

Приказ № 166  
от « 31 » мая 2024г.,  
вступает в действие  
с « 18 » июня 2024г.

Для служебных отметок		
Уникальный код Инвестора		

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг**

г. Казань

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

АКБ «Энергобанк» (АО), именуемый в дальнейшем "**Брокер**", "**Банк**", в лице Председателя Правления \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "**Инвестор**", "**Клиент**", в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые "**Стороны**", заключили настоящий договор о следующем.

**1. Предмет и термины**

1.1. В настоящем договоре используются термины в значении, указанном ниже, если иное прямо не указано в его тексте:

**Биржа** - Публичное акционерное общество «Московская Биржа» (ПАО «Московская Биржа»);

**Ценные бумаги** - эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным Законом РФ «О рынке ценных бумаг»);

**Организованный рынок ценных бумаг (ОРЦБ)** - совокупность отношений, связанных с заключением и исполнением сделок с Ценными бумагами по установленным процедурам на торгах фондовой биржи и/или организатора торговли;

**Инвестор** - юридическое либо физическое лицо, заключившее с Брокером Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг;

**Брокер** – АКБ «Энергобанк» (АО), имеющий лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и статус официального дилера по Ценным бумагам на основании договоров и соглашений с уполномоченными участниками ОРЦБ, предоставляющим АКБ «Энергобанк» (АО) полномочия осуществлять брокерское обслуживание инвесторов на ОРЦБ;

**Счет депо** - счет депо, открытый Инвестору в депозитарии АКБ «Энергобанк» (АО) для учета Ценных бумаг. В рамках Счета депо, по мере необходимости, могут открываться разделы (субсчета) в соответствии с нормативными документами, регламентирующими операции с Ценными бумагами;

**Лицевой счет Инвестора** - счет по брокерским операциям, открываемый согласно договору Инвестору в АКБ «Энергобанк» (АО) для учета денежных средств и осуществления расчетов по операциям с определенными видами Ценных бумаг Инвестора;

**Банковский счет Клиента (Инвестора)** – в зависимости от статуса Клиента (Инвестора) в договоре под Банковским счетом подразумевается открытый в АКБ «Энергобанк» (АО) или иной кредитной организации расчетный счет Клиента (Инвестора) – юридического лица, корреспондентский счет Клиента (Инвестора) – кредитной организации, текущий счет/счет до востребования Клиента (Инвестора) – физического лица, расчетный счет – индивидуального предпринимателя;

**Торговый день** - день, в течение которого в Секции Фондового рынка биржи совершаются сделки купли-продажи Ценных бумаг;

**Уполномоченные участники ОРЦБ - ПАО «Московская Биржа»** (далее Московская Биржа); депозитарии, регистраторы, эмитенты, расчетно-клиринговые организации, органы государственной и местной власти, организации и учреждения, уполномоченные на основании нормативных документов, регламентирующих операции с Ценными бумагами, а также договоров и соглашений с Московской Биржей и/или Брокером, осуществлять регистрацию, учет, контроль или регулирование операций с Ценными бумагами;

**Уполномоченный представитель Инвестора** - физическое лицо, которое на основании учредительных документов либо оформленных в соответствии с действующим законодательством РФ доверенностей уполномочено представлять интересы Инвестора и подавать от имени Инвестора заявки, поручения и распоряжения, а также подавать и получать иные документы, предусмотренные настоящим договором;

**Выгодоприобретатель** - лицо, не являющееся непосредственным участником операции, но к выгоде которого действует Инвестор, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

**Бенефициарные владельцы** - физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) Инвестором-юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия Инвестора;

**Регламент** – Регламент предоставления брокерских услуг АКБ «Энергобанк» (АО), размещенный на официальном сайте Брокера - <http://www.energobank.ru>.

Регламент является неотъемлемой частью настоящего договора;

**Финансовые активы** - ценные бумаги, денежные средства и иные финансовые активы, являющиеся объектом заключаемых Брокером сделок в рамках осуществления брокерской деятельности.

В документах, связанных с исполнением настоящего договора, указывается московское время.

Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке, о рисках, связанных с совмещением АКБ «Энергобанк» (АО) различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности – приведена в приложении №1 к настоящему договору.

Термины, специально настоящим договором не определенные, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг, и иными нормативными правовыми актами РФ.

1.2. Брокер обязуется осуществлять деятельность по исполнению поручений Инвестора на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, а Клиент - принять исполненное и оплатить услуги Брокера.

1.3. Банк является профессиональным участком рынка ценных бумаг и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) РФ от 13.12.2000г. № 092-03864-100000 на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензии: Без ограничения срока действия.

1.4. В целях исполнения настоящего договора Брокер вправе совершать по поручению Инвестора:

- юридические и иные действия от своего имени и за счет Инвестора;
- юридические и иные действия от имени и за счет Инвестора;
- предоставлять Инвестору информацию по вопросам, связанным с его интересами на рынке ценных бумаг, не являющуюся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договорами Брокера с третьими лицами;
- по соглашению Сторон оказывать другие виды услуг.

## 2. Общие положения

2.1. Во взаимоотношениях друг с другом, в связи с исполнением Сторонами своих обязательств по настоящему договору, Стороны руководствуются действующими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок размещения и обращения Ценных бумаг, договорами, заключаемыми между Брокером и Биржей, а также Уполномоченными участниками ОРЦБ Московская Биржа, действующими «Правилами проведения торгов по ценным бумагам», иными нормативными документами Биржи (упоминаемые одновременно, далее именуются «Документы»), Регламентом предоставления брокерских услуг АКБ «Энергобанк» (АО), в том числе Порядком обеспечения наилучших условий исполнения поручений Инвесторов АКБ «Энергобанк» (АО), и настоящим договором.

В случае противоречия условий настоящего договора положениям Документов, Стороны руководствуются положениями Документов.

2.2. Обслуживание Брокером Инвестора по настоящему договору осуществляется исходя из финансовых, материальных и иных возможностей Сторон, а также обязательств, принятых Сторонами в соответствии с условиями настоящего договора.

2.3. Направление Инвестором поручения Брокеру на совершение сделок означает безусловное согласие Инвестора совершить сделку на условиях, указанных в поручении.

2.4. Инвестор поручает Брокеру подавать от имени Инвестора поручения к счету депо Инвестора, открытого в соответствии с п. 3.1.1. настоящего договора, составленные в строгом соответствии с исполненными Банком поручениями Инвестора на совершение сделок купли-продажи с ценными бумагами.

2.5. Ответственность за соблюдение положений законодательства (в том числе антимонопольного, гражданского, семейного) в процессе совершения Банком сделок на Бирже за счет Инвестора несет последний.

2.6. Инвестор подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями/порядком взаимодействия Инвестора и Брокера, установленным в Регламенте, в том числе в Порядке обеспечения наилучших условий исполнения поручений Инвесторов, которые размещены на официальном сайте Брокера в сети Интернет: [www.energbank.ru](http://www.energbank.ru), путем подписания настоящего договора.

2.7. Инвестор подтверждает, что ознакомлен с правом отменить поданное им Брокеру поручение на совершение сделки с ценными бумагами, ПФИ // требование на возврат/перевод денежных средств в любое время до начала его исполнения.

2.8. Инвестор уведомлен, что при очередности исполнения сделок время получения поручения Инвестора определяется московским временем (московский часовой пояс).

2.9. Инвестор подтверждает, что уведомлен о праве получать информацию и документы, о гарантиях, предоставляемых ему в соответствии с Федеральным Законом от 05.03.1999г. № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" и о Порядке предоставления информации и документов Инвесторам в связи с обращением ценных бумаг, утвержденном Брокером.

2.10. Инвестор подтверждает, что ознакомлен о факте записи телефонных переговоров Брокером в случае подачи Инвестором устных поручений на совершение сделки с ценными бумагами.

2.11. Инвестор, не являющийся квалифицированным инвестором, уведомлен о своем праве отозвать в любой момент отказ (при его предоставлении) от получения информации до принятия Брокером поручений на совершение сделок с ценными бумагами, предусмотренной Регламентом.

