

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом**  
**Председателя Правления**  
**АО «Банк ДАЛЕНА»**  
**от 21.03.2025 №49-ОД**  
**вводится в действие с 14.04.2025**

**ПЕРЕЧЕНЬ Приложений к**  
**Условиям предоставления брокерских услуг**  
**АО «Банк ДАЛЕНА»**

**Москва, 2025**

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К УСЛОВИЯМ.....	2
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2. Заявление Инвестора-физического лица .....	4
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3. Заявление Инвестора-юридического лица .....	8
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4. Сведения об Инвесторе-физическом лице .....	10
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5. Сведения об Инвесторе-юридическом лице .....	12
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6а. Извещение о регистрации заявления инвестора на брокерское обслуживание ....	16
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6б. Извещение о регистрации заявления инвестора на брокерское обслуживание с использованием ИИС.....	17
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6с. Извещение об отказе о регистрации заявления инвестора .....	18
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7. Заявка на совершение сделки с ценными бумагами.....	19
ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 Поручение на перевод денежных средств .....	20
ПРИЛОЖЕНИЕ № 9. Поручение на отзыв денежных средств.....	21
ПРИЛОЖЕНИЕ № 10. Форма Доверенности (для юридического лица).....	22
ПРИЛОЖЕНИЕ № 10а. Форма Доверенности (для физического лица).....	24
ПРИЛОЖЕНИЕ № 11. Поручение на перевод ценных бумаг .....	26
ПРИЛОЖЕНИЕ № 12. Декларация о рисках Инвестора, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг .....	28
ПРИЛОЖЕНИЕ № 13. Отчет по сделкам и операциям .....	34
ПРИЛОЖЕНИЕ № 14. Заявление на закрытие брокерского счета .....	37
ПРИЛОЖЕНИЕ № 15. Уведомление о закрытии брокерского счета .....	38
ПРИЛОЖЕНИЕ № 16. Заявление на установку кодового слова .....	39
ПРИЛОЖЕНИЕ № 17. Заявление на отмену кодового слова .....	40
ПРИЛОЖЕНИЕ № 18. Сводное поручение брокеру на совершение сделок с ценными бумагами.....	41
ПРИЛОЖЕНИЕ № 19. Указание на отмену Заявки на сделки с ценными бумагами .....	42
ПРИЛОЖЕНИЕ № 20. Лист тестирования Инвестора-физического лица .....	43
ПРИЛОЖЕНИЕ № 21. Уведомление об оценке результатов тестирования .....	44
ПРИЛОЖЕНИЕ № 22. Уведомление о рискованном поручении.....	45
ПРИЛОЖЕНИЕ № 23. Заявление о принятии рисков.....	46
ПРИЛОЖЕНИЕ № 24. Информационный документ. Обыкновенная акция российского эмитента .....	47
ПРИЛОЖЕНИЕ № 25. Информационный документ. Привилегированная акция российского эмитента .....	49
ПРИЛОЖЕНИЕ № 26. Информационный документ. Фьючерсный договор (контракт) .....	51
ПРИЛОЖЕНИЕ № 27. Информационный документ. Облигация российского эмитента .....	53
ПРИЛОЖЕНИЕ №28. Информационный документ. Облигация федерального займа для физических лиц ОФЗ-н .....	55
ПРИЛОЖЕНИЕ № 29. Информационный документ. Иностранная депозитарная расписка на акции .....	56

**Приложение № 1  
к Условиям предоставления брокерских услуг  
АО «Банк ДАЛЕНА»**

**ПЕРЕЧЕНЬ  
документов, необходимых для присоединения к Условиям**

1. Перечень обязательных документов для присоединения Инвестора к Условиям:
  - Заявление в двух экземплярах по форме, указанной в Приложении № 2 – для физических лиц или Приложении № 3 – для юридических лиц;
  - Сведения об Инвесторе в двух экземплярах по форме, указанной в Приложении № 4 – для физических лиц или Приложении № 5 – для юридических лиц;
  - Опросный лист (в случае отсутствия открытых счетов в АО «Банк ДАЛЕНА» - далее Банк) по форме, утвержденной Правилами внутреннего контроля Акционерного общества «Банк ДАЛЕНА» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
  - Согласие на обработку персональных данных (в случае отсутствия открытых счетов в Банке) по форме, утвержденной внутренними документами Банка.
2. Дополнительно Инвестор обязан предоставить следующие документы:
  - 2.1. Инвестор - физическое лицо:
    - оригинал документа, удостоверяющего личность Инвестора (общегражданский паспорт или иной документ);
    - оригинал или копию свидетельства, заверенную нотариально, о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
  - 2.2. Инвестор - юридическое лицо:
    - Устав и Изменения, внесённые в Устав - оригинал или копия\*. Предоставляется последняя редакция Устава, со всеми действующими изменениями. Устав, зарегистрированный до 2012 г. (отметка налогового органа на титульном листе в виде «КОПИЯ») предоставляется в виде нотариальной копии\*;
    - Учредительный договор - оригинал или копия\*, предоставляется только НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ;
    - Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию - оригинал или копия\*, предоставляется, если деятельность, которую осуществляет юридическое лицо, подлежит лицензированию.
    - Выписка из реестра акционеров – оригинал, предоставляется акционерными обществами; дата составления – не более 14 календарных дней до дня представления в Банк;
    - Карточка с образцами подписей и оттиска печати\*\*. Предоставляется оригинал карточки, удостоверенный нотариально, либо копия карточки, удостоверенная должностным лицом Банка при условии личного присутствия уполномоченных лиц, указанных в Карточке;
    - Протокол (Решение) уполномоченного органа об избрании/назначении единоличного исполнительного органа - оригинал или копия\*, или выписка из Протокола (Решения);
    - Протокол (Решение) уполномоченного органа о продлении полномочий единоличного исполнительного органа - оригинал или копия\*, или выписка из Протокола (Решения). При неоднократной пролонгации полномочий единоличного исполнительного органа предоставляется протокол о последнем продлении;
    - Документы, подтверждающие назначение на должность лиц, указанных в Карточке, и их полномочия по распоряжению счетом:
      - Приказ о назначении (о приеме или переводе) - оригинал или копия\*, или выписка из Приказа;
      - Приказ о наделении правом подписи и распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Инвестора - оригинал или копия\* или выписка из Приказа;
    - Документы, удостоверяющие личность должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете (либо сведения об их реквизитах)\*\*\*- оригинал или копия\*;
    - ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА (ИНВЕСТОРА):
      - Сведения о физическом лице – бенефициарном владельце Клиента – юридического лица - оригинал по форме Банка предоставляется на всех лиц, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) юридического лица либо имеют возможность контролировать действия юридического лица;
      - Сведения о выгодоприобретателе Клиента – юридического лица (при наличии)- оригинал по форме Банка, предоставляется с приложением подтверждающих документов (агентского договора,

договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом);

- Согласие на обработку персональных данных представителей Клиента – юридического лица, предоставивших документы, удостоверяющие их личности - оригинал по форме Банка, предоставляется на лицо, предоставившего документ, удостоверяющий его личность;

- Сведения о представителе Клиента – юридического лица - оригинал по форме Банка, предоставляется на всех лиц Клиента, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати; оригинал доверенности или её нотариальная копия, уполномочивающая представителя Инвестора заключать договора, соглашения от имени Инвестора, а также подписывать иные документы, предусмотренные Условиями предоставления АО «Банк ДАЛЕНА» брокерских услуг Банк оставляет за собой право затребовать другие документы, необходимые для осуществления функций, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

При открытии счетов депо дополнительно предоставляются следующие документы:

- «Анкета Уполномоченного представителя» на лиц, уполномоченных распоряжаться счетом депо Инвестора.

Документы, предусмотренные «Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Банк ДАЛЕНА».

3. Если Инвестор - юридическое лицо ранее предоставлял в Банк документы, указанные в пункте 2.2 настоящего Перечня, для открытия других счетов, то Банк вправе не требовать предоставления таких документов. В этом случае Банком могут использоваться копии документов, предоставленные Инвестором для открытия других счетов и заверенные Уполномоченным работником Банка. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии счета, Инвестор обязан представить в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

4. В случае назначения Инвестором Уполномоченных представителей Инвестора, дополнительно на каждого такого Уполномоченного представителя оформляется Доверенность согласно Приложению № 10 к настоящему Перечню и Сведения о представителе Клиента - физическом лице по форме, утвержденной Правилами внутреннего контроля Акционерного общества «Банк ДАЛЕНА» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ). Конкретный объем полномочий, предоставляемых каждому Уполномоченному представителю Инвестора, определяется Инвестором самостоятельно. В случае, если достаточный объем полномочий Уполномоченного представителя определяется Уставом, оформление Доверенности не обязательно.

Физические лица - Инвесторы оформляют доверенность по форме, указанной в Приложении № 10, собственноручно в присутствии Уполномоченных представителей Банка, либо предоставляют её в нотариальном виде.

Кроме Доверенности, для каждого Уполномоченного представителя Инвестора необходимо предоставить следующие документы:

- оригинал документа, удостоверяющего личность Уполномоченного представителя Инвестора (общегражданский паспорт или иной документ)\*\*\*;

*\* Банк может принять только оригинал Устава, содержащий отметку «КОПИЯ». Копии могут быть изготовлены и заверены одним из следующих способов: - нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ; - уполномоченным должностным лицом Банка; - Клиентом Банка, при условии установления Банком их соответствия оригиналам документов. Требования к заверению документов Клиентом: 1. Копии должны содержать подпись лица, заверившего документ, его Ф.И.О., должность, дату заверения, а также оттиск печати Клиента 2. Если документ многостраничный, заверительная надпись ставится на сшиве документа. 3. Если документ не прошит, заверяется каждая страница документа.*

*\*\* В Карточке с образцами подписей и оттиска печати указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, если иное количество подписей не определено Соглашением о собственноручных подписей должностных лиц Клиента, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на банковском счёте, заключенном между Банком и Клиентом – юридическим лицом.*

*\*\*\* В случае если представитель Клиента является иностранным гражданином предоставляется: - документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, разрешение на временное проживание, иной документ)*

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
ИНВЕСТОРА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА № \_\_\_\_\_**

- первичное

- вторичное и последующие

**Заявитель:** \_\_\_\_\_

(Фамилия, имя, отчество полностью)

**Документ, удостоверяющий личность Заявителя:**

**наименование документа** \_\_\_\_\_

**серия (при наличии) и номер** \_\_\_\_\_

**дата выдачи** \_\_\_\_\_

**орган, выдавший документ** \_\_\_\_\_

1. Подписывая настоящее Заявление Инвестора – физического лица, выражаю согласие о присоединении в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к следующим договорам и Условиям обслуживания по ним *(отметить нужное V)*:

- Договору на брокерское обслуживание, существенные и иные условия которого определены в Условиях предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА»;

- Депозитарному договору, существенные и иные условия которого определены в Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «Банк ДАЛЕНА»;

- Договору на брокерское обслуживание с использованием индивидуального инвестиционного счета, существенные и иные условия которого определены в Условиях предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА» с использованием индивидуального инвестиционного счета.

Заявитель подтверждает, что ознакомился, соглашается и обязуется действовать в соответствии с выбранными Условиями, все их положения разъяснены в полном объеме, включая тарифы, взаимные права и обязанности, а также правила внесения в них изменений и дополнений.

**Заявитель принимает Условия, соответствующие выбранным договорам, путем присоединения к ним в целом.**

2. В целях совершения операций в рамках **Договора на брокерское обслуживание:**

2.1. Для хранения и учета принадлежащих мне ценных бумаг *(отметить нужное V)*:

- Поручаю открыть счет депо в Депозитарии АО «Банк ДАЛЕНА».

- Сообщаю о наличии счета депо № \_\_\_\_\_, открытого в Депозитарии Банка на основании договора № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_ г.

2.2. Сообщаю свои намерения в части проведения операций в Торговых системах *(отметить нужное V)*:

2.2.1. Сектор «Основной рынок» Московской Биржи (Торговых Системах Фондового Рынка Московской Биржи – далее ТС ФР МБ)

- Заявляю о намерении проводить операции в ТС ФР МБ, прошу открыть Торговый счет депо и соответствующий Торговый раздел, для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому НКО "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное Общество) (далее НКЦ).

- Подтверждаю намерение продолжать проводить операции в ТС ФР МБ.

3. В целях совершения операций в рамках **Договора на брокерское обслуживание с использованием индивидуального инвестиционного счета** *(отметить нужное V)*:

3.1. Для хранения и учета принадлежащих мне ценных бумаг:

- Поручаю открыть счет депо в Депозитарии АО «Банк ДАЛЕНА».

3.2. Сообщаю свои намерения в части проведения операций в Торговых системах:

3.2.1. Сектор «Основной рынок» Московской Биржи (ТС ФР МБ)

- Заявляю о намерении проводить операции в ТС ФР МБ, прошу открыть Торговый счет депо и соответствующий Торговый раздел для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому НКЦ.

- Подтверждаю намерение продолжать проводить операции в ТС ФР МБ.

- Отказываюсь от ранее заявленного обслуживания в ТС ФР МБ и прошу закрыть Счет депо Инвестора в Депозитарии (открытый в соответствии с п. 3.1), соответствующий Торговый счет депо и Торговый раздел.

3.3. Тарифный план:

3.4. Заявляю о способе получения доходов (выплат) по ценным бумагам:

на индивидуальный инвестиционный счет  на счет, указанный в Анкете инвестора.

3.5. Заявляю о своем намерении заключить договор на брокерское обслуживание с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее – ИИС), соответствующего следующим характеристикам:

- ИИС 3-го типа, при этом подтверждаю, что (i) у меня отсутствует ИИС, открытый до 01 января 2024 года и не переведенный в ИИС 3-го типа, а также (ii) отсутствует более двух ИИС 3-го типа;

- ИИС 3-го типа, целью открытия которого является передача на него активов с другого принадлежащего мне ИИС 3-го типа (открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг), подлежащего закрытию в связи с прекращением договора на его ведение;

- ИИС (не относящегося к ИИС 3-го типа), целью открытия которого является передача на него активов с другого принадлежащего мне ИИС, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг до 01 января 2024 года и не переведенного в ИИС 3-го типа, подлежащего закрытию в связи с прекращением договора на его ведение.

Настоящий пункт неприменим в случае расторжения с АО «Банк ДАЛЕНА» Договора на брокерское обслуживание с использованием индивидуального инвестиционного счета, а также при направлении Заявления на присоединение к условиям Договора на брокерское обслуживание (существенные и иные условия которого определены в Условиях предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА») и/или Депозитарного договора (существенные и иные условия которого определены в Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «Банк ДАЛЕНА»).

3.6. Подтверждаю свою осведомленность о том, что

(а) Инвестор не вправе зачислять ценные бумаги на счета депо, предназначенные для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства с индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев перевода ценных бумаг с индивидуального инвестиционного счета Инвестора, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

(б) За исполнение Банком поручений, а также за иные услуги, оказываемые Банком в рамках Договора на брокерское обслуживание с использованием индивидуального инвестиционного счета, Инвестор обязуется в порядке и в сроки, установленные Условиями предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА» и Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Банк ДАЛЕНА» (далее Регламент Депозитария), выплачивать Банку вознаграждение и компенсировать обоснованные расходы, понесенные Банком в ходе исполнения поручений.

4. Оплата депозитарных услуг, предоставляемых в рамках Регламента Депозитария (*отметить нужное V*):

- предоставляю право Банку осуществлять без моего дополнительного распоряжения списание денежных средств с моих Брокерских счетов в рамках действия Договора на брокерское обслуживание.

- предоставляю право Банку осуществлять без моего дополнительного распоряжения списание денежных средств с моего индивидуального инвестиционного счета в рамках действия Договора на брокерское обслуживание с использованием индивидуального инвестиционного счета.

5. Сообщаю свои анкетные данные (*отметить нужное V*):

- подтверждаю достоверность сведений и информации, указанных мной в Сведениях об Инвесторе - физическом лице, являющихся неотъемлемой частью и приложением к настоящему

Заявлению Инвестора – физического лица.

- подтверждаю отсутствие изменений в ранее представленных Сведениях об Инвесторе – физическом лице.

6. Прошу передать мне Извещение о регистрации Банком настоящего Заявления Инвестора – физического лица следующим способом (*отметить нужное V*):

направить по электронной почте по адресу: \_\_\_\_\_.

Я подтверждаю, что передача Извещения указанным способом будет считаться надлежащим предоставлением Извещения, равносильным передаче оригинала Извещения, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке) передачи Извещения и его содержания.

вручить Извещение под роспись в обслуживающем структурном подразделении АО «Банк ДАЛЕНА».

Я обязуюсь обеспечить беспрепятственный приём Извещения указанным способом.

7. Дополнительные условия:

- использование Кодового слова в качестве способа Аутентификации Инвестора для обмена сообщениями и/или принятия Поручений АО «Банк ДАЛЕНА» по телефону.

8. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных» даю свое согласие АО «Банк ДАЛЕНА» (далее - Банк), адрес места нахождения: 111024, Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, на осуществление с моими персональными данными: фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения, адресом, в т.ч. фактическим, семейным, социальным, имущественным положениями, образованием, профессией, местом работы и с иной информацией личного характера, которая может быть использована при предоставлении Банком банковских услуг, в т.ч. в договорах, которые будут заключены с Банком, в документах, которые будут представлены мною в Банк в соответствии с договорами и/или в связи с оказанием мне банковских услуг, или поступают в Банк иными законными способами, следующих действий (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор (получение), запись, систематизация, накопление, обобщение, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам Банка, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее по тексту – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения со мной соответствующих договоров, совершения иных банковских операций, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации.

Я предупрежден(а), что обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажных и электронных носителях с использованием и без использования средств автоматизации.

Настоящее согласие действует с даты подписания мной настоящего Заявления Инвестора – физического лица в течение срока предоставления Банком банковских услуг и/или до полного исполнения моих обязательств и обязательств Банка по заключенным договорам, а также последующие 5 (Пять) лет после прекращения Банком оказания банковских услуг. При этом я осведомлен(а), что Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных в течение срока хранения документов, установленного законодательством Российской Федерации, связанным с архивным делопроизводством.

Согласие может быть мною отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления. В случае отзыва субъекта персональных данных настоящего Согласия Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных».

*Настоящим подтверждаю свою осведомленность:*

- о том, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств;
- о том, что АО «Банк ДАЛЕНА» не несет ответственности за результаты инвестиционных решений Инвестора;
- о действиях, которые законодательством Российской Федерации отнесены к манипулированию на рынке ценных бумаг, о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование на рынке ценных бумаг;
- о всех условиях и тарифах обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных

в «Условиях предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА» и «Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «Банк ДАЛЕНА».

Я предупрежден об обязанности не допускать подачу поручений на сделки, которые могут содержать признаки манипулирования рынком.

В случае передачи мной полномочий по распоряжению моим брокерским счетом другому лицу, я обязуюсь уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством отнесены к манипулированию на рынке ценных бумаг, о недопустимости манипулирования и об административной ответственности за манипулирование на рынке ценных бумаг.

Настоящим я соглашаюсь, что Банк вправе отказаться от исполнения моего поручения на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка содержит признаки манипулирования рынком.

Подтверждаю свою осведомленность о факте совмещения АО «Банк ДАЛЕНА» деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Подтверждаю, что был проинформирован о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг путем ознакомления с:

- Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;
- Декларацией о рисках, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами;
- Декларацией о рисках, связанных с учётом и хранением денежных средств Инвестора, переданных Брокеру;
- Декларацией о рисках, связанных с обращением ценных бумаг в бездокументарной форме;
- Декларацией о рисках, связанных с использованием ценных бумаг Инвестора в интересах Банка;
- Декларацией о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности.

Все указанные риски понимаю и осознаю.

**Инвестор – физическое лицо:**

\_\_\_\_\_ (Фамилия, имя, отчество полностью)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
(дата подписания Заявления)

□□ : □□  
(время)

Заявление принято

**(заполняется работником Банка)**

Подразделение АО «Банк ДАЛЕНА» \_\_\_\_\_

Подпись работника АО «Банк ДАЛЕНА», принявшего Заявление:

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





7. Дополнительные условия:



Обязуемся обеспечить предоставление физическими лицами, являющимися уполномоченными представителями Заявителя, своих персональных данных АО «Банк ДАЛЕНА» (далее- Банк), а также согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

*Настоящим подтверждаем свою осведомленность:*

- о том, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств;
- о том, что Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений Инвестора;
- о действиях, которые законодательством Российской Федерации отнесены к манипулированию на рынке ценных бумаг, о недопустимости манипулирования и об - ответственности за манипулирование на рынке ценных бумаг;
- о всех условиях и тарифах обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в «Условиях предоставления АО «Банк ДАЛЕНА» брокерских услуг и «Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «Банк ДАЛЕНА».

*Предупреждены об обязанности не допускать подачу поручений на сделки, которые могут содержать признаки манипулирования рынком.*

*В случае передачи Инвестором полномочий по распоряжению счетом Депозит другому лицу, обязуемся уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством отнесены к манипулированию на рынке ценных бумаг, о недопустимости манипулирования рынком и об административной ответственности за манипулирование на рынке ценных бумаг.*

*Настоящим соглашаемся, что Банк вправе отказаться от исполнения поручения Инвестора на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка содержит признаки манипулирования рынком.*

*Подтверждаем свою осведомленность о факте совмещения Банком деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.*

*Подтверждаем, что были проинформированы о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг путем ознакомления с:*

- Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;
- Декларацией о рисках, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами;
- Декларацией о рисках, связанных с учётом и хранением денежных средств Инвестора, переданных Брокеру;
- Декларацией о рисках, связанных с обращением ценных бумаг в бездокументарной форме;
- Декларацией о рисках, связанных с использованием ценных бумаг Инвестора в интересах Банка;
- Декларацией о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности.

*Все указанные риски понимаю и осознаю.*

**Инвестор – юридическое лицо:**

<i>(наименование руководителя Инвестора – юридического лица)</i>		<i>(подпись)</i>		<i>(расшифровка подписи)</i>
--	--	------------------	--	------------------------------

Главный бухгалтер				
		<i>(подпись)</i>		<i>(расшифровка подписи)</i>

М.П.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
*(дата подписания Заявления)*

□□ : □□  
*(время)*

**(заполняется работником Банка)**

Подразделение АО «Банк ДАЛЕНА» \_\_\_\_\_

Подпись работника АО «Банк ДАЛЕНА», принявшего Заявление:

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

**Приложение № 4  
к Условиям предоставления брокерских услуг  
АО «Банк ДАЛЕНА»**

**АО «Банк ДАЛЕНА»**

<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ИНВЕСТОРЕ – ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ</b>	
Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
Дата рождения	
Гражданство	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Адрес места пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства	
ИНН	
Номер контактного телефона	
Адрес электронной почты, сайта в Интернете (при наличии)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия и номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии))	
Данные миграционной карты (номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ)	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)).	
Укажите приблизительную сумму денежных средств (оценочную стоимость ценных бумаг), которую Вы собираетесь инвестировать	<input type="checkbox"/> До 100 тыс руб. <input type="checkbox"/> До 500 тыс руб. <input type="checkbox"/> До 1 млн. руб. <input type="checkbox"/> До 3 млн. руб. <input type="checkbox"/> До 5 млн. руб. <input type="checkbox"/> До 10 млн. руб. <input type="checkbox"/> больше
Реквизиты рублевого счета Номер счета Банк, где открыт счет БИК Корреспондентский счет Банка	
Способ получения Отчетов Брокера по сделкам с ЦБ и срочным сделкам (указать V нужное)	<input type="checkbox"/> лично в Банке <input type="checkbox"/> по электронной почте
Способ получения отчетов и иных документов в рамках Условий Депозитария (указать V нужное)	<input type="checkbox"/> лично в Банке <input type="checkbox"/> по электронной почте
Способ получения доходов (счет)	

Своей подписью подтверждаю достоверность предоставленной информации. Обязуюсь обо всех изменениях данных Сведений об инвесторе в письменном виде сообщать в АО «Банк ДАЛЕНА» не позднее 10 дней с момента изменений с предоставлением необходимых документов.

Банк вправе запрашивать и получать от Клиента документы, справки, информацию, которые связаны с открытием и ведением счетов, проведением операций, а так же иные документы, необходимые Банку для

идентификации Клиента, поступающих в его пользу денежных средств и осуществления контроля в рамках Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк гарантирует обеспечение конфиденциальности доступа к предоставленной информации и неразглашение сведений, составляющих банковскую тайну в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

---

(ФИО Клиента)

---

(подпись)

□□ . □□ . □□□□

**Приложение № 5**  
к Условиям предоставления брокерских  
услуг АО «Банк ДАЛЕНА»

**АО «Банк ДАЛЕНА»**

**СВЕДЕНИЯ ОБ ИНВЕСТОРЕ – ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ**

Подтверждаю, что:

- Не имею в наличии существенных собственников (доля владения больше 10%), являющихся налогоплательщиками США
- Не являюсь Иностраным финансовым институтом, не участвующим в применении FATCA<sup>1</sup>
- Не выступаю в роли посредника (по договорам поручительства, комиссии, доверительного управления, агентским договорам либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц)
- Не являюсь юридическим лицом, неотделимым от собственника для целей налогообложения в США (disregarded entity)

<b>1. Реквизиты юридического лица</b>	
ИНН	
КПП	
Полное наименование на русском языке	
Наименование на английском языке (если есть)	
Сокращенное наименование на русском языке	
Организационно-правовая форма	
Код ОКПО	
Код ОКВЭД	
Код ОКАТО	
ОГРН	
Дата внесения записи (регистрации) в ЕГРЮЛ	
Орган, осуществивший государственную регистрацию в ЕГРЮЛ	
Дополнительная информация	
<b>2. Адрес юридического лица</b>	
<b>2.1. Адрес местонахождения (регистрации)</b>	
Страна	
Почтовый индекс	
Регион (республика, край, область, автономный округ (область))	
Район	
Город	
Населенный пункт	
Улица	
Дом	
Корпус	
Квартира (офис)	
<b>2.2. Адрес фактического местонахождения</b>	
Страна	
Почтовый индекс	
Регион (республика, край, область, автономный округ (область))	

<sup>1</sup> При ответе на данный вопрос внимательно изучите определения, указанные в «Глоссарии о налоговом резидентстве».

Район	
Город	
Населенный пункт	
Улица	
Дом	
Корпус	
Квартира (офис)	
<b>2.3. Дополнительные виды связи</b>	
Телефон	(XXX) XXXXXXXX
Факс	(XXX) XXXXXXXX
E-mail	
<b>3. Банковские реквизиты юридического лица</b>	
<b>3.1. Реквизиты рублевого счета</b>	
Номер расчетного счета в руб. РФ	
Сокращенное наименование Банка, в котором открыт расчетный счет в руб. РФ	
БИК	
Корреспондентский счет Банка	
Назначение счета	Для всех денежных переводов
<b>3.2. Реквизиты валютного счета</b>	
Код иностранной валюты	
Номер расчетного счета, открытого в иностранной валюте	
Наименование Банка, в котором открыт расчетный счет в иностранной валюте	
БИК, SWIFT	
Корреспондентский счет Банка	
Наименование банка, в котором открыт корреспондентский счет обслуживающего Банка	
Назначение счета	Для всех денежных переводов
<b>4. Дополнительные реквизиты</b>	
Способ получения доходов	
Способ передачи Заявок и Распоряжений Инвестора	
Способ получения отчетов Брокера	Через уполномоченных представителей
Способ передачи поручений и иных документов в рамках Условий Депозитария	
Способ выдачи отчетов и иных документов в рамках Условий Депозитария	
<b>5. Реквизиты физического лица, имеющего право представлять Инвестора - юридического лица без доверенности</b>	
Фамилия	
Имя	
Отчество (при наличии)	
Дата рождения	
Место рождения	
<b>Документ, удостоверяющий личность</b>	
Серия документа	
Номер документа	

Дата выдачи		
Действителен до		
Кем выдан документ		
Код подразделения (при наличии)		
Гражданство		
<b>5.1. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания</b>		
Страна		
Почтовый индекс		
Регион (республика, край, область, автономный округ (область))		
Район		
Город		
Населенный пункт		
Улица		
Дом		
Корпус		
Квартира		
<b>6. Дополнительная информация</b>		
Укажите приблизительную сумму денежных средств (оценочную стоимость ценных бумаг), которую Вы собираетесь инвестировать:	<input type="checkbox"/> 50 тыс. руб. <input type="checkbox"/> 100 тыс. руб. <input type="checkbox"/> 500 тыс. руб. <input type="checkbox"/> 1 млн. руб. <input type="checkbox"/> 3 млн. руб. <input type="checkbox"/> 5 млн. руб. <input type="checkbox"/> 10 млн. руб. <input type="checkbox"/> 15 млн. руб. <input type="checkbox"/> 20 млн. руб. <input type="checkbox"/> 50 млн. руб. <input type="checkbox"/> 100 млн. руб. <input type="checkbox"/> больше	
Акции Инвестора регулярно обращаются на одном или более организованных рынках ценных бумаг, или Инвестор является связанной стороной с организацией, акции которой регулярно обращаются на одном или более организованных рынках ценных бумаг?	<input type="checkbox"/> <b>ДА</b> и укажите наименование организации (связанной стороной которой является Инвестор) ..... и наименование хотя бы одной биржи ..... <input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b>	
<b>7. Органы юридического лица</b>		
Орган управления организации (в соответствии с учредительными документами)	<input type="checkbox"/> Общее собрание Участников/Акционеров <input type="checkbox"/> Совет директоров/Наблюдательный Совет <input type="checkbox"/> Единоличный исполнительный орган <input type="checkbox"/> Коллегиальный исполнительный орган (Правление) Иные лица, имеющие право действовать от имени организации без доверенности (указать должность) _____	
Персональный состав органа управления организацией	ФИО	Должность
Единоличный исполнительный орган	ФИО	Должность

(директор, генеральный директор, президент и т.д.)		
<b>8. Подпись физического лица, уполномоченного действовать от имени Инвестора - юридического лица</b> (в случае, если Сведения об Инвесторе заполнены более чем на одном листе, все листы должны быть прошиты, подписаны и заверены подписью уполномоченного представителя и печатью Инвестора или подписаны на каждой странице представителем Инвестора, а на последней странице Сведений – дополнительно заверены печатью Инвестора. Если Анкету подписывает представитель Инвестора, действующий от его имени по доверенности, проставление печати необязательно.)		
Должность		
ФИО		
Подпись, М.П.		
Дата заполнения		



**Приложение № 6а  
к Условиям предоставления брокерских  
услуг АО «Банк ДАЛЕНА»**

**Извещение**  
к Условиям предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА»

Инвестору \_\_\_\_\_  
(наименование Инвестора)

Сообщаем о регистрации Заявления Инвестора и сведения, необходимые для осуществления операций в Торговой системе ТС ФР МБ:

Дата регистрации Заявления Инвестора: « » \_\_\_\_\_ 20 г.

Реквизиты/атрибуты брокерского договора: договор № \_\_\_\_\_ от « » \_\_\_\_\_ 20 г.

Реквизиты/атрибуты депозитарного договора: договор № \_\_\_\_\_ от « » \_\_\_\_\_ 20 г.

**1. Ваши регистрационные коды:**

1.1. Код Инвестора  
5-ти символьный

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

уникальный код

**2. Ваши счета:**

2.1. Брокерский счет

3	0	6	0	1	8	1	0												
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

2.2. Счет депо владельца в Депозитарии:

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

Разделы счета депо:

Наименование раздела	Код раздела
Основной раздел	

2.3 Торговый счет депо в Депозитарии (для торгов в ТС ФР МБ)

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

Разделы Торгового счета депо:

Наименование раздела	Код раздела
Торговый раздел	

**3. Реквизиты счета для направления денежных средств в рублях РФ:**

ИНН: 7720931020

БИК: 044525371

Корреспондентский счет: 30101810845250000371

Банк получателя: АО «Банк ДАЛЕНА»

Счет получателя: 30601810 \_\_\_\_\_

Получатель: Ф.И.О. Инвестора

Основание платежа: Перевод средств на брокерский счет по договору № \_\_\_\_\_ от « » \_\_\_\_\_ 20\_\_ . Без НДС.

**4. Место обслуживания:**

Услуги по брокерскому и депозитарному обслуживанию оказываются в головном офисе АО «Банк ДАЛЕНА» по адресу шоссе Энтузиастов, д. 17.

Консультирование по вопросам брокерского и депозитарного обслуживания осуществляется по телефону **8 495 673-33-91**.

**5. Особые условия:**



**Приложение № 6с  
к Условиям предоставления брокерских  
услуг АО «Банк ДАЛЕНА»**

**Извещение об отказе в регистрации**

**КОМУ: (Фамилия, имя, отчество полностью/наименование юридического лица)**

Настоящим уведомляем об отказе в регистрации Заявления Инвестора в соответствии с п. 1.10. Условий предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА»

Дата

Подпись уполномоченного лица

МП

**Приложение № 7  
к Условиям предоставления брокерских  
услуг АО «Банк ДАЛЕНА»**

**ЗАЯВКА №**   
**на совершение сделки с ценными бумагами**  
от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Инвестор: \_\_\_\_\_  
*наименование/уникальный код*

Договор на брокерское обслуживание №  от

Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки)	Количество ЦБ (или однозначные условия его определения)	Валюта цены	Цена одной ЦБ или однозначные условия ее определения	Срок действия поручения	Иная информация

Подпись Инвестора \_\_\_\_\_

<p><b>Специальная часть:</b></p> <p><input type="checkbox"/> Настоящим подтверждаю, что данная заявка составлена без предварительного сговора с контрагентом</p> <p><input type="checkbox"/> Настоящим подтверждаю факт получения мною от брокера информации, указанной в пункте 23.3. «Условий предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА» до подачи данной заявки на сделку</p> <p><input type="checkbox"/> С тарифами АО «Банк ДАЛЕНА» на брокерское обслуживание ознакомлен</p> <p><input type="checkbox"/> С тарифами АО «Банк ДАЛЕНА» на депозитарное обслуживание ознакомлен</p> <p><input type="checkbox"/> Ознакомлен с информацией о дополнительных расходах и комиссии ПАО Московская биржа, взимаемых Инвестором в связи с исполнением Заявки</p>
<p>Подпись Инвестора _____</p>

<p><b>Для служебных отметок Банка</b></p> <p>Входящий № ____ Дата приема поручения « ____ » _____ 20 ____ г. Время ____ час. ____ мин.</p> <p>Работник, зарегистрировавший поручение _____</p> <p align="center"><i>ФИО / код / подпись</i></p>
---

**Приложение № 8**  
к Условиям предоставления брокерских  
услуг АО «Банк ДАЛЕНА»

**ПОРУЧЕНИЕ**  
на перевод денежных средств

от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Инвестор: \_\_\_\_\_  
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

<b>Списать со счета</b> <i>(указывается счет, с которого должны быть списаны денежные средства, например: специальный брокерский счет, открытый в Банке (у другого проф.участника, через которого Организация совершает сделки в интересах клиентов); в иных расчетных организациях)</i>		<b>Сумма, руб.</b>	<b>Зачислить на счет</b> <i>(указывается счет, на который должны быть зачислены денежные средства, например: специальный брокерский счет, открытый в Банке (у другого проф.участника, через которого Организация совершает сделки в интересах клиентов); в иных расчетных организациях)</i>	
счет №			счет №	
В			В	
реквизиты Банка, обслуживающего Клиента			реквизиты Банка, обслуживающего Клиента	
к/сч			к/сч	
В			В	
БИК			БИК	
ИНН			ИНН	

Срок исполнения поручения \_\_\_\_\_

Подпись Инвестора \_\_\_\_\_

**Для служебных отметок Банка**

Входящий № _____ Дата приема поручения « ____ » _____ 20 ____ г. Время ____ час. ____ мин. работник, зарегистрировавший поручение _____ ФИО / код / подпись
---

- С тарифами Банка на брокерское обслуживание ознакомлен
- Ознакомлен с информацией о дополнительных расходах, возмещаемых Инвестором в связи с исполнением Поручения

Подпись Инвестора \_\_\_\_\_

**Приложение № 9**  
**к Условиям предоставления брокерских**  
**услуг АО «Банк ДАЛЕНА»**

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**  
**на отзыв денежных средств**

Инвестор: \_\_\_\_\_  
*Наименование, ФИО /уникальный код*

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Денежные средства в сумме \_\_\_\_\_ ) рублей

**Операция:**      перечислить на р/с

**Реквизиты расчетного счета:**

Получатель:	
ИНН	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор.счет банка получателя	
Текущий счет получателя	
Назначение платежа	

Срок исполнения поручения \_\_\_\_\_

Подпись Клиента \_\_\_\_\_

***Для служебных отметок Банка***

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.
Работник, зарегистрировавший поручение _____ <i>ФИО / подпись</i>

**Приложение № 10**  
**к Условиям предоставления**  
**брокерских услуг АО «Банк**  
**ДАЛЕНА»**

**ДОВЕРЕННОСТЬ №**

\_\_\_\_\_

*Место составления Доверенности, дата выдачи (указывается прописью)*

\_\_\_\_\_

(полное наименование Инвестора – юридического лица)

в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование должности, фамилии, имени, отчества представителя Инвестора – юридического лица)

действующего на  
основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

настоящей Доверенностью

\_\_\_\_\_

(Устав или Доверенность дата и №)

уполномочивает

гр. РФ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(Фамилия, имя, отчество полностью представителя Инвестора – юридического лица)

паспорт \_\_\_\_\_

выдан \_\_\_\_\_

серия \_\_\_\_\_

номер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

наименование органа, выдавшего паспорт

дата выдачи \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Г. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

по адресу места жительства: \_\_\_\_\_

представлять

интересы \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

в отношениях с АО «Банк ДАЛЕНА» и

\_\_\_\_\_

(сокращенное наименование  
Инвестора)

совершать следующие действия\*, предусмотренные «Условиями о предоставлении брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА»» (далее по тексту - Условия) и «Условиями о предоставлении депозитарных услуг АО «Банк ДАЛЕНА»» (далее по тексту - Условия Депозитария):

1. Подавать в АО «Банк ДАЛЕНА» от имени Инвестора Заявки на заключение сделок с ценными бумагами.
2. Подавать в АО «Банк ДАЛЕНА» от имени Инвестора Распоряжения на вывод и перевод денежных средств с брокерских счетов Инвестора, документы и прочие сообщения, связанные с обслуживанием в рамках Условий.
3. Подавать в АО «Банк ДАЛЕНА» от имени Инвестора Указания на отмену Заявок и Распоряжений, указанных в пп.1 и 2 настоящей доверенности.
4. Вносить от имени Инвестора изменения в условия обслуживания и в Анкету Инвестора с подписанием соответствующих документов.
5. Передавать в АО «Банк ДАЛЕНА» документы Инвестора (для Инвесторов, юридических лиц, - документы, которые в соответствии с действующим законодательством должны быть подписаны уполномоченным органом юридического лица), с подписанием соответствующих актов приема-передачи документов.
6. Получать в АО «Банк ДАЛЕНА» отчеты о сделках (операциях) с ценными бумагами, совершенных за счет Инвестора, выписки по брокерским счетам Инвестора, прочие документы и сообщения,
7. Подписывать поручения на совершение депозитарных операций и прилагаемые к ним документы, акты приема-передачи, заявления и другие документы, связанные с обслуживанием счетов депо, открытых в АО «Банк ДАЛЕНА» на имя Инвестора и направляемые от имени Инвестора в адрес АО «Банк ДАЛЕНА».
8. Передавать в АО «Банк ДАЛЕНА» поручения на совершение депозитарных операций и прилагаемые к ним документы, а также любые другие документы и сообщения, связанные с обслуживанием счетов депо, открытых в АО «Банк ДАЛЕНА» на имя Инвестора в рамках Условий Депозитария.

\_\_\_\_\_

\* Объем предоставляемых полномочий определяется Инвестором самостоятельно в рамках указанного в образце доверенности перечня.

9. Передавать в АО «Банк ДАЛЕНА» ценные бумаги на хранение для зачисления на счета депо, открытые в АО «Банк ДАЛЕНА» на имя Инвестора в рамках Условий Депозитария.

10. Получать в АО «Банк ДАЛЕНА» ценные бумаги с хранения, учитываемые на счетах депо, открытых в АО «Банк ДАЛЕНА» на имя Инвестора в рамках Условий Депозитария.

11. Получать отчеты о совершении депозитарных операций, выписки по счетам депо, счета за услуги по счетам депо, счета-фактуры, письма, а также любые другие документы и сообщения, связанные с обслуживанием счетов депо, открытых в АО «Банк ДАЛЕНА» на имя Инвестора в рамках Условий Депозитария.

Настоящая Доверенность выдана на срок по “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. без права передоверия третьим лицам.

Образец подписи

Поверенного, \_\_\_\_\_ удостоверяю.  
(Фамилия, инициалы Поверенного) (образец подписи)

Настоящая Доверенность выдана без права передоверия.

\_\_\_\_\_  
(наименование должности представителя Инвестора) (подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

### УДОСТОВЕРИТЕЛЬНАЯ НАДПИСЬ

\_\_\_\_\_  
(место совершения, дата, месяц и год прописью)

Настоящая Доверенность удостоверена мной:

\_\_\_\_\_  
(указать наименование должности,

\_\_\_\_\_  
внутреннего структурного подразделения Банка, фамилию, имя, отчество полностью)

Доверенность полностью прочитана

\_\_\_\_\_  
(указать фамилию, имя, отчество полностью Клиента)

до подписания и собственноручно им подписано в моем присутствии.

Личность Клиента установлена, дееспособность проверена.

Содержание статей 187, 188, 188.1, 189 Гражданского кодекса Российской Федерации разъяснено.

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

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

 / 

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

 / 

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



Приложение № 10а  
к Условиям предоставления  
брокерских услуг  
АО «Банк ДАЛЕНА»

ДОВЕРЕННОСТЬ №

Место составления Доверенности, дата выдачи (указывается прописью)

Я,

(фамилия, имя, отчество Инвестора – физического лица полностью)

Г.р., место рождения:

наименование документа, удостоверяющего личность:

выдан

серия

номер

наименование органа, выдавшего паспорт

дата выдачи по адресу места жительства: / / г. , к/п - , зарегистрированный(ая)

настоящей Доверенностью уполномочиваю

гр. РФ

(Фамилия, имя, отчество полностью представителя Инвестора – физического лица)

паспорт

выдан

серия

номер

наименование органа, выдавшего паспорт

дата выдачи по адресу места жительства: / / г. , к/п - , зарегистрированный

представлять мои интересы в отношениях с АО «Банк ДАЛЕНА» с правом совершения от моего имени в рамках «Условий о предоставлении брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА»» (далее по тексту - Условия) и «Условий о предоставлении депозитарных услуг АО «Банк ДАЛЕНА»» (далее по тексту - Условия Депозитария следующих действий:

1. Подавать в АО «Банк ДАЛЕНА» от имени Инвестора Заявки на заключение сделок с ценными бумагами.
2. Подавать в АО «Банк ДАЛЕНА» от имени Инвестора Распоряжения на вывод и перевод денежных средств с брокерских счетов Инвестора, документы и прочие сообщения, связанные с обслуживанием в рамках Условий.
3. Подавать в АО «Банк ДАЛЕНА» от имени Инвестора Указания на отмену Заявок и Распоряжений, указанных в пп.1 и 2 настоящей доверенности.
4. Вносить от имени Инвестора изменения в условия обслуживания и в Анкету Инвестора с подписанием соответствующих документов.
5. Передавать в АО «Банк ДАЛЕНА» документы Инвестора (для Инвесторов, юридических лиц, - документы, которые в соответствии с действующим законодательством должны быть подписаны уполномоченным органом юридического лица), с подписанием соответствующих актов приема-передачи документов.
6. Получать в АО «Банк ДАЛЕНА» отчеты о сделках (операциях) с ценными бумагами, совершенных за счет Инвестора, выписки по брокерским счетам Инвестора, прочие документы и сообщения,
7. Подписывать поручения на совершение депозитарных операций и прилагаемые к ним документы, акты приема-передачи, заявления и другие документы, связанные с обслуживанием счетов депо, открытых в АО «Банк ДАЛЕНА» на имя Инвестора и направляемые от имени Инвестора в адрес АО «Банк ДАЛЕНА».
8. Передавать в АО «Банк ДАЛЕНА» поручения на совершение депозитарных операций и прилагаемые к ним документы, а также любые другие документы и сообщения, связанные с обслуживанием счетов депо, открытых в АО «Банк ДАЛЕНА» на имя Инвестора в рамках Условий Депозитария.

9. Передавать в АО «Банк ДАЛЕНА» ценные бумаги на хранение для зачисления на счета депо, открытые в АО «Банк ДАЛЕНА» на имя Инвестора в рамках Условий Депозитария.
10. Получать в АО «Банк ДАЛЕНА» ценные бумаги с хранения, учитываемые на счетах депо, открытых в АО «Банк ДАЛЕНА» на имя Инвестора в рамках Условий Депозитария.
11. Получать отчеты о совершении депозитарных операций, выписки по счетам депо, счета за услуги по счетам депо, счета-фактуры, письма, а также любые другие документы и сообщения, связанные с обслуживанием счетов депо, открытых в АО «Банк ДАЛЕНА» на имя Инвестора в рамках Условий Депозитария.

Настоящая Доверенность выдана на срок по “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. без права передоверия третьим лицам.

Образец подписи

Поверенного, \_\_\_\_\_ удостоверяю.  
*(Фамилия, инициалы Поверенного) (образец подписи)*

*Я признаю, что в случае возникновения любых недоразумений, связанных с осуществлением прав по распоряжению банковским счетом/вкладом на основании настоящей Доверенности, АО «Банк ДАЛЕНА» не несет ответственность за возможные убытки либо иные неблагоприятные последствия.*

Содержание статей 187, 188, 188.1, 189 Гражданского кодекса Российской Федерации разъяснены.

\_\_\_\_\_  
*(фамилия, имя, отчество Клиента/Вкладчика полностью, подпись)*

### УДОСТОВЕРИТЕЛЬНАЯ НАДПИСЬ

\_\_\_\_\_  
*(место совершения, дата, месяц и год прописью)*

Настоящая Доверенность удостоверена мной:

\_\_\_\_\_  
*(указать наименование должности,*

*внутреннего структурного подразделения Банка, фамилию, имя, отчество полностью)*

Доверенность полностью прочитана

\_\_\_\_\_  
*(указать фамилию, имя, отчество полностью Клиента)*

до подписания и собственноручно им подписано в моем присутствии.

Личность Клиента установлена, дееспособность проверена.

Содержание статей 187, 188, 188.1, 189 Гражданского кодекса Российской Федерации разъяснено.

\_\_\_\_\_  
*(наименование должности)*

\_\_\_\_\_  
*(подпись)*

\_\_\_\_\_  
*(расшифровка подписи)*

/   /

**Приложение № 11  
к Условиям предоставления  
брокерских услуг  
АО «Банк ДАЛЕНА»**

**Поручение на перевод ценных бумаг №**

от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Инвестор: \_\_\_\_\_  
*наименование/уникальный код*

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Договор на депозитарное обслуживание № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

<b>Общие параметры операции</b>	
Тип операции <input type="checkbox"/> Перевод <input type="checkbox"/> Прием перевода <input type="checkbox"/> Перевод между разделами счета	депо
Депонент	
Инициатор операции	
Содержание операции	
Комментарий к операции	
Номер счета депо	
Тип и номер раздела	
Наименование и государственный Регистрационный номер ценных бумаг	
Способ хранения	
Количество ЦБ	
Количество ЦБ прописью	
Суммарная номинальная стоимость ЦБ	
Суммарная номинальная стоимость ЦБ прописью	
Код валюты по ISO	
Основание	
<b>Реквизиты противоположной стороны по переводу/приему перевода</b>	
Наименование депозитария или регистратора	
Номер счета	
Тип и номер раздела	
Владелец счета	
Дополнительные реквизиты	

<b>Подписи инициатора (ов) операции</b>		
Подпись		
Выгодоприобретатель		

**Специальная часть:**

- С тарифами Банка на брокерское обслуживание ознакомлен
- С тарифами Банка на депозитарное обслуживание ознакомлен
- Ознакомлен с информацией о дополнительных расходах, возмещаемых Инвестором в связи с исполнением Поручения

Подпись Инвестора \_\_\_\_\_

**Для служебных отметок Банка**

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

Работник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

**Д Е К Л А Р А Ц И Я**  
**о рисках Инвестора,**  
**связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг**

Настоящей Декларацией о рисках Инвестора, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (далее – Декларация) АО «Банк ДАЛЕНА» (далее Банк) уведомляет \_\_\_\_\_ (далее – Инвестор) о рисках, связанных с осуществлением Инвестором операций на рынке ценных бумаг.

Цель настоящей Декларации: предоставить Инвестору информацию о наиболее распространенных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.

Инвестор осознает, что инвестирование средств в инструменты рынка ценных бумаг сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Инвестор должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Инвестору сократить возможные риски при осуществлении указанных операций.

Настоящая Декларация разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями стандарта осуществления брокерской деятельности.

Банк обращает внимание Инвестора на то, что на денежные средства, переданные Банку в рамках Условий, не распространяется действие Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк обращает внимание Инвестора на то, что в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг», Банк с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня такого организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России.

Настоящая Декларация не раскрывает все возможные риски по причине разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг.

АО «Банк ДАЛЕНА» обращает внимание Инвестора на то, что в настоящий момент услуги Банка ограничиваются совершением сделок на ТС ФР МБ при условии полного обеспечения сделок, поэтому многие риски, перечисленные в настоящей Декларации, на Инвестора не распространяются.

Под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг понимается возможность возникновения ситуации, которая может повлечь за собой потерю части или даже всех инвестированных средств. При работе на рынке ценных бумаг Инвестору необходимо учитывать следующие факторы риска самого различного свойства:

<b>Системные риски</b>	Риски, связанные с функционированием системы в целом: риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в российском законодательстве, в частности, в области налогообложения или ограничения инвестиций в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам.
<b>Несистемные (индивидуальные) риски</b>	Риски конкретного участника рынка ценных бумаг: Инвестора, Брокера Банка, организатора торговли, депозитария, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг, прочие.

<b>Рыночный риск</b>	<p>риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.</p> <p>Для операций на рынке ценных бумаг характерны следующие виды рыночных рисков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>ценовой</b> – связанный с изменением цен на приобретенные ценные бумаги, что может привести не только к снижению доходности, но и к убыткам. Ценовой риск может носить как системный характер (снижение цен по всем обращающимся на рынке инструментам), так и индивидуальный;</li> <li>- <b>процентный</b> – связанный с изменением рыночных процентных ставок, что может выражаться как в изменении процентных доходов (расходов) Инвестора, так и в изменении стоимости его позиций;</li> <li>- <b>валютный</b> – связанный с изменением курсов иностранных валют.</li> </ul>
<b>Риск ликвидности</b>	<p>Возможность возникновения затруднений при продаже или покупке актива по ожидаемой цене в определенный момент времени. Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее поручение Инвестора частично или в полном объеме. Таким образом, не все осуществленные Инвестором инвестиции могут быть проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене, и их оценка может быть затруднена.</p>
<b>Кредитный риск</b>	<p>Риск потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями, проводимыми Инвестором.</p> <p>Для операций на рынке ценных бумаг характерны следующие виды кредитного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>кредитный риск эмитента</b> - риск, связанный с финансовым состоянием эмитента ценной бумаги, в том числе <b>риск банкротства эмитента</b>, т.е. риск потерь в результате неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению ее цены (вплоть до полной потери ликвидности в случае с акциями) или невозможности погасить ее (в случае с долговыми ценными бумагами);</li> <li>- <b>расчетный кредитный риск</b> – возможность неисполнения обязательств контрагентами в рамках проведения расчетов.</li> </ul>
<b>Процентный риск банковской книги</b>	<p>Процентный риск банковской книги может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.</p>
<b>Отраслевые риски</b>	<p>Риски, связанные с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней юридических лиц, а, значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние такой отрасли передается организациям из других зависимых отраслей.</p>
<b>Риск возникновения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг</b>	<p>Риск противоречия между имущественными и иными интересами Банка и/или его Работников, и Инвестора, либо между интересами нескольких Инвесторов, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его Работников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Инвестора.</p> <p>В целях предотвращения последствий возможного конфликта интересов для Инвесторов Банк соблюдает принцип приоритета интересов Инвесторов перед собственными.</p>
<b>Риск</b>	<p><b>Риск неправомерных действий</b> в отношении имущества Инвестора и</p>

<b>неправомерных действий</b>	охраняемых законом прав Инвестора со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора или депозитария.
<b>Правовой риск</b>	Риск потерь из-за негативных изменений законодательства, в том числе налогового законодательства или нормативных актов.
<b>Операционный (технический, технологический, кадровый) риск</b>	Риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, технологических и иных систем, а также их неадекватности, из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка ценных бумаг, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, из-за действий (бездействия) персонала и сторонних лиц, в результате воздействия внешних событий.
<b>Риск миноритарного Клиента</b>	<p>Риск финансовых потерь со стороны Инвестора, связанный с достаточно слабой защищенностью Инвестора, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.</p> <p>Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Инвестору для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг.</p>

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

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

**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 Инвестор в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

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

В целях удобства Инвестора российские ТС и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Инвестор должен учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных терминов и фраз или отсутствием их общепринятого русского эквивалента.

#### **Декларация о рисках, связанных с учётом и хранением средств инвестора, переданных Брокеру**

Денежные средства, передаваемые Инвестором Банку для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, будут учитываться Банком на денежном счете (счетах), открытом (открытых) Банком в клиринговых организациях вместе с денежными средствами других клиентов Банка. Учет денежных средств Инвестора на денежном счете вместе с денежными средствами других клиентов Банка может нести в себе риск задержки возврата Инвестору денежных средств, риск несвоевременного исполнения Поручения Инвестора или неисполнения возникших вследствие исполнения Поручения Инвестора обязательств, вызванный ошибочным списанием денежных средств Инвестора по поручению другого клиента Банка в результате допущения операционной ошибки работником Банка или сбоя в работе соответствующего программного обеспечения.

Банк, в том числе с целью снижения возможных рисков, ведет отдельный внутренний учет денежных средств и операций с денежными средствами Инвестора и денежных средств и операций с денежными средствами других клиентов и Банка.

В случаях, предусмотренных применимым законодательством, Банк по требованию Инвестора открывает Отдельный денежный счет для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и возникших вследствие исполнения Поручения Инвестора.

Информация об открытых Банком денежных счетах предоставляется Инвестору в соответствии с положениями Условий или по его запросу в объеме, предусмотренном применимым законодательством.

#### **Декларация о рисках, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами**

Операциям на индивидуальных инвестиционных счетах присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

**Правовые риски (налоговые последствия).** В настоящее время налоговое законодательство Российской Федерации предусматривает возможность воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета. Если Инвестор хотя бы однажды воспользовался инвестиционным вычетом в сумме денежных средств, внесенных Инвестором в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, то он не может воспользоваться вычетом в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете. Если договор брокерского обслуживания был расторгнут ранее трех лет, то Инвестор не может воспользоваться инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае использования Инвестором вычетов в сумме денежных средств, внесенных им в налоговый период на индивидуальный



инвестиционный счет, Инвестор обязан уплатить в бюджет всю сумму возвращенного налога и соответствующую сумму пеней.

Необходимо отдавать себе отчет в том, что Инвестор может иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка (за исключением ситуации перевода индивидуального инвестиционного счета от одного профессионального участника рынка к другому) приведет к тому, что Инвестор не сможет воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

#### **Декларация о рисках, связанных с обращением ценных бумаг в бездокументарной форме**

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами.

Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с участниками свою ответственность по виду риска, связанному с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков, поэтому Инвестор обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

#### **Декларация о рисках, связанных с использованием ценных бумаг Инвестора в интересах Банка**

В случае согласия Инвестора на использование его ценных бумаг Банк заключает с Инвестором договор, позволяющий такое использование в соответствии с действующим законодательством (например, договор займа или договор РЕПО).

Используя ценные бумаги Инвестора в своих интересах, Банк обязан исполнить требование о возврате ценных бумаг, используемых в его интересах, в сроки, предусмотренные договором. В случае, если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, денежных средств, а также иного имущества, определяется в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Банк обязан передать Инвестору суммы денежных средств, а также иное имущество, выплаченное (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам.

В случае составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам (имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, и другое) в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Инвестор может быть не включен в указанный список. Если осуществление прав по ценным бумагам важно для Инвестора, он не предоставляет Банку право использовать ценные бумаги в его интересах.

В случае нарушения Банком порядка использования ценных бумаг Инвестора, Инвестор может обратиться с жалобой в Центральный Банк Российской Федерации, являющийся государственным регулятором отношений в сфере финансового рынка или в саморегулируемую организацию на финансовых рынках, участником которой является Банк.

#### **Декларация о рисках, связанных с совмещением банком различных видов профессиональной деятельности**

Банк доводит до сведения Инвесторов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг понимается возможность нанесения ущерба Инвестору вследствие:

- неправомерного использования работниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Инвестора перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его работников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Инвестора;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения работниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Инвестора;
- осуществления работниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Инвестора;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Инвестора;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации возникает риск нанесения ущерба Инвестору при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Инвестору внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Инвестора с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей последнего. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Инвестора отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Инвестору оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с брокером (управляющим).

Подписание настоящих Деклараций подтверждает, что Инвестор информирован о принимаемых при проведении операций с ценными бумагами рисках и необходимостью их учета при принятии инвестиционных решений.

*Инвестор:*

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество Инвестора/Должность  
представителя Инвестора)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Приложение № 13**  
**к Условиям предоставления брокерских услуг**  
**АО «Банк ДАЛЕНА»**

**Отчет по сделкам и операциям**

Дата составления отчета:

Составитель отчета: АО «Банк ДАЛЕНА»

Отчетный период:

Клиент:

Договор:

**1. Информация о сделках с ценными бумагами, совершенных в отчетном периоде**

**Заключенные сделки**

Дата совершения сделки	Время совершения сделки	Вид сделки, Направление сделки	Номер сделки	Эмитент, вид, категория, форма выпуска, серия, транш ценной бумаги, номер гос. регистрации	ISIN	Цена одной ЦБ в валюте сделки	Кол-во ЦБ, шт	Сумма сделки без НКД	НКД	Валюта сделки	Валюта платежа	Ставка репо	Срок репо	Комиссия ИТС в валюте комиссии	Комиссия КЦ в валюте комиссии	Комиссия биржи в валюте комиссии	Комиссия брокера в рублях	Комиссия стороннего брокера в валюте сделки	Место заключения сделки	Дата оплаты		Дата перехода прав на ЦБ	
																				План	Факт	План	Факт
<b>ИТОГО</b>																							

**Завершенные сделки**

Дата совершения сделки	Время совершения сделки	Вид сделки, Направление сделки	Номер сделки	Эмитент, вид, категория, форма выпуска, серия, транш ценной бумаги, номер гос. регистрации	ISIN	Цена одной ЦБ в валюте сделки	Кол-во ЦБ, шт	Сумма сделки без НКД	НКД	Валюта сделки	Валюта платежа	Ставка репо	Срок репо	Комиссия ИТС в валюте комиссии	Комиссия КЦ в валюте комиссии	Комиссия биржи в валюте комиссии	Комиссия брокера в рублях	Комиссия стороннего брокера в валюте сделки	Место заключения сделки	Дата оплаты		Дата перехода прав на ЦБ	
																				План	Факт	План	Факт
<b>ИТОГО</b>																							

**2. Информация о срочных сделках:**

**Фьючерсные контракты**

Дата и время совершения сделки	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид)	Номер сделки	Наименование фьючерсного контракта	Кол-во, шт	Валюта расчетов	Цена одного фьючерсного контракта	Вариационная маржа	Место заключения сделки	Комиссия биржи в валюте сделки	Комиссия брокера в рублях	Дата расчетов
--------------------------------	---	--------------	------------------------------------	------------	-----------------	-----------------------------------	--------------------	-------------------------	--------------------------------	---------------------------	---------------

#### Опционные контракты

Дата и время совершения сделки	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид)	Номер сделки	Наименование опционного контракта	Кол-во, шт	Валюта расчетов	Цена одного опционного контракта	Размер премии по опциону	Место заключения сделки	Цена исполнения	Комиссия биржи в валюте сделки	Комиссия брокера в рублях	Дата расчетов
--------------------------------	---	--------------	-----------------------------------	------------	-----------------	----------------------------------	--------------------------	-------------------------	-----------------	--------------------------------	---------------------------	---------------

### 3. Информация о сделках на валютном рынке

#### Заключенные сделки

Дата совершения сделки	Время совершения сделки	Вид сделки	Номер сделки	Наименование инструмента	Объем в валюте лота, ед.валюты	Курс	Объем в сопряж. валюте, ед.валюты	Комиссия брокера в рублях	Комиссия стороннего брокера в рублях	Комиссия биржи в рублях	Место заключения сделки	Дата расчетов	Своп
------------------------	-------------------------	------------	--------------	--------------------------	--------------------------------	------	-----------------------------------	---------------------------	--------------------------------------	-------------------------	-------------------------	---------------	------

#### Завершенные сделки

Дата совершения сделки	Время совершения сделки	Вид сделки	Номер сделки	Наименование инструмента	Объем в валюте лота, ед.валюты	Курс	Объем в сопряж. валюте, ед.валюты	Комиссия брокера в рублях	Комиссия стороннего брокера в рублях	Комиссия биржи в рублях	Место заключения сделки	Дата расчетов	Своп
------------------------	-------------------------	------------	--------------	--------------------------	--------------------------------	------	-----------------------------------	---------------------------	--------------------------------------	-------------------------	-------------------------	---------------	------

### 4. Задолженность по начисленному комиссионному вознаграждению

Входящий остаток					
Дата и время операции	Номер операции	Тип операции	Сумма начислено	Сумма оплачено	Примечание
<b>Итого:</b>					
Исходящий остаток					

### 5. Движение денежных средств

#### Входящий остаток

Место хранения	Номер счета	Остаток	Незавершенные операции	Плановый остаток	
<b>Итого, RUR</b>					
Место хранения	Период	Зачислено	Списано	в том числе НДС/ФЛ	Содержание операции

#### Исходящий остаток

Место хранения	Номер счета	Остаток	Незавершенные операции	Плановый остаток
----------------	-------------	---------	------------------------	------------------

Итого, RUR				

**6. Движение денежных средств по прочим операциям**

Дата совершения операции	Наименование операции	Наименование эмитента ЦБ	Номер гос. Регистрации	Вид, тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Зачислено, шт.	Списано, шт.	Место списания ЦБ	Место зачисления ЦБ
Итого, RUR								

**7. Информация об открытых позициях по фьючерсным контрактам и опционам**

Наименование (обозначение) фьючерсного контракта, опциона	Остаток на начало отчетного периода		Обороты контрактов по сделкам, шт.		Остаток на конец отчетного периода		Вариационная маржа/ Премия
	Куплено	Продано	Покупка	Продажа	Куплено	Продано	
<b>ИТОГО</b>							

**8. Движение и остатки ценных бумаг**

Наименование эмитента ЦБ	Вид, категория, форма выпуска, серия, транш	Остаток ЦБ на начало, шт.	Поступление		Выбытие		Остаток ЦБ на конец дня, шт.	Рыночная цена	Валюта рыночной цены	НКД, руб.	Рыночная стоимость ЦБ, руб.	Исходящий плановый остаток, шт
			Количество, шт.	Сумма, руб.	Количество, шт.	Сумма, руб.						
<b>ИТОГО</b>												

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

Работник, ответственный за ведение внутреннего учета \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

ФИО/наименование клиента \_\_\_\_\_

Дата получения отчета «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение № 14  
к Условиям предоставления брокерских  
услуг АО «Банк ДАЛЕНА»

Председателю Правления  
АО «Банк ДАЛЕНА»

---

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на закрытие брокерского счета**  
от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

В соответствии с п. 27.1 «Условий предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА»

Клиент:   
(Фамилия, имя, отчество Клиента полностью)

уведомляет АО «Банк ДАЛЕНА» о намерении досрочно расторгнуть договор на   
брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
(указать дату)

---

(Фамилия, имя, отчество Клиента)

---

(подпись)

---

(дата)

**ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО**

---

(Должность, фамилия, имя, отчество  
должностного лица Банка)

---

(подпись)

---

(дата)

Приложение № 15  
к Условиям предоставления брокерских  
услуг АО «Банк ДАЛЕНА»

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**о закрытии брокерского счета**

от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

АО «Банк ДАЛЕНА» в соответствии с п. 27 «Условий предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА» уведомляет Клиента:

\_\_\_\_\_  
(наименование Клиента)

❖ о расторжении \_\_\_\_\_ Договора на брокерское обслуживание от \_\_\_\_\_  
(указать дату)

№ \_\_\_\_\_

❖ о закрытии брокерского счета:

№ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(наименование руководителя структурного  
подразделения Банка)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка  
подписи)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**получено**

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество Клиента)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(дата)

Приложение № 16  
к Условиям предоставления брокерских  
услуг АО «Банк ДАЛЕНА»

Заявление на установку кодового слова

Инвестор: \_\_\_\_\_  
*наименование/уникальный код*

Договор на брокерское обслуживание №  от

Брокерский счет

3	0	6	0	1	8	1	0		0	0	0	0		0	0				
---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	--	---	---	--	--	--	--

В соответствии с п.17.4. Условий предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА» для идентификации Инвестора при подаче Заявок и Поручений на совершение сделок и операций и подаче Указаний на отмену Заявок и Поручений с использованием телефонной связи Инвестор просит

1) Установить кодовое слово (не более 15 символов на русском языке):

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

\_\_\_\_\_  
*Подпись Инвестора, Представителя  
Инвестора*

\_\_\_\_\_  
*ФИО  
М.П.*

\_\_\_\_\_  
*Должность (для юр.лиц)*

Для служебных отметок Банка

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

Работник, зарегистрировавший заявление \_\_\_\_\_  
*ФИО / код / подпись*



**Приложение № 17**  
**к Условиям предоставления брокерских**  
**услуг АО «Банк ДАЛЕНА»**

**Заявление на отмену кодового слова**

Инвестор: \_\_\_\_\_  
*наименование/уникальный код*

Договор на брокерское обслуживание №  от

Брокерский счет

3	0	6	0	1	8	1	0		0	0	0	0		0	0				
---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	--	---	---	--	--	--	--

В соответствии с п.17.8. Условий предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА» в связи с компрометацией кодового слова, установленного ранее для идентификации Инвестора при подаче Заявок и Поручений на совершение сделок и операций и подаче Указаний на отмену Заявок и Поручений с использованием телефонной связи, Инвестор просит

1) **Отменить кодовое слово:**

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

\_\_\_\_\_  
*Подпись Инвестора, Представителя*  
*Инвестора*

\_\_\_\_\_  
*ФИО*  
*М.П.*

\_\_\_\_\_  
*Должность (для юр.лиц)*

**Для служебных отметок Банка**

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

Работник, зарегистрировавший заявление \_\_\_\_\_  
*ФИО / код / подпись*

**Приложение № 18**  
к Условиям предоставления брокерских  
услуг АО «Банк ДАЛЕНА»

**СВОДНОЕ ПОРУЧЕНИЕ БРОКЕРУ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Брокер: АО «Банк ДАЛЕНА»  
 Инвестор: \_\_\_\_\_  
 Код Инвестора: \_\_\_\_\_  
 Договор на брокерское обслуживание: \_\_\_\_\_  
 Период подачи поручений: с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

1. Настоящим подтверждаю поданные мною через АО «Банк ДАЛЕНА» поручения на совершение сделок с эмиссионными ценными бумагами на ПАО Московская биржа:

**Заявки на покупку и продажу**

Входящий № регистрации	Дата и время получения заявки	Вид сделки (покупка / продажа)	Номер Государственный регистрации или Код ISIN ценной бумаги	Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги	Кол-во ценных бумаг / Сумма*	Цена одной ценной бумаги (% от номинальной стоимости)	Валюта цены	Срок действия заявки	Статус

**Указания на отмену заявок**

Входящий № регистрации	Дата и время получения заявки на отмену	Входящий номер, дата и время получения отмененной заявки	Номер Государственный регистрации или Код ISIN ценной бумаги	Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги	Кол-во ценных бумаг / Сумма*	Цена одной ценной бумаги (% от номинальной стоимости)	Валюта цены	Срок действия заявки	Статус

**Инвестор:**

Подпись уполномоченного лица \_\_\_\_\_  
 ФИО: \_\_\_\_\_  
 Должность: \_\_\_\_\_  
 « » 20\_\_ г

**2. Специальная часть**

- Настоящим подтверждаю факт получения мною от брокера информации, указанной в пункте 23.3. «Условий предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА» до подачи вышеперечисленных в п.1. заявок на сделку и указаний на отмену заявок.
- С тарифами Банка на брокерское обслуживание ознакомлен
- С тарифами Банка на депозитарное обслуживание ознакомлен
- С информацией о дополнительных расходах и комиссии ПАО Московская биржа, возмещаемых Инвестором в связи с исполнением Заявок ознакомлен

Подпись Инвестора \_\_\_\_\_

**АО «Банк ДАЛЕНА»:**

Подпись Уполномоченного лица \_\_\_\_\_  
 ФИО: \_\_\_\_\_  
 Должность: \_\_\_\_\_  
 « » 20\_\_ г

**Приложение № 19**  
**к Условиям предоставления брокерских**  
**услуг АО «Банк ДАЛЕНА»**

УКАЗАНИЕ на отмену ЗАЯВКИ № \_\_\_\_  
на сделки с ценными бумагами  
от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Инвестор: \_\_\_\_\_  
*наименование/уникальный код*

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки)	Количество ЦБ (или однозначные условия его определения)	Валюта цены	Цена одной ЦБ или однозначные условия ее определения	Срок действия заявки	Иная информация

Подпись Инвестора \_\_\_\_\_

**Для служебных отметок Банка**

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

Работник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_  
*ФИО / код / подпись*

- Настоящим подтверждаю факт получения мною от брокера информации, указанной в пункте 23.3. «Условий предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА» до подачи указаний на отмену заявок.
- С тарифами Банка на брокерское обслуживание ознакомлен
- Ознакомлен с информацией о дополнительных расходах и комиссиях ПАО Московская биржа, возмещаемых Инвестором в связи с исполнением Указания

Подпись Инвестора \_\_\_\_\_

**ЛИСТ ТЕСТИРОВАНИЯ ИНВЕСТОРА-физического лица**

Дата проведения тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г  
 Время проведения тестирования \_\_\_\_\_

1.

Инвестор: \_\_\_\_\_  
 (ФИО полностью)

2. Номер брокерского договора \_\_\_\_\_

3. Тестирование проводится в отношении \_\_\_\_\_  
 (указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров)

4. Вопросы из блока «Самооценка»:

№	Вопросы	Варианты ответов
1.		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
2.		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
3.		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

5. Вопросы из блока «Знания» :

№	Вопросы	Варианты ответов
1.		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
2.		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
3.		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
4.		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

6. Результат тестирования из блока «Знание» (нужное подчеркнуть):

1 вопрос: правильно/не правильно                      2 вопрос: правильно/не правильно

3 вопрос: правильно/не правильно                      4 вопрос: правильно/не правильно

Вывод: результат тестирования \_\_\_\_\_ (положительный/отрицательный)

Уполномоченный сотрудник \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

Приложение № 21  
к Условиям предоставления брокерских  
услуг АО «Банк ДАЛЕНА»

**Уведомление о результатах тестирования**

**Инвестор:** \_\_\_\_\_  
(ФИО полностью)

**Номер брокерского договора** \_\_\_\_\_

Настоящим АО «Банк ДАЛЕНА» уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата  
Вашего тестирования, проведенного «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в отношении

\_\_\_\_\_ (указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых  
проводилось тестирование).

Председатель Правления АО «Банк ДАЛЕНА»  
М.П.

Отметка о вручении Инвестору:

Дата отправки, вручения:

Способ отправки:

Подпись Инвестора:

**Приложение № 22**  
**к Условиям предоставления брокерских**  
**услуг АО «Банк ДАЛЕНА»**

**Уведомление о рискованном поручении**

**Инвестор:** \_\_\_\_\_  
(ФИО полностью)

**Номер брокерского договора** \_\_\_\_\_

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного АО «Банк ДАЛЕНА» «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. после получения поручения

\_\_\_\_\_ [дата, номер поручения, вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении],  
уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски<sup>2</sup>:

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

...

*(Приводится краткое описание рисков, связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления)*

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

Председатель Правления АО «Банк ДАЛЕНА»  
М.П.

Отметка о вручении Инвестору:  
Дата отправки, вручения:  
Способ отправки:  
Подпись Инвестора:

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

Приложение № 23  
к Условиям предоставления брокерских  
услуг АО «Банк ДАЛЕНА»

**Заявление о принятии рисков**

Я, \_\_\_\_\_, заявляю, что результат тестирования, проведенного АО «Банк ДАЛЕНА» «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в \_\_\_\_\_.

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

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

Подпись Инвестора \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Отметка Банка:**

Заявление получено:

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. время \_\_\_\_.

Уполномоченный сотрудник \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

## Информационный документ

### Обыкновенная акция российского акционерного общества

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков обыкновенных акций российских акционерных обществ.

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Доход не гарантирован**

#### **Основные характеристики обыкновенной акции:**

Обыкновенная акция – это ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества (дивидендов), на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Каждая обыкновенная акция одного акционерного общества предоставляет одинаковый объем прав. Акция имеет номинальную стоимость, которая для владельца акции не имеет какого-либо значения и не отражает ее рыночную стоимость.

**Право на получение части прибыли акционерного общества.** Акционерное общество вправе, но не обязано выплачивать дивиденды. Решение о выплате дивидендов и их размере принимается общим собранием акционеров. В случае выплаты дивидендов устанавливается дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Для получения дивидендов Вам необходимо быть владельцем акции на установленную дату. Поскольку расчеты по сделкам с акциями на бирже производятся на второй рабочий день после совершения сделки, для получения объявленных дивидендов Вам необходимо приобрести акцию за два дня до установленной даты.

**Участие в управлении акционерным обществом** осуществляется посредством голосования на общих собраниях акционеров. Одна обыкновенная акция дает один голос (за исключением случаев избрания коллегиальных органов управления обществом, когда одна акция дает количество голосов, равное количественному составу коллегиального органа).

#### **Участие в распределении имущества, остающегося при ликвидации (банкротстве) общества.**

При ликвидации общество прекращает свою деятельность, имущество общества распределяется между кредиторами (как правило, путем продажи имущества и передачи денежных средств кредиторам), а в оставшейся части - среди владельцев привилегированных и обыкновенных акций. Выплаты владельцам обыкновенных акций производятся в последнюю очередь.

#### **Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости акции).** Стоимость принадлежащей Вам обыкновенной акции может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения цены акции. Также в отдельных случаях рыночная стоимость акции может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства.

**Риск ликвидности.** Ликвидность, то есть возможность продать акцию в любой момент без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. Наиболее ликвидными являются акции, обращающиеся на организованном рынке, акции, не обращающиеся на организованном рынке – менее ликвидны, однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои акции или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Предпосылками для снижения ликвидности обыкновенных акций могут являться: исключение акций из фондовых индексов, негативные корпоративные события и другие обстоятельства.

**Риск неполучения доходов (дивидендов) по обыкновенным акциям.** Общее собрание акционеров может не принять решение о выплате дивидендов даже в случае рекомендации совета директоров их



выплатить, как при наличии, так и отсутствии достаточной для этого прибыли.

**Риск банкротства акционерного общества.** В случае банкротства акционерного общества размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Выплаты оставшегося имущества владельцам обыкновенных акций производятся в последнюю очередь и, как правило, имущества общества недостаточно для таких выплат. В результате Вы можете потерять все свои вложения в обыкновенные акции общества.

#### **Комиссии**

При сделках с обыкновенными акциями взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также могут взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на акцию. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

#### **Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

Информационный документ

**Привилегированная акция российского акционерного общества**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков привилегированных акций российских акционерных обществ.

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Доход не гарантирован**

**Основные характеристики привилегированной акции:**

Привилегированная акция – это ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества (дивидендов), на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. В отличие от обыкновенных акций привилегированные акции могут быть разных типов даже у одного акционерного общества. Как правило, у привилегированных акций есть преимущество по сравнению с обыкновенными акциями при получении дивидендов. Оно заключается в том, что до тех пор, пока владельцы привилегированных акций не получают определенные в уставе дивиденды, владельцы обыкновенных акций также не могут получить дивиденды. Также преимуществом владельцев привилегированных акций может быть право на получение определенной в уставе суммы при ликвидации акционерного общества, до получения которой имущество не может распределяться среди владельцев обыкновенных акций.

Каждая привилегированная акция одного типа имеет одинаковый объем прав.

Акция имеет номинальную стоимость, которая для владельца акции не имеет какого-либо значения и не отражает ее рыночную стоимость.

**Право на получение части прибыли акционерного общества.** Акционерное общество вправе, но не обязано выплачивать дивиденды даже по привилегированным акциям. Решение о выплате дивидендов и их размере принимается общим собранием акционеров. В случае выплаты дивидендов устанавливается дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Для получения дивидендов Вам необходимо быть владельцем акции на установленную дату. Поскольку расчеты по сделкам с акциями на бирже производятся на второй рабочий день после совершения сделки, для получения объявленных дивидендов Вам необходимо приобрести акцию за два дня до установленной даты.

**Участие в управлении акционерным обществом.** Как правило, привилегированные акции не предоставляют права голоса. Исключением является голосование по отдельным вопросам, в частности, о ликвидации (реорганизации) общества, об ограничении прав владельцев привилегированных акций). Кроме того, в случае, если общее собрание акционеров не принимает решения о выплате дивидендов, владельцы привилегированных акций, размер дивидендов по которым определен в уставе, приобретают по своим акциям право голоса по всем вопросам и могут участвовать в общих собраниях акционеров наравне с акционерами – владельцами обыкновенных акций, обладая по каждой акции одним голосом, до тех пор, пока акционерное общество не выплатит определенных в уставе дивидендов.

**Участие в распределении имущества, остающегося при ликвидации (банкротстве) общества.** При ликвидации общества прекращает свою деятельность, имущество общества

распределяется между кредиторами (как правило, путем продажи имущества и передачи денежных средств кредиторам), а затем среди владельцев привилегированных акций, по которым определен размер ликвидационной стоимости. Если размер ликвидационной стоимости по привилегированным акциям не определен, владельцы привилегированных акций участвуют в распределении имущества в последнюю очередь наравне с владельцами обыкновенных акций.

### **Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости акции)** - стоимость принадлежащей Вам привилегированной акции может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения цены акции. Также в отдельных случаях рыночная стоимость акции может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства.

**Риск ликвидности.** Ликвидность, то есть возможность продать акцию в любой момент без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. Наиболее ликвидными являются акции, обращающиеся на организованном рынке, акции, не обращающиеся на организованном рынке – менее ликвидны, однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои акции или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Предпосылками для снижения ликвидности привилегированных акций могут являться: исключение акций из фондовых индексов, негативные корпоративные события и другие обстоятельства.

**Риск неполучения доходов (дивидендов) по привилегированным акциям.** Общее собрание акционеров может не принять решение о выплате дивидендов даже в случае рекомендации совета директоров их выплатить, как при наличии, так и отсутствии достаточной для этого прибыли, даже по привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен в уставе.

**Риск банкротства акционерного общества.** В случае банкротства общества размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Выплаты оставшегося имущества производятся владельцам привилегированных акций, по которым в уставе определен размер ликвидационной стоимости, – в определенном размере, и в последнюю очередь – по привилегированным акциям, по которым размер ликвидационной стоимости не определен, и по обыкновенным акциям. Как правило, в случае банкротства имущества общества недостаточно для выплат как по привилегированным акциям, по которым определен размер ликвидационной стоимости, так и по привилегированным акциям, по которым размер ликвидационной стоимости не определен. В результате Вы можете потерять все свои вложения в привилегированные акции общества.

### **Комиссии**

При сделках с привилегированными акциями взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также могут взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на акцию. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

### **Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

## Информационный документ

### Фьючерсный договор (контракт)

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков фьючерсного контракта.

**Это не вклад**

**Вы можете потерять не только все, что вложили, но и остаться должны**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Доход не гарантирован**

#### **Основные характеристики фьючерсного контракта:**

Фьючерсный контракт – это заключаемый на организованном рынке договор о передаче в будущем какого-либо базового актива (поставочный фьючерсный контракт) или о выплате разницы между ценой заключения и ценой исполнения фьючерсного договора (контракта), которая зависит от цены (значения) базового актива (расчетный фьючерсный контракт). Базовым активом могут выступать цены акций, облигаций, товаров, значения индексов, валютных курсов, процентных ставок. Одновременно на организованных торгах могут обращаться несколько фьючерсных контрактов на один базовый актив с разными сроками исполнения.

Условия фьючерсного контракта указаны в спецификации, которая размещается на сайте биржи. Расчетная цена фьючерсного контракта определяется несколько раз в день по результатам биржевых торгов базовым активом во время клиринговой сессии. В результате клиринга также определяется вариационная маржа – это сумма денежных средств, которую одна из сторон (покупатель или продавец) фьючерсного контракта обязана уплачивать другой стороне каждый день в зависимости от соотношения цены заключения контракта и его расчетной цены. Формула расчета вариационной маржи указывается в спецификации фьючерсного контракта. Доход по фьючерсному контракту возникает, если сумма полученной вариационной маржи превышает сумму уплаченной, а убыток – если сумма полученной вариационной маржи меньше суммы уплаченной. Максимальный срок владения фьючерсным контрактом может быть ограничен сроком действия контракта. Существуют контракты, срок действия которых автоматически пролонгируется.

#### **Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости фьючерсного контракта).** Расчетная стоимость фьючерсного контракта зависит от цены (значения) базового актива, а значит от рыночного риска базового актива, она может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Существует риск того, что по фьючерсному договору (контракту) Вы понесете убытки, в том числе можете потерять все вложенные средства и остаться должны брокеру.

**Риск ликвидности.** Отсутствует гарантия ликвидности фьючерсного контракта в любой момент времени. Ликвидность зависит от спроса и предложения на рынке. Риск ликвидности проявляется в снижении возможности совершить сделку с фьючерсным контрактом, в том числе закрыть позицию по необходимой цене из-за снижения спроса на него.

**Риск использования финансового плеча.** Для того, чтобы открыть позицию по фьючерсному контракту, Вам необходимо иметь только часть стоимости контракта (гарантийное обеспечение), а не всю сумму целиком. При этом возникает «эффект плеча», который увеличивает как потенциальный доход, так и возможные убытки. Клиринговая организация и брокеры должны управлять рисками и в некоторых случаях ввиду неблагоприятных рыночных колебаний могут потребовать внести дополнительные денежные средства для уплаты вариационной маржи и сделать это в короткое время. Общий убыток, который Вы можете понести в результате негативного изменения расчетной стоимости контракта, может значительно превысить сумму средств, использованных при его приобретении.

**Риск изменения размера гарантийного обеспечения.** В период удержания позиции по фьючерсному контракту может произойти пересчет гарантийного обеспечения, и оно может значительно увеличиться, что заставит Вашего брокера потребовать внести дополнительные денежные средства для сохранения позиции и сделать это в короткое время. Изменение обеспечения может осуществляться как в течение торговой сессии, так и вне торговой сессии.

**Риск принудительного закрытия позиции.** В случае, если Ваших денежных средств, имеющихся в распоряжении брокера, недостаточно для гарантийного обеспечения или уплаты вариационной маржи брокер имеет право принудительно, то есть без Вашего согласия, закрыть позицию по фьючерсному контракту. Закрытие позиции происходит по текущим ценам, которые могут быть невыгодны для Вас и привести к возникновению у Вас убытков. Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение расчетной цены контракта может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была принудительно закрыта.

### **Комиссии**

При сделках с фьючерсными контрактами взимается комиссия брокера за открытие и закрытие позиции, также могут взиматься отдельная комиссия брокера за исполнение фьючерсного контракта, биржевая и клиринговая комиссии. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, клиринговой организации и биржи.

### **Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

## Информационный документ

### Облигация российского эмитента<sup>1</sup>

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков облигации российского эмитента.

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Основные характеристики облигации российского эмитента.**

Облигация российского эмитента — это ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение в предусмотренный в ней срок от эмитента ее номинальной стоимости. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение установленных в ней процентов (купонов). Каждая облигация одного выпуска имеет одинаковый объем прав. Все условия погашения и выплат купонов по облигации определены в эмиссионной документации. В частности, может быть установлено, что размер купонных выплат по облигациям определяются эмитентом в процессе их обращения. Погашение номинальной стоимости облигации может осуществляться частями в процессе обращения облигаций (амортизация облигации). В этом случае оставшиеся купонные платежи рассчитываются исходя из непогашенной номинальной стоимости облигации. Облигации могут предусматривать возможность их досрочного погашения как по инициативе эмитента, так и по инициативе их владельцев. В некоторых случаях эмитент или иное лицо заранее объявляет о своей готовности приобрести у любого заинтересованного лица облигации в определенную дату (оферта по облигациям). Обратите внимание, что количество облигаций, приобретаемых по оферте, может быть ограничено, и Вы не сможете при желании продать все имеющиеся у Вас облигации. Облигации компаний (корпоративные облигации), в отличие от акций, не дают право на участие в управлении компанией (обществом).

**Участие в распределении имущества, остающегося при ликвидации (банкротстве) общества.**

При ликвидации общество прекращает свою деятельность, имущество общества распределяется между кредиторами (как правило, путем продажи имущества и передачи денежных средств кредиторам), в том числе владельцами облигаций общества. Владельцы облигаций участвуют в распределении имущества перед владельцами привилегированных и обыкновенных акций.

**Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости облигации)** - стоимость принадлежащей Вам облигации может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. В случае возникновения необходимости реализации облигации до ее погашения эмитентом существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения цены облигации на рынке. Изменение цены на облигации связано, прежде всего, с изменением процентных ставок на финансовом рынке. Как правило, цена облигации снижается, если процентные ставки на рынке растут, и наоборот - цена облигации растет, если процентные ставки снижаются. Например, если новые облигации выпускаются с более высокой процентной ставкой, то старые облигации с более низкой процентной ставкой становятся менее привлекательными для инвесторов. Также изменение рыночной стоимости облигаций может быть связано с изменением восприятия рынком финансового состояния и платежеспособности эмитента облигаций, в том числе с изменением кредитного рейтинга эмитента (конкретного выпуска облигаций, лица, 3 предоставившего обеспечение по облигациям, при его наличии), корпоративными событиями и другими обстоятельствами.

**Риск ликвидности.** Ликвидность, то есть возможность продать облигацию в любой момент времени без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. Наиболее ликвидными являются облигации, обращающиеся на организованном рынке, облигации, не обращающиеся на организованном рынке – менее ликвидны, однако в любом случае Вы можете



столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои облигации или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Предпосылками для снижения ликвидности облигаций могут являться: исключение облигаций из котировального списка биржи, снижение рейтинга эмитента (конкретного выпуска облигаций, лица, предоставившего обеспечение по облигациям, при его наличии), негативные корпоративные события и другие обстоятельства.

**Кредитный риск.** Существует риск неисполнения эмитентом облигаций своих обязательств, который может реализоваться, в частности, в виде пропуска или задержки выплаты купонов и (или) погашения номинальной стоимости облигации.

**Риск дефолта.** Ситуация, при которой эмитент не в состоянии выплатить владельцам облигаций сумму погашения облигаций и (или) купонов по ней. В этом случае инвесторы рискуют потерять все свои вложения в данную ценную бумагу. Дефолт может произойти у эмитентов с любым уровнем кредитного рейтинга. Кредитный рейтинг отражает мнение рейтингового агентства о вероятности наступления дефолта: наименее вероятный уровень, как правило, обозначается «AAA» (высший кредитный уровень, затем следует «AA», «A», «BBB», «BB», «B» по степени увеличения вероятности дефолта). Чем ниже кредитный рейтинг эмитента (конкретного выпуска облигаций, лица, предоставившего обеспечение по облигациям, при его наличии), тем выше по мнению кредитного рейтингового агентства вероятность дефолта.

**Риск банкротства эмитента.** При приобретении облигаций, эмитентами которых являются организации, существует риск банкротства эмитента. В случае банкротства эмитента размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Несмотря на то, что в случае банкротства выплаты оставшегося имущества эмитента производятся владельцам облигаций перед владельцами привилегированных и обыкновенных акций, имущества может быть недостаточно для выплат по облигациям. В результате Вы можете потерять все свои вложения в облигации. В большинстве случаев эмитент берет на себя обязательства по облигациям без дополнительного имущественного обеспечения по ним. Способность эмитента в полном объеме выполнять свои обязательства по облигациям подтверждается, например, высоким кредитным рейтингом эмитента, успешной деятельностью эмитента, его устойчивым финансовым положением, репутацией и т.д. Вместе с тем исполнение обязательств по облигациям может быть полностью или частично обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией. Предполагается, что в случае невыполнения эмитентом своих обязательств по таким облигациям погашение задолженности перед владельцами облигаций осуществляется (полностью или частично) за счет предусмотренного обеспечения. При покупке облигаций Вам следует обратить внимание как на финансовую устойчивость и добросовестность эмитента, так и на качество обеспечения по облигациям (при наличии).

### **Комиссии**

При сделках с облигациями российских эмитентов взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также может взиматься комиссия биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на облигацию. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи. При покупке обращающейся на рынке облигации в сумму сделки включается часть купонного процентного дохода по облигации, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты предыдущей выплаты купонного дохода до даты исполнения сделки купли-продажи облигации. Данный накопленный купонный доход передается продавцу облигации.

### **Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

<sup>1</sup> Под обыкновенной облигацией понимается облигация, не являющаяся структурной облигацией, облигацией со структурным доходом (облигацией, размер дохода по которой зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), субординированной облигацией, облигацией без срока погашения, конвертируемой облигацией, коммерческой облигацией, облигацией федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н), замещающей облигацией (предусмотрена статьей 6 Федерального закона от 14.07.2022 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), облигацией с залоговым обеспечением денежными требованиями.

Информационный документ

**Облигация федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н)**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков ОФЗ-н.

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Основные характеристики ОФЗ-н:**

ОФЗ-н — ценная бумага, предоставляющая владельцам право на получение номинальной стоимости при погашении и купонного дохода. ОФЗ-н выпускаются Минфином России и номинированы в рублях. ОФЗ-н имеют фиксированный купон, то есть процентная ставка по ним известна заранее и не меняется в течение всего срока обращения. Все условия погашения и выплат купонов по облигации определены в эмиссионной документации. Приобретая указанный инструмент, Вы даете свои денежные средства в долг Российской Федерации в лице Минфина России и получаете доход по фиксированной ставке. Покупать ОФЗ-н имеют право только физические лица - граждане Российской Федерации. Номинал ОФЗ-н составляет 1 000 рублей. ОФЗ-н нельзя покупать на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). ОФЗ-н нельзя купить (продать) на вторичном рынке. ОФЗ-н приобретаются и продаются исключительно через агента, с которым Минфин России заключил соответствующие соглашение, по фиксированной текущей цене. Минфин России вправе установить минимальное и максимальное количество облигаций, доступных для приобретения одним физическим лицом, а также максимальное количество облигаций ОФЗ-н одного выпуска, которым вправе владеть одно физическое лицо.

**Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости облигации) отсутствует.** Продать ОФЗ-н до ее погашения Вы можете агенту, через которого Вы приобрели ОФЗ-н. В течение первых 12 месяцев владения Вы можете вернуть вложенные средства, но потеряете процентный доход за этот период. Выкуп бумаги агентом будет осуществляться по цене ее приобретения, но не выше номинальной стоимости. По истечении 12 месяцев владения Вы можете предъявить свои ОФЗ-н к выкупу также по цене приобретения не выше номинальной стоимости, но уже с сохранением процентного дохода.

**Риск ликвидности отсутствует.**

**Кредитный риск, в том числе риск дефолта,** в отношении ОФЗ-н может реализоваться в случае крайне негативных экономических и (или) политических событий, следствием которых является невозможность Российской Федерации в лице Минфина России отвечать полностью или частично по своим обязательствам.

**Комиссии**

При сделках по приобретению ОФЗ-н у агента, а также при обратном выкупе ОФЗ-н соответствующим агентом по Вашему поручению в настоящее время комиссия не взимается.

**Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить агенту, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, членом которой является такой агент или в Банк России.



Информационный документ

**Иностранная депозитарная расписка на акции**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков депозитарных расписок на акции

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Доход не гарантирован**

**Основные характеристики иностранной депозитарной расписки на акции**

Иностранная депозитарная расписка на акции – иностранная ценная бумага, удостоверяющая права на определенное количество акций российского или иностранного эмитента. Одна депозитарная расписка, в зависимости от условий выпуска, может удостоверить права на одну акцию, часть акции или на несколько акций. Депозитарные расписки не являются акциями. Эмитент депозитарных расписок - иностранный депозитарий (компания). Осуществление прав по представляемым расписками акциям, таких как получение дивидендов, участие в управлении обществом, участие в распределении имущества общества при его ликвидации, возможно только при содействии эмитента депозитарных расписок. Точный объем прав владельца депозитарных расписок устанавливается в эмиссионных документах и может отличаться для различных иностранных депозитарных расписок, различных выпусков. Эмитент без Вашего согласия вправе конвертировать депозитарные расписки в акции, права на которые эти расписки удостоверяют, в этом случае Вы станете владельцем соответствующего количества акций. В установленных Банком России случаях иностранные депозитарные расписки могут быть доступны исключительно квалифицированным инвесторам. Также следует учесть, что владелец депозитарной расписки может защитить свои права (в случае их нарушения) только в иностранном суде по процедурам, установленным иностранным законодательством. Налоги на доход по депозитарным распискам на акции (в том числе, на дивиденды), могут существенно отличаться от налога по акциям соответствующих компаний. Налоги на доход по депозитарным распискам могут уплачиваться не только в России, но и за рубежом – в стране, в которой выпущены депозитарные расписки. Необходимо уточнять соответствующие условия, в том числе на предмет наличия или отсутствия двойного налогообложения. В некоторых случаях Вам придется самостоятельно подавать документы в налоговый орган и уплачивать соответствующие налоги.

**Специфические риски**

Поскольку депозитарные расписки являются ценными бумагами, выпущенными иностранным эмитентом, для инвесторов существуют риски введения иностранным государством ограничений, препятствующих осуществлению владельцами расписок своих прав. В частности, иностранным государством могут быть введены ограничения на совершение сделок и/или регистрацию прав на них в депозитарии, в том числе санкции могут быть в отношении российской компании, на акции которой выпущены депозитарные расписки. Кроме того, существует риск изменения иностранного законодательства, и, как следствие, риск изменения первоначально предусмотренного объема прав и (или) условий их реализации для инвесторов.

**Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости депозитарных расписок).** Стоимость принадлежащей Вам депозитарной расписки может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Цена на депозитарные расписки на акции может оказаться ниже,

чем цена на представляемые ими акции этой же компании. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения цены на депозитарную расписку. Также в отдельных случаях, в том числе с учетом вышеуказанных особенностей и рисков, рыночная стоимость депозитарной расписки может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства.

**Риск ликвидности.** Ликвидность, то есть возможность продать депозитарную расписку в любой момент без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. При этом депозитарные расписки на акции компании могут оказаться менее ликвидными, чем представляемые ими акции этой же компании. В любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои депозитарные расписки или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение.

**Риск неполучения доходов (дивидендов) по депозитарным распискам.** Получение доходов (дивидендов) по депозитарным распискам зависит, прежде всего, от получения доходов (дивидендов) по акциям компании, на которые депозитарные расписки были выпущены. Общее собрание акционеров может не принять решение о выплате дивидендов даже в случае рекомендации совета директоров их выплатить, как при наличии, так и отсутствии достаточной для этого прибыли. Также Вы можете не получить доход (дивиденды) по депозитарным распискам на акции компании даже в случае, если на акции, на которые выпущены эти депозитарные расписки, дивиденды были выплачены, из-за указанных выше специфических рисков по депозитарным распискам, в том числе в связи с невозможностью выплаты дохода (дивидендов) эмитентом депозитарных расписок.

**Риск банкротства акционерного общества или эмитента депозитарных расписок.** В случае банкротства акционерного общества размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Выплаты оставшегося имущества владельцам акций производятся в последнюю очередь и, как правило, имущества общества недостаточно для таких выплат. Также следует учесть, что даже в случае распределения оставшегося имущества акционерного общества акционерам этого общества, владельцы депозитарных расписок на акции этого общества соответствующие выплаты могут не получить в связи с вышеуказанными специфическими рисками по депозитарным распискам, в том числе из-за невозможности осуществления соответствующих выплат депозитариями. Также необходимо учитывать возможность банкротства эмитента депозитарной расписки. В этом случае Вы можете полностью лишиться вложенных средств, поскольку расписки не являются акциями, а лишь удостоверяют Ваши требования к эмитенту расписок.

#### **Комиссии**

При сделках с депозитарными расписками взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также могут взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на депозитарную расписку. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

#### **Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России. Свои права, нарушенные в результате недобросовестных действий или бездействия эмитента депозитарных расписок – иностранной организации Вы можете защитить исключительно в иностранном суде по процедурам, установленным иностранным законодательством.