- наименование или уникальный код (номер) Клиента;
- номер и дата договора на брокерское обслуживание (если уникальный код Клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение);
- наименование эмитента ценной бумаги / наименование лица, выдавшего (выпустившего) ценную бумагу (для неэмиссионных ценных бумаг) / наименование акцептанта (для переводных векселей);
- количество ценных бумаг или однозначные условия их определения;
- вид, категорию (тип), выпуск, транш, серию ценной бумаги;
- вид сделки;
- цена одной ценной бумаги или однозначные условия ее определения;
- валюта цены;
- период времени, в который осуществляются эти действия;
- дополнительные условия в отношении сделки;
- подпись Клиента и печать (для юридических лиц) и Индивидуального предпринимателя при наличии.

4.10. Банк обязан вести журнал регистрации поручений Клиента. Поручения должны регистрироваться в день их получения с указанием даты и времени получения поручения.

4.11. Банк присваивает Клиенту уникальный идентификационный код для идентификации Клиента при приеме поручений.

4.12. Поручение, подаваемое Клиентом в виде факсимильного сообщения, должно быть продублировано представлением оригинала документа в течение одного рабочего дня от даты его оформления.

4.13. Для исполнения поручения Клиент перечисляет Банку в соответствии с реквизитами, указанными в п.3.1.1. настоящего Договора денежные суммы, указанные в поручении на покупку, или предоставляет документы, удостоверяющие его право владения ценными бумагами при предоставлении поручения на продажу.

4.14. Банк при получении поручения Клиента обязан принять его к исполнению, либо, в случае невозможности его исполнения на указанных в нем условиях (если хотя бы одно из условий невыполнимо или может принести Клиенту убытки), отказаться от его исполнения, известив об этом Клиента в течение одного рабочего дня с момента получения поручения. По истечении этого срока поручение считается принятым к исполнению.

4.15. Банк имеет право, по согласованию с Клиентом, подтвержденному письменно, прекратить исполнение поручения в случае получения информации, при которой дальнейшее исполнение поручения Клиента вступает в противоречие с предметом и целью настоящего Договора.

4.16. Если Банк не исполнит поручение Клиента на оговоренных в нем условиях, но при этом примет все необходимые и возможные меры в целях его выполнения, он будет иметь право на возмещение расходов, связанных с исполнением поручения Клиента.

4.17. Клиент имеет право указать в поручении конкретную торговую систему (либо вторичный рынок), в рамках которых должны совершаться сделки Клиента с контрагентами. В случае перечисления денежных средств на счет, открытый согласно п. 3.1.1. настоящего Договора, Клиент в платежном документе в назначении платежа должен указать торговую систему, в которую направляются

перечисленные средства. При наличии средств на вышеуказанном счете и желании Клиента о переводе суммы денежных средств из одной торговой системы в другую, в пределах суммы средств на счете для совершения операций с ценными бумагами, Клиент направляет в Банк заполненное поручение по форме Приложения №6 о переводе средств между торговыми системами, в день, предшествующий дню осуществления торгов. В целях настоящего Договора Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами работы в данной торговой системе (либо на вторичном рынке), а также выполнять обязанности и нести ответственность, предусмотренную данной торговой системой.

Если такое указание не сделано, Банк свободен в выборе торговой системы для совершения сделок во исполнение поручения Клиента. В этом случае дополнительного уведомления Клиента о выбранной Банком торговой системе не требуется.

4.18. Любые поручения, данные Клиентом, будут оставаться в силе до 19.00 дня подачи поручения.

4.19. Банк не несет ответственности по невыполнению отмены или отзыва поручения, в случае, если они получены после выполнения первоначальных поручений на выполнение определенных действий.

4.20. Срок исполнения поручения исчисляется с момента поступления денежных средств на счет Банка или передачи Банку документов, необходимых для выполнения поручения, в том числе подтверждающих право Клиента на владение и распоряжение ценными бумагами.

4.21. Клиент несет ответственность за правильность заполнения поручения независимо от способа его подачи.

4.22. Поручение Клиента, оформленное с ошибками или не соответствующее п. 4.12. к исполнению Банком не принимается.

4.23. Если какие-либо поручения не ясны и/или двусмысленны, Банк, со своей стороны, может отказаться исполнять такие поручения до тех пор, пока любые сомнения или разногласия не будут разрешены.

4.24. Банк вправе отказаться от выполнения Поручения Клиента, если это противоречит законодательству Российской Федерации. Банк обязан уведомить Клиента об отказе исполнить поручение не позднее дня получения Поручения одним из способов обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных Договором (по телефону, по факсу или по электронной почте).

5. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТОВ

5.1. Банк представляет Клиенту отчет по сделкам и операциям, совершенным в интересах Клиента в течение дня не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным.

5.2. Отчет должен содержать информацию о виде и стоимости оказанных услуг, открытых позициях и обязательствах Клиента.

5.3. Банк предоставляет отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциями с ценными бумагами Клиента за месяц (квартал).

5.4. Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами за месяц (квартал) направляется Клиенту в течение первых пяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным.

5.5. Отчет передается Клиенту/его уполномоченному лицу лично либо с использованием электронной почты.

5.6. Отчет считается принятым Клиентом без каких-либо претензий в случае, если в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента направления Банком отчета Клиенту, Клиент не заявит Банку претензий в письменной форме. При наличии претензий, Банк направляет Клиенту ответ в письменном виде с дальнейшим порядком разрешения спора.

5.7. При наличии возражений по отчету Стороны принимают меры к разрешению спорной ситуации в течение 10 (Десяти) рабочих дней.

5.8. Принятие Клиентом отчета Банка подтверждает все параметры совершенных Банком сделок, и в случае обнаружения любой из Сторон в дальнейшем ошибок в отчете Банка, в том числе при расхождении данных отчета с параметрами поданных Клиентом заявок, риск последствий ошибки Банка несет Клиент.

5.9. Не допускается включение в отчетность недостоверной и/или вводящей в заблуждение информации.

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

6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. При покупке ценных бумаг их полная оплата производится в соответствии с правилами и постановлениями любой соответствующей биржи или рынка - того места, где было выполнено поручение Клиента.

6.2. За оказание услуг по настоящему Договору Клиент выплачивает Банку вознаграждение, размер которого определяется как сумма:

- фактически понесенных в связи с выполнением настоящего Договора и документально подтвержденных расходов Банка;
- комиссионного вознаграждения, рассчитанного от суммы каждой сделки (Приложение №3).

6.3. Полученные в результате выполнения поручения на продажу ценных бумаг Клиента денежные средства за вычетом комиссионного вознаграждения и расходов перечисляются Клиенту в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения от Клиента Поручения на перевод денежных средств, кроме случаев, когда на эти средства уже есть поручение Клиента на покупку ценных бумаг.

6.4. Для отзыва денежных средств со своего счета Клиент подает в Банк поручение в соответствии с Приложением №4. Поручение подписывается самим Клиентом, либо уполномоченным лицом (согласно Доверенности - Приложение №5).

6.5. Клиент несет ответственность за правильность указанных в поручениях реквизитов, денежных сумм и прочих данных.

6.6. Зачисление/списание ценных бумаг Клиента, в результате выполнения Банком поручения Клиента на куплю/продажу ценных бумаг, происходит в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента принятия Клиентом отчета, кроме случаев, когда Банк регистрирует ценные бумаги на свое имя как Номинального Держателя.

6.7. Все расчеты по настоящему Договору производятся в рублях. Все расчеты по сделкам, заключенным во исполнение поручений Клиента, обязательства по которым выражены в долларах США, производятся в рублях по курсу Банка России, определенному в момент заключения сделки или после заключения сделки, на дату, оговоренную при ее заключении.

6.8. Клиент самостоятельно осуществляет уплату всех налогов и сборов, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации на Банк возложена обязанность исполнять по отношению к Клиенту функции налогового агента.

7. УВЕДОМЛЕНИЯ

7.1. Клиент подтверждает, что предупрежден Банком о рисках, связанных с совершением сделок и операций на рынке ценных бумаг.

7.2. Клиент предупрежден о рисках возникновения конфликта интересов между Банком и Клиентом, связанного с совмещением Банком своей деятельности с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных.

8. ОСОБЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Банк, действуя в качестве Номинального Держателя, представляет интересы Клиента перед любыми третьими лицами, осуществляет подписание договоров, передаточных распоряжений, осуществляет регистрацию в реестре/депозитарии владельцев ценных бумаг эмитента в качестве Номинального Держателя ценных бумаг Клиента и совершает иные действия, необходимые для выполнения поручений Клиента по настоящему Договору.

8.2. Все ценные бумаги, приобретенные Банком для Клиента на условиях настоящего Договора, регистрируются в реестре/депозитарии ценных бумаг эмитента на Банк, как на Номинального Держателя, либо на счет Номинального Держателя специализированной организации, оказывающий услуги трансфер-агента.

8.3. Ценные бумаги, приобретенные Банком для Клиента на условиях настоящего Договора, не учитываются на счете депо Клиента в реестре акционеров, если последний имеет соответствующий счет.

8.4. Ценные бумаги, учтенные на счете Банка как Номинального Держателя, учитываются отдельно от ценных бумаг Банка, принадлежащих Банку на праве собственности, если он имеет в реестре/депозитарии собственный лицевой счет и отдельно от ценных бумаг, принадлежащих другим Клиентам Банка.

8.5. Ценные бумаги, приобретенные Банком для Клиента на условиях настоящего Договора, регистрируются в Депозитарии Банка на счете депо Клиента.

8.6. Настоящий Договор является основанием для регистрации Банка в реестре владельцев ценных бумаг эмитента и для зачисления приобретаемых Банком по настоящему Договору ценных бумаг на счет Банка как Номинального Держателя.

8.7. В отношении всех ценных бумаг Клиента, зачисленных на счет Банка, как Номинального Держателя Банк имеет право:

8.7.1. От своего имени подписывать договоры, передаточные распоряжения и иные документы на передачу этих ценных бумаг третьим лицам в соответствии с выполненными поручениями Клиента.

8.7.2. От своего имени совершать действия, необходимые для оформления в реестре/депозитарии владельцев ценных бумаг эмитента перехода права собственности на ценные бумаги, в отношении которых он является Номинальным Держателем.

8.7.3. Банк получает и незамедлительно передает Клиенту дивиденды и иные доходы способом, указанным Клиентом, и периодически отчитывается перед Клиентом (не реже, чем раз в месяц) в отношении дивидендов и иных доходов. Банк не несет ответственности за действия эмитента, включая какое-либо удержание налогов с дивидендов, причитающихся Клиенту по ценным бумагам.

8.7.4. Получать в свое имя информацию и документы, направляемые держателем реестра/депозитария или эмитентом, зарегистрированным в реестре/депозитарии лицам.

8.8. Банк в отношении ценных бумаг Клиента, Номинальным Держателем которых он является, должен соблюдать обязанности и выполнять права, предоставленные ему как Номинальному Держателю законодательством Российской Федерации.

8.9. Банк, выступающий в качестве Номинального Держателя, обязан:

- зачислять ценные бумаги, приобретаемые для Клиента в соответствии с настоящим Договором, на свой лицевой счет в реестре/депозитарии владельцев ценных бумаг эмитента как Номинального Держателя;

- исполнять права и обязанности, вытекающие из сделок, заключаемых им с третьим лицом во исполнение поручения Клиента;

- осуществлять все необходимые действия, направленные на обеспечение получения Клиентом всех выплат, которые причитаются ему по ценным бумагам;

- по требованию Клиента обеспечить внесение в реестр/депозитарий владельцев ценных бумаг эмитента записи о передаче ценных бумаг на имя Клиента;

- в случае требования держателем реестра/депозитария представления информации о Клиенте для осуществления Клиентом прав, удостоверенных ценными бумагами, направить держателю реестра/депозитария такую информацию в объемах и в сроки, предусмотренных законодательством Российской Федерации и требованиями держателя реестра/депозитария.

8.10. Заключая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что осведомлен о рисках, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг, в том числе о возможных финансовых потерях вследствие изменения доходности по инвестициям, изменения цен, процентных ставок и т.п.

8.11. Банк не несет ответственности в какой-либо форме перед Клиентом по минимизации или ликвидации его убытков.

8.12. Банк не несет ответственности за действия, упущения или халатность представителя, доверенного лица Клиента, действующего на основании соответствующим образом оформленной доверенности, а также за те гарантии или заявления, которые он мог сделать от имени Клиента.

8.13. Банк признает, что ценные бумаги, приобретенные от имени Клиента, и любые средства, переданные Клиентом Банку (за исключением средств, направленных на оплату услуг Банка), или любые средства, полученные Банком от имени Клиента, всегда являются законной собственностью Клиента и не отягчены никакими сторонними обязательствами, и Банк располагает ими исключительно в интересах Клиента и никакого иного юридического или физического лица. Банк передает все средства и весь доход, полученный в результате распоряжения ценными бумагами Клиенту, в соответствии с письменными поручениями Клиента согласно законодательству Российской Федерации. Банк не может дать займы или заложить ценные бумаги, принадлежащие Клиенту.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

9.1. Клиент несет единоличную ответственность за все регистрации документов, выплаты налогов и отчеты по любым сделкам, предпринятым согласно настоящему Договору, которые должны быть осуществлены в соответствующих государственных или каких-либо иных структурах, и за уплату всех неоплаченных взносов, налогов (включая, без ограничений, любые налоги на добавленную стоимость), пошлин, обложений или сборов, причитающихся с какой-либо основной суммы или с процентов, либо любых других обязательств или выплат, возникающих в связи с ценными бумагами (именуемых в дальнейшем "Обязательства"); при условии, однако, что Банк несет единоличную ответственность по выплате любых налогов или по иным обязательствам в связи с гонорарами, полученными им от Клиента.

9.2. Если законодательство Российской Федерации предусматривает оплату любых обязательств посредством списания денежных средств с участников сделки, Банк осуществляет такую оплату за счет Клиента. Если Клиент заявляет, что он освобождается от налога в соответствии с какими-либо соответствующими налоговыми льготами, Клиент направляет соответствующие документы Банку либо предоставляет свидетельство о том, что он находится в процессе подготовки необходимых документов, свидетельствующих о таком освобождении. В этом случае дополнительные инструкции или разрешения Клиента на такую оплату не требуются. Если применимые постановления, находящиеся в силе или принятые впоследствии, налагают на Банк обязательства или ответственность по каким-либо обязательствам от его собственного имени либо от имени Клиента, то Клиент немедленно компенсирует Банку понесенные последним расходы по всем обязательствам.

9.3. За невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность согласно законодательству Российской Федерации.

9.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за риски изменения цен;
- за действия эмитентов и реестродержателей в отношении ценных бумаг Клиента;
- за нарушения и упущения эмитентов и реестродержателей;
- в случае если поручение Клиента не будет выполнено, либо будет выполнено частично из-за отсутствия предложений на покупку/продажу ценных бумаг;
- за невыполнение поручений Клиента вследствие изменения конъюнктуры на рынке ценных бумаг.

9.5. В случае если Банк неправомерными или некомпетентными действиями причинил убытки Клиенту, он обязан возместить их в полном объеме.

9.6. В случае если Клиент неправомерными или некомпетентными действиями причинил убытки Банку, он обязан возместить их в полном объеме.

9.7. За просрочку выплаты комиссионного вознаграждения и расходов Банку, а также за просрочку оплаты стоимости ценных бумаг, приобретенных Банком для Клиента по его поручению, последний выплачивает Банку штраф в размере 0.5% от подлежащей к выплате суммы за каждый день просрочки. Уплата штрафа не освобождает от исполнения обязательств по настоящему Договору. В случае если Клиент не может своевременно выплатить деньги, Банк может расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке.

9.8. Банк несет ответственность перед Клиентом за непредставление Клиенту информации, предусмотренной Федеральным законом от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и настоящим Договором.

9.9. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение третьими лицами сделок, заключенных во исполнение поручения Клиента Банком.

9.10. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, в случае нарушения расчетной палатой (расчетным банком), обслуживающей фондовую биржу или организатора торговли, своих обязательств по Договору, заключенному между расчетной палатой (расчетным банком) и Банком, а также за нарушения другими инфраструктурными организациями своих обязательств, в результате которых были причинены убытки Клиенту.

9.11. Банк не несет ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение поручений Клиента, если оно стало следствием аварии компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема заявок или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых торговых системах.

9.12. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку Клиентом или по вине Клиента из-за несвоевременного доведения информации или искажения информации, переданной Клиентом Банку, а также за несвоевременное и неполное предоставление Банку необходимых документов.

10. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

10.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора и которые вследствие их чрезвычайного характера, сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

10.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п.8.1. настоящего Договора, потерпевшая Сторона должна без промедления известить о них в письменной форме другую Сторону. Извещение

должно содержать данные о характере обстоятельств, оценку их последствий, ожидаемую дату ликвидации последствий.

11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

11.1. Вся информация о Договоре, его Сторонах и его содержании является конфиденциальной и не подлежит разглашению в течение 5 (Пяти) лет с момента окончания действия Договора, кроме случаев, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации.

12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ.

12.1. Стороны договорились принимать все доступные им меры к разрешению споров и разногласий, возникающих между Сторонами, путем переговоров.

12.2. Все споры, возникающие из настоящего Договора или связанные с исполнением обязательств по настоящему Договору, Банк и Клиент разрешают путем направления друг другу претензий.

12.3. Претензия составляется в письменной форме и должна содержать требования заявителя, сумму претензии и ее обоснованный расчет, если претензия подлежит денежной оценке, обстоятельства, на которых Сторона основывает свои требования, и разумный срок, предоставляемый для ответа на претензию.

12.4. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии в ответе на претензию указываются обоснованные мотивы отказа со ссылкой на соответствующие обстоятельства, обосновывающие отказ.

12.5. Ответ на претензию направляется в письменной форме, с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование их отправления и доставки, либо вручаются под расписку.

12.6. В случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии, фактического неудовлетворения претензии или неполучения в срок ответа на претензию, спор подлежит передаче на рассмотрение и окончательное разрешение в Третейский суд НАУФОР на условиях и в порядке, предусмотренными Положением о Третейском суде НАУФОР и Регламентом Третейского суда НАУФОР.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.

13.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и действует до "___" _____ 20__ г. включительно.

13.2. Если за 15 (Пятнадцать) дней до окончания срока действия настоящего Договора ни одна из Сторон не заявила о своем намерении не продлевать настоящий Договор, он считается продленным на один год.

13.3. Изменение условий настоящего Договора может быть совершено только путем составления единого документа, подписанного лицами, обладающими правом распоряжения денежными средствами и скрепленного печатями.

13.4. В случае если какие-либо письма, заявления или договоры Сторон по поводу оговоренных в настоящем Договоре сделок противоречат настоящему Договору, то применяются положения настоящего Договора.

13.5. В случае если пункты настоящего Договора находятся или войдут в противоречие с законодательством Российской Федерации такие пункты будут отменены, заменены или изменены для приведения их в соответствие с законодательством Российской Федерации.

13.6. Действие настоящего Договора может быть досрочно прекращено любой из Сторон. Сообщение о дате прекращения действия настоящего Договора Стороной - инициатором подается не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до этой даты в письменном виде, подписывается уполномоченным лицом и заверяется печатью.

13.7. Прекращение действия настоящего Договора не освобождает Стороны от исполнения взаимных обязательств, возникших в период действия настоящего Договора.

13.8. После прекращения действия Договора Банк:

- незамедлительно направляет Клиенту или любому физическому или юридическому лицу, которое определит Клиент, все свидетельства о регистрации, выписки из реестра акционеров или другие свидетельства права собственности на ценные бумаги, а также все дивиденды вместе со всеми процентами на них и иными начислениями по ним;

- незамедлительно направляет Клиенту полную отчетность по всем ценным бумагам и дивидендам, а также по всем процентам и иным начислениям на них, и по всем сделкам в отношении таких ценных бумаг и дивидендов;

- предпринимает все необходимые меры для передачи зарегистрированного права собственности на ценные бумаги от Банка Клиенту или любому другому лицу, определенному Клиентом.

13.9. После окончания срока действия настоящего Договора Банк прекращает прием поручений Клиента на покупку-продажу ценных бумаг.

13.10. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

13.11. Настоящий Договор подлежит скреплению печатями Сторон.

13.12. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие приложения:

- Приложение №1 «Анкета физического лица» («Анкета юридического лица»);
- Приложение №2 «Поручение на совершение сделки с ценными бумагами»;
- Приложение №3 «Тарифы ООО КБ "Славянский кредит" по операциям на фондовом рынке»;
- Приложение №4 «Поручение на перевод денежных средств»;
- Приложение №5 «Доверенность» на уполномоченное лицо;
- Приложение №6 «Поручение на перевод денежных средств между торговыми системами»;
- Приложение №7 «Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг»;

- Приложение №8 «Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок»;
- Приложение №9 «Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами»;
- Приложение №10 «Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг»;
- Приложение №11 «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».

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК: Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью)
 адрес: 119415, Москва, проспект Вернадского, д. 87, корпус 2
 реквизиты: к/с 30101810845250000805 в Главном Управлении Банка России по Центральному
 Федеральному округу г. Москва,
 БИК 044525805, ИНН 7709024276
 телефон: +7(495)775-34-56
 факс: +7(495)775-34-56

КЛИЕНТ: _____

адрес: _____

банковские реквизиты: _____

телефон: _____ факс: _____

КЛИЕНТ

БАНК
Председатель Правления

_____/_____/_____
 М.П.

_____/_____/_____
 М.П.

Анкета физического лица.

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Почтовый адрес (при наличии)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии)	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания в РФ	
Вид и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
Номера контактных телефонов и факсов (при наличии)	
Адрес электронной почты (при наличии)	
Реквизиты банковского счета	
Являетесь ли Вы налоговым резидентом США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Является ли Ваш представитель (лицо, действующее на основании доверенности) налоговым резидентом США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

<p>Сведения о бенефициарных владельцах Клиента: физические лица, которые прямо или косвенно контролируют действия Клиента, в том числе имеют возможность определять решения, принимаемые Клиентом</p> <ul style="list-style-type: none"> - фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) - гражданство - дата и место рождения - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания - реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии) - данные миграционной карты: номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания в РФ - данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания) - идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) 	<input type="checkbox"/> Сам являюсь бенефициарным владельцем <input type="checkbox"/> Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо:
<p>Является ли бенефициарный владелец иностранным публичным должностным лицом</p>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
<p>Является ли бенефициарный владелец должностным лицом публичных международных организаций</p>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
<p>Является ли бенефициарный владелец российским публичным должностным лицом (РПДЛ)</p>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
<p>Дата заполнения Анкеты</p>	
<p>Подпись</p>	

АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Полное наименование	
Краткое наименование	
Организационно-правовая форма	
Дата государственной регистрации и ОГРН	
Орган государственной регистрации	
Адрес местонахождения	
Почтовый адрес	
Номера контактных телефонов и факсов (при наличии)	
Адрес электронной почты (при наличии)	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
Коды форм федерального государственного статистического наблюдения	ОКТМО: ОКПО:
Наличие выгодоприобретателя (Да/Нет)	
Реквизиты банковского счета	
Оттиск печати	
Дата заполнения Анкеты	
Подпись	

ПОРУЧЕНИЕ №__ - ____/20__
на совершение сделки с ценными бумагами

г. Москва

"___" _____ 20__ г.

Настоящим Клиент _____ на основании Договора о брокерском обслуживании на фондовом рынке № _____ от "___" _____ 20__ г. поручает Банку купить/продать на торговой сессии по корпоративным ценным бумагам площадки _____ следующие ценные бумаги:

№ пп	Дата	Эмитент ЦБ/лицо, выдавшее ЦБ/акцептант	Вид, категория /тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа)	Количество ЦБ	Валюта цены	Цена одной ЦБ	Срок действия поруче	Иная информация

Подпись Клиента _____ / _____ /

Поручение получено "___" _____ 20__ г. в __:__:__ и зарегистрировано под №__ - ____/20__ от "___" _____ 20__ г.

Поручение действует в течение дня получения до 19:00.

Размер (в %) денежных средств/ценных бумаг Клиента, за счет которых осуществляется маржинальная сделка: _____

Ответственный сотрудник Банка : _____ / _____

(Подпись)

Должность/ФИО/

**Ставки комиссионного вознаграждения ООО КБ "Славянский кредит"
по операциям на Фондовой секции ММВБ**

1. Тарифный план «Универсальный»:

До 100 000 рублей	0,25% от оборота за торги
От 100 000 до 500 000 рублей	0,20% от оборота за торги
От 500 000 до 1 000 000 рублей	0,1% от оборота за торги
Свыше 1 000 000 рублей	0,05% от оборота за торги

1. Комиссионное вознаграждение взимается с суммы дневного оборота, совершаемого по поручению Инвестора в течение одной торговой сессии организатора торговли.

2. Комиссионное вознаграждение взимается в процентах от суммы оборота без учета уплаченных налогов и комиссионных вознаграждений организатора торговли (комиссионные вознаграждения организатора торговли взимаются автоматически с момента их установления).

3. Указанные ставки комиссионного вознаграждения по операциям на Фондовом рынке могут быть изменены по взаимному соглашению Дилера и Инвестора.

4. Дилер имеет право в одностороннем порядке изменить ставки комиссионного вознаграждения, уведомив Инвестора за семь рабочих дней.

5. Вышеуказанные тарифы включают НДС 20%.

БАНК
Председатель Правления

КЛИЕНТ

М.П.

М.П.

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на отзыв денежных средств
(принимается до 17:00 рабочего дня)

Клиент: _____

Договор об оказании брокерских услуг на Фондовом рынке № _____ от " ____ " _____ 20__ г.

Денежные средства в сумме _____ (_____ рублей ____ копеек)

Операция перечислить на р/с выдать наличными из кассы Банка

Реквизиты расчетного счета

Получатель: Наименование юридического лица или Ф.И.О физического лица ИНН	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор.счет банка получателя	
Расчетный счет получателя, в т.ч. № лицевого счета (для Сбербанка)	
Назначение платежа	Отзыв денежных средств по Договору об оказании брокерских услуг на фондовом рынке № _____ от _____ НДС не облагается.

Поручение получено __.__.20__ Время: __:00 и зарегистрировано под № _____ от __.__.20__

Поручение действует в течение дня получения до 19:00.

Уполномоченное лицо Клиента _____ (_____)
М.П.

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. Москва

(дата выдачи доверенности, прописью)

Я _____, паспорт _____
выдан

_____ кем и
когда
зарегистрирован _____ по _____ адресу:

_____ настоящей _____ доверенностью _____ доверяю
_____ паспорт _____
выдан _____, проживающему по
адресу: _____

Получать / передавать документы от моего имени в рамках Договора №
_____ об оказании брокерских услуг на фондовом
рынке от "___" _____ 20__ г.

Настоящая доверенность выдана на срок до «___» _____ 20__ г.

Ф.И.О. полностью (_____)
Подпись

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. Москва

(дата выдачи доверенности, прописью)

Настоящей доверенностью Клиент: _____
(Полное наименование
Клиента)

в лице _____,
действующего на основании _____,
доверяет _____
(Ф.И.О.)

(Паспортные данные)

(Контактный телефон)

действовать от имени Клиента в рамках Договора № _____
об оказании брокерских услуг на Фондовом рынке от "____" _____ 20__ г.

Настоящая доверенность выдана на срок до _____

(Ф.И.О. полностью, прописью) (_____)
подпись

Подпись _____ удостоверяем.
Ф.И.О. полностью

Руководитель _____ (_____)
(Подпись) Ф.И.О.

Главный бухгалтер _____ (_____)
М.П. (Подпись) Ф.И.О.

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на перевод денежных средств**

Клиент: _____
наименование/уникальный код

Договор об оказании брокерских услуг на фондовом рынке № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Списать со счета <i>(указывается счет, с которого должны быть списаны денежные средства)</i>	Сумма, руб.	Зачислить на счет <i>(указывается счет, на который должны быть зачислены денежные средства)</i>

Срок исполнения поручения _____

Подпись Клиента _____

Для служебных отметок Банка

Входящий № _____ Дата приема поручения « ____ » _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____
ФИО / код / подпись

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

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

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны 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 вашим брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

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 вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер 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.

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 не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его Клиентов, в связи с чем брокер вправе использовать ваши денежные средства и вы принимаете на себя риск его банкротства. 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.

V. Правовой риск

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

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

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур вашего брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств вашего 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 ваш брокер, а какие из рисков несете вы.

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

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

КЛИЕНТ
_____/_____
Подписано «__» _____ 201__ г.

Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок

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

Данные сделки подходят не всем Клиентам. Нормативные акты ограничивают риски Клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» – соотношение обязательств Клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества Клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с 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 Банком 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 принести 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 счете 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.

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 вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

КЛИЕНТ

_____ / _____

Подписано « ___ » _____ 201__ г.

Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

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

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть 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 существующим, 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 счете 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), обращайтесь 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 вашим брокером.

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

КЛИЕНТ
_____/_____
Подписано «__» _____ 201__ г.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

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

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

Системные риски

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

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

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

В настоящее время законодательство разрешает 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.

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

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

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

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

КЛИЕНТ

_____ / _____

Подписано «__» _____ 201__ г.

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

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

Риски, связанные производными финансовыми инструментами

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

Рыночный (ценовой) риск

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

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

Риск ликвидности

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь 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.

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.

Риск принудительного закрытия позиции

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

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

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

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

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

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

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

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

Учитывая выше изложенное, 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.

КЛИЕНТ

Подписано « ___ » _____ 201__ г.