2.12. Информация до принятия поручений на совершение сделок с ценными бумагами, о проблеме технического характера, препятствующей предоставлению указанной информации, об устранении проблемы технического характера, препятствующей предоставлению указанной информации, о расходах, возмещаемых Инвестором в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Брокера, предоставляется Инвестору, не являющемуся квалифицированным инвестором, в порядке, установленном Регламентом.

### **3. Обязанности и права Сторон**

#### **3.1. Инвестор обязуется:**

##### **3.1.1. открыть:**

1) счет депо в Депозитарии АКБ «Энергобанк» (АО) в соответствии с требованиями АКБ «Энергобанк» (АО) для учета Ценных бумаг, приобретаемых Брокером для Инвестора и/или переданных Инвестором для реализации Банком в соответствии с положениями настоящего договора;

2) банковский счет в АКБ "Энергобанк" (АО), либо в другой кредитной организации в целях исполнения обязательств Брокера по перечислению денежных средств в случае отсутствия операций по брокерскому счету в течении определенного периода, согласно законодательству РФ, и закрытию лицевого счета Инвестора путем направления уведомления ему о закрытии счета;

3.1.2. предоставить до заключения настоящего договора и предоставлять в период его действия достоверные и действительные сведения, информацию и документы об Инвесторе, представителе Инвестора, выгодоприобретателе (в т.ч. агентские договоры, договоры поручения, комиссии, доверительного управления и иные гражданско-правовые договоры, а также идентификационные сведения/документы по выгодоприобретателям), бенефициарных владельцев в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Регламентом и иными внутренними нормативными актами Брокера;

3.1.3. При внесении изменений в документ, удостоверяющий личность, или его обмене, а также в случае изменения адреса регистрации (прописки), фактического местожительства Инвестора, уполномоченного представителя Инвестора, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Инвестора уведомлять Брокера о вышеназванных изменениях или произведенном обмене в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты таких изменений, получения нового документа либо смены адреса, путем предоставления измененного (нового) документа, удостоверяющего личность и (или) документа, подтверждающего изменение адреса, Брокеру;

3.1.4. Все сведения, которые Инвестор обязан сообщать Брокеру в соответствии с п. 3.1.2. настоящего Договора принимаются Брокером только при условии представления Брокеру оригиналов или копий соответствующих документов, удостоверенных в установленном действующим законодательством порядке, при личном обращении к Брокеру Инвестора (или его представителя), либо отправлении их Брокеру по почте заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения. При этом датой получения Банком соответствующих сведений является дата, указанная в уведомлении о вручении;

3.1.5. В случае наступления обстоятельств, изменяющих отношение Инвестора к категории иностранных публичных должностных лиц (далее по тексту – «ИПДЛ»), к родственникам ИПДЛ (супругам, близким родственникам (родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии (родителям и детям, дедушкам, бабушкам и внукам), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братьям и сестрам, усыновителям и усыновленным) Инвестор обязуется информировать об этом Брокера не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня наступления данных обстоятельств, а также проинформировать Брокера о природе (легальности) происхождения денежных средств и иного имущества;

3.1.6. В случае наступления обстоятельств, изменяющих отношение Инвестора к категории публичных должностных лиц (далее по тексту – «ПДЛ»), к родственникам ПДЛ (супругам, близким родственникам (родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии (родителям и детям, дедушкам, бабушкам и внукам), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братьям и сестрам, усыновителям и усыновленным) Инвестор обязуется информировать об этом Брокера не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня наступления данных обстоятельств, а также проинформировать Брокера о природе (легальности) происхождения денежных средств и иного имущества;

3.1.7. своевременно внести минимальную сумму инвестируемых средств, указанную в Приложении №13 к Регламенту - Ставках комиссионного вознаграждения АКБ «Энергобанк» (АО), взимаемого с Инвесторов по операциям с ценными бумагами (в случае ее установления), переводить на свой Лицевой счет денежные средства, необходимые для исполнения поручений Инвестора на приобретение ценных бумаг, включая уплату всех комиссионных вознаграждений, согласно п. 4.1 настоящего договора, а также переводить ценные бумаги, необходимые для исполнения поручений Инвестора на их продажу;

3.1.8. оплачивать услуги Брокера, предоставляемые по настоящему договору, в соответствии и в размере, указанном в Приложении №13 к Регламенту - Ставках комиссионного вознаграждения АКБ «Энергобанк» (АО), взимаемого с Инвесторов по операциям с ценными бумагами), размещенных на официальном сайте Брокера в сети Интернет: [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru) ;

3.1.9. незамедлительно ставить в известность Брокера о прекращении, изменении, отмене полномочий уполномоченных представителей Инвестора или, соответственно, предоставить новую доверенность в случае истечения срока действия имеющейся у Брокера. В последнем случае Брокер вправе отказать Инвестору в исполнении его поручений, требований до предоставления иной доверенности на лиц, имеющих право давать поручения, требования (за исключением случаев, когда поручение, требование подписывает уполномоченный представитель Инвестора и Брокеру предоставлены документы, свидетельствующие о надлежащих полномочиях указанного лица);

3.1.10. оформлять и подавать Брокеру поручения, требования Инвестора, в порядке предусмотренные Регламентом;

3.1.11. в сроки, указанные Брокером в соответствующем запросе Инвестору, предоставлять информацию и/или документы, необходимые для надлежащего исполнения Брокером своих обязанностей по настоящему договору;

3.1.12. уведомлять Брокера о своих претензиях (если таковые имеются) по исполнению поручений, требований, поданных Инвестором в сроки, указанные в Регламенте предоставления брокерских услуг АКБ «Энергобанк» (АО);

3.1.13. не реже 1 (Одного) раза в год, в случае признания Инвестора-юридического лица квалифицированным Инвестором подтверждать соблюдение требований путем предоставления Брокеру документов в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами АКБ «Энергобанк» (АО), который размещен на официальном сайте Брокера в сети Интернет-<http://www.energobank.ru> ;

3.1.14. Инвестор соглашается путем подписания Соглашения (Приложение № 9 к Регламенту) с тем, что Брокер имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Инвестора в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных»;

3.1.15. Инвестору запрещается в отношении ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовых биржах и (или) иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, совершать действия, относящиеся к манипулированию рынком, которые указаны в статье 5 Федерального Закона №224-ФЗ от 27.07.2010г. «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

3.1.16. Инвестору запрещается использовать инсайдерскую информацию и осуществлять действия, относящиеся к статье 6 Федерального Закона №224-ФЗ от 27.07.2010г. «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

## **3.2. Инвестор вправе:**

3.2.1. подавать Банку поручения на совершение сделок купли-продажи ценных бумаг на аукционе, на вторичных торгах в количестве и на условиях, указываемых Инвестором в поручениях, а также требования на вывод денежных средств со своего Лицевого счета.

Форма, порядок и условия поручения на совершение сделок купли-продажи ценных бумаг, требования на вывод денежных средств указаны в Регламенте предоставления брокерских услуг АКБ «Энергобанк» (АО);

3.2.2. получать от Брокера отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным в течение дня, отчет о состоянии активов на счетах клиента, прочие отчетно-информационные документы;

3.2.3. требовать от Брокера предоставления документов и информации, предусмотренной Регламентом;

3.2.4. подать заявление о признании квалифицированным инвестором. Форма заявления и условия установлены Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами АКБ «Энергобанк» (АО). Текст Регламента признания лиц квалифицированными инвесторами АКБ «Энергобанк» (АО) раскрыт на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.energbank.ru](http://www.energbank.ru).

### **3.3. Брокер обязуется:**

3.3.1. открыть Инвестору Лицевой счет № \_\_\_\_\_, а также счет Депо (п.3.1.1.). Средства с лицевого счета могут быть использованы только на операции, связанные с приобретением/продажей ценных бумаг, а также расчетов по ним.

Остаток денежных средств с лицевого счета перечисляется только на банковский счет Инвестора, указанный в требовании клиента на возврат/перевод денежных средств (Приложение №11, Приложение №12 к Регламенту);

3.3.2. присвоить Инвестору уникальный код, который указывается в верхнем левом углу настоящего Договора, для осуществления учета, идентификации и регистрации сделок с ценными бумагами. Уникальный код Инвестора является обязательным реквизитом при любом обращении Инвестора к Брокеру и указывается во всех документах, направляемых Инвестором Брокеру в рамках настоящего Договора.

3.3.3. обеспечить незамедлительное выставление полученных им поручений Инвестора на совершение сделок с Ценными бумагами на Бирже, за исключением случаев, указанных в подпункте 3.4.1 настоящего договора. В последнем случае Банк обязуется немедленно информировать Инвестора об отказе в принятии к исполнению поручения Инвестора и причинах его отказа (в том числе по телефону). Срок действия Поручения указывается Инвестором в самом Поручении на совершение операций с ценными бумагами (Приложение № 10 к Регламенту);

3.3.4. совершать сделки на Бирже от своего имени и за счет Инвестора в строгом соответствии с поручениями Инвестора и положениями Документов. Все сделки на Бирже, совершаемые от имени Брокера за счет Инвестора, заключаются на основании стандартных заявок, подаваемых Брокером на Биржу;

3.3.5. не разглашать без согласия Инвестора сведения, содержащиеся в поручении Инвестора, а также сведения, касающиеся самого поручения, до момента его исполнения в ходе торгов на Бирже, если иное не предусмотрено в Документах или соглашением Сторон;

3.3.6. в соответствии с поручением Инвестора оформлять на Бирже документы, необходимые для исполнения сделок с Ценными бумагами, заключенных Брокером на Бирже за счет Инвестора;

3.3.7. обеспечить своевременное и полное удовлетворение всех финансовых требований Биржи, возникающих в процессе осуществления деятельности Брокером на Бирже в интересах и за счет Инвестора в соответствии с положениями Документов;

3.3.8. предоставлять Инвестору отчетно-информационные документы в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом;

3.3.9. совершать операции с ценными бумагами Инвестора исключительно в соответствии с полученными от последнего поручениями.

### **3.4. Брокер вправе:**

3.4.1. отказать в исполнении полученного поручения Инвестора в случаях, указанных в Регламенте;

3.4.2. списывать с соответствующих лицевых счетов Инвестора предусмотренные настоящим договором и Регламентом вознаграждения Брокера, удерживать суммы налогов и сборов по операциям с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством РФ;

3.4.3. предоставлять необходимую информацию об Инвесторе и совершаемых им операциях с ценными бумагами эмитентам ценных бумаг, Бирже, уполномоченным депозитариям и иным уполномоченным участникам ОРЦБ с целью осуществления ими контрольных и учетных функций в соответствии с нормативными документами, регламентирующими обращение ценных бумаг;

3.4.4. Брокер имеет право в одностороннем порядке устанавливать (изменять) размер минимальной суммы инвестируемых средств, который необходимо внести Инвестору после заключения настоящего договора, который указывается в Приложении № 19 к Регламенту - Ставках комиссионного вознаграждения АКБ «Энергобанк» (АО), взимаемого с Инвесторов по операциям с ценными бумагами.

Брокер вправе не исполнять поручения Инвестора на совершение торговых операций до момента зачисления минимального первоначального взноса на лицевой счет Инвестора;

3.4.5. запрашивать информацию у Инвестора, уполномоченного представителя Инвестора, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца с целью идентификации Инвестора, Представителя Инвестора, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца по предъявляемым Инвестором и/или представителем Инвестора документам;

3.4.6. отказать в заключении настоящего договора, открытии лицевого счета, а также расторгнуть настоящий договор в случаях, установленных действующим законодательством РФ, настоящим договором, внутренними положениями Брокера;

3.4.7. запросить документы, поясняющие экономический смысл проводимых операций и подтверждение легальности происхождения денежных средств и иного имущества Инвестора.

## **4. Комиссионное вознаграждение и оплата расходов.**

4.1. По фактически совершенным в соответствии с настоящим договором сделкам с ценными бумагами Брокер удерживает с Инвестора:

- комиссионное вознаграждение в пользу Биржи, Депозитария, в котором Банку открыт междепозитарный счет для совершения операций с ценными бумагами, а также иные сборы, взимаемые по операциям с ценными бумагами Инвестора уполномоченными участниками ОРЦБ Московская Биржа в размере, установленном на день совершения соответствующей сделки Биржей, и/или соответственно, уполномоченным участником ОРЦБ Московская Биржа;

- комиссионное вознаграждение Брокера по ставкам, указанным в Приложении № 13 к Регламенту.

4.2. Базой для исчисления суммы вознаграждения Брокера служит общая сумма сделок, совершенных Брокером с ценными бумагами и денежными средствами Инвестора в рамках настоящего договора в течение одного торгового дня.

Информация о действующих ставках комиссионного вознаграждения (тарифах) размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет: [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru).

4.3. Ставки комиссионного вознаграждения могут быть изменены Брокером в одностороннем порядке. Об изменениях ставок Брокер, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до введения в действие новых ставок, уведомляет Инвестора путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru).

4.4. Инвестор в случае несогласия с новыми ставками комиссионного вознаграждения обязан до даты вступления их в силу направить Брокеру уведомление о расторжении настоящего договора в порядке, установленном настоящим договором и Регламентом. Если указанное уведомление в установленные сроки не было отправлено Брокеру, то это означает, что Инвестор акцептует измененные ставки и выражает свое согласие на обслуживание по новым ставкам.

4.5. Брокер осуществляет взимание вознаграждения и возмещает понесенные Брокером расходы самостоятельно, без дополнительных распоряжений Инвестора, за счет средств, учитываемых на Лицевом счете, открытом в соответствии с настоящим договором и Регламентом. В случае недостаточности средств на Лицевом счете Брокер имеет право произвести списание денежных средств в размере вышеуказанных сумм с Банковского счета Инвестора, открытого в Банке.

Данный пункт рассматривается Брокером как заранее данный акцепт Инвестора на списание денежных средств (без ограничения по количеству платежных требований и сумме) в оплату услуг Брокера в соответствии со ставками комиссионного вознаграждения Брокера, а также компенсации расходов Брокера, понесенных им в связи с исполнением поручений Инвестора.

4.6. Настоящим Инвестор предоставляет Брокеру право в случае недостаточности денежных средств, учитываемых на Лицевом счете/Банковском счете Инвестора, открытом в Банке, для оплаты вознаграждения Брокера и компенсации расходов, понесенных Банком в связи с исполнением настоящего договора, в том числе для проведения расчетов по сделкам, осуществлять реализацию любых ценных бумаг, принадлежащих Инвестору, в количестве и сумме, достаточных для погашения задолженности Инвестора перед Брокером.

При этом определение вида, категории и количества реализуемых Банком ценных бумаг осуществляется Банком самостоятельно. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Инвестора перед Брокером, сумма оставшихся средств зачисляется на Лицевой счет Инвестора.

В случае отсутствия на указанных счетах Клиента средств, достаточных для проведения расчетов по совершенным сделкам, удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка или возмещению необходимых расходов, Банк вправе приостановить выполнение любых поручений и распоряжений Инвестора, уменьшающих позицию Инвестора, за исключением направленных на выполнение требований Брокера.

## **5. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров**

5.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему договору Стороны несут ответственность согласно действующему законодательству РФ.

5.2. Стороны несут ответственность за разглашение конфиденциальной информации, связанной с их взаимоотношениями в рамках настоящего договора, согласно действующему законодательству РФ.

5.3. Брокер не несет ответственности за неисполнение либо неполное исполнение поручений Инвестора, предусматривающих куплю-продажу ценных бумаг, по причине сложившейся рыночной конъюнктуры на ОРЦБ (в том числе неудовлетворительные ценовые условия и количественные параметры встречных заявок, выставляемых в торговой системе) либо вследствие технических, административных и иных действий уполномоченных участников ОРЦБ, исключающих возможность исполнения Брокером надлежащим образом поручения Инвестора (отключение Брокера от торгов, технические сбои в торговой системе и т.д.).

5.4. В случае если поручение Инвестора, предусматривающее куплю-продажу Ценных бумаг по заранее указанным Инвестором конкретным ценовым условиям, исполнено Брокером на менее выгодных

ценовых условиях, чем указано в поручении Инвестора, Брокер возмещает понесенные таким образом Инвестором убытки, определяемые как разница между суммой сделок, фактически совершенных Брокером в рамках исполнения поручения, и суммой сделок, рассчитанной по данному поручению.

5.5. При ошибочном зачислении на Лицевой счет Инвестора денежных средств Брокера Инвестор обязан возвратить такие денежные средства в срок не позднее 15:00 по московскому времени следующего рабочего дня.

В случае если Инвестор воспользуется ошибочно зачисленными на его Лицевой счет денежными средствами для покупки ценных бумаг, Инвестор обязан дать Брокеру поручение на совершение сделки с ценными бумагами об их продаже в срок не позднее 15:00 по московскому времени следующего рабочего дня после приобретения ценных бумаг. В том случае если денежных средств, образовавшихся после продажи ценных бумаг, недостаточно для погашения задолженности перед Брокером, то Инвестор обязан возвратить Брокеру денежные средства, необходимые для полного погашения задолженности перед Брокером в течение 1 (Одного) рабочего дня после уведомления об этом Брокером.

5.6. В случае неисполнения Инвестором обязанностей, предусмотренных в п.5.5. настоящего Договора, Инвестор уплачивает по требованию Брокера проценты за пользование чужими денежными средствами в размере ключевой ставки Банка России, на сумму задолженности перед Брокером за каждый день просрочки со дня выставления требования.

5.7. Брокер не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение поручений, требований Инвестора, предусмотренных Регламентом, в случае указания в них Инвестором неверной либо неполной информации.

5.8. Брокер не отвечает по обязательствам эмитентов ценных бумаг.

5.9. Стороны не отвечают за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему договору, явившееся следствием неисправностей и отказов оборудования, программного обеспечения, систем связи, энергоснабжения и иных, имевших место по не зависящим от сторон причинам, за исключением п.5.5. настоящего Договора.

5.10. Стороны не отвечают за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, явившееся следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, таких как: военных действий, массовых беспорядков, стихийных бедствий, забастовок, решений органов государственной и местной власти, иных обстоятельств непреодолимой силы, а также следствием нарушения обязательств другой стороной.

5.11. Освобождение одной из сторон в соответствии с настоящим договором от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение какого-либо из ее обязательств по настоящему Договору не влечет освобождения данной стороны от ответственности за исполнение иных ее обязательств по настоящему договору.

5.12. Стороны обязаны в течение 3 (Трех) рабочих дней извещать друг друга о невозможности исполнения ими обязательств по настоящему договору. Надлежащим доказательством наличия и продолжительности обстоятельств, препятствующих исполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору, служат свидетельства, выданные компетентными органами власти и уполномоченными специализированными службами.

5.13. Брокер не несет ответственности, если нарушение его обязательств по условиям денежных расчетов произошло по вине расчетного центра (расчетной системы) ОРЦБ либо расчетных подразделений Банка России и других банков-корреспондентов.

5.14. Все споры, возникающие в рамках настоящего договора, разрешаются Сторонами путем переговоров. В случае недостижения в процессе переговоров соглашения между Сторонами, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством.

5.15. Недействительность части настоящего договора не влечет недействительность всего настоящего договора.

## **6. Срок действия договора, порядок его изменения и расторжения. Прочие условия**

6.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует 1 (Один) год, но не может быть прекращен ранее полного завершения взаиморасчетов между Сторонами.

6.2. Если за 20 (Двадцать) календарных дней до окончания срока действия настоящего Договора ни одна из Сторон не направит другой стороне письменное уведомление о расторжении настоящего Договора, то срок действия настоящего Договора автоматически продлевается на следующий календарный год на тех же условиях.

6.3. Договор может быть расторгнут досрочно любой из сторон по истечении 20 (Двадцати) календарных дней со дня получения другой стороной письменного Уведомления о расторжении настоящего договора, но не ранее завершения взаиморасчетов между Сторонами.



Уведомление считается полученным Брокером, если оно было направлено по адресу Брокера, указанному в настоящем договоре, при этом оно считается полученным Брокером в случае его передачи по факсимильной либо электронной связи на следующий рабочий день после передачи.

6.4. Инвестор не позднее 5 (Пяти) календарных дней до предполагаемой даты расторжения настоящего договора обязан предоставить Брокеру Требование на возврат/перевод денежных средств в размере остатков всех денежных средств со своего Лицевого счета.

6.5. Если на дату расторжения настоящего договора от Инвестора не поступит Требование на возврат/перевод денежных средств, Банк (Брокер) вправе без дополнительных распоряжений перечислить все денежные средства, учитываемые на Лицевом счете, на Банковский счет Инвестора, указанный в Анкете клиента, либо на любой известный Брокеру Банковский счет Инвестора.

6.6. В случае изменения действующего законодательства, а также изменений документов уполномоченных участников ОРЦБ, регламентирующих операции с ценными бумагами, Брокер по необходимости вносит соответствующие изменения и дополнения в настоящий договор, информирует об их внесении Инвестора за 10 (Десять) рабочих дней до их вступления в действие на Интернет-сайте Брокера <http://www.energobank.ru>. и оформляет их при необходимости в виде дополнительного соглашения к настоящему Договору.

6.7. В случае изменения действующего законодательства, а также изменений документов уполномоченных участников ОРЦБ, регламентирующих операции с ценными бумагами, Брокер при необходимости вносит соответствующие изменения и дополнения в Регламент, извещает об их внесении Инвестора за 10 (Десять) рабочих дней до их вступления в действие на официальном сайте Брокера в сети Интернет по адресу: <http://www.energobank.ru>.

Изменения и дополнения, внесенные Брокером, считаются акцептованными Инвестором в случае, если в течение 10 (Десяти) рабочих дней после размещения Брокером на сайте <http://www.energobank.ru> информации о внесении изменений и дополнений Инвестор не направит Брокеру возражения и дополнения со своей стороны по факсимильной/электронной/почтовой связи по соответствующим реквизитам Брокера.

Для обеспечения идентификации и проверки подлинности получаемой информации Стороны вправе обратиться друг к другу с запросом об официальном подтверждении информации документами, оформленными на бумажных носителях.

6.8. Обмен между Сторонами информацией и документами по настоящему Договору осуществляется в порядке, предусмотренном Регламентом.

6.9. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

6.10. Каждая Сторона подтверждает, что осуществляла, осуществляет и будет осуществлять свою деятельность с соблюдением законодательства о противодействии коррупции, включая федеральные законы (Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008. № 273-ФЗ, Федеральный закон «О государственной гражданской службе Российской Федерации» от 27.07.2004 № 79-ФЗ, иные федеральные законы), Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ (далее по тексту - «антикоррупционное законодательство») и соблюдает принципы и процедуры, целью которых является способствование неукоснительному и безусловному соблюдению требований антикоррупционного законодательства.

## 7. Реквизиты и подписи Сторон

### Брокер:

АКБ «Энергобанк» (АО)

Местонахождение: 420111 г. Казань, ул. Пушкина, д.13/52

Юридический адрес: 420111 г. Казань, ул. Пушкина д.13/52

Реквизиты: БИК 049205770, ИНН 1653011835

Корр.сч. 3010181030000000770 Отделение -

Национальной Банк по Республике Татарстан

Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ

Тел.(843) 231-60-41; факс (843)231-60-43

Председатель Правления

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

М.П.

### Инвестор:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (должность)

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

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

М.П. (при наличии)



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

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

Клиент осознает, что инвестирование средств в Финансовые активы сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на АКБ «Энергобанк» (АО), так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в РФ и несовершенством законодательной базы РФ. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом АКБ «Энергобанк» (АО) будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Брокерского договора.

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в Финансовые активы в Российской Федерации.

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

**Политический риск** - риск финансовых потерь со стороны Клиента АКБ «Энергобанк» (АО), связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

**Экономический риск** - риск финансовых потерь со стороны Клиента АКБ «Энергобанк» (АО), связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в Финансовые активы может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

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

**Риск налогового законодательства** - риск финансовых потерь со стороны Клиента АКБ «Энергобанк» (АО), связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений во избежание двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

**Валютный риск** - это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России с использованием методик и инструментов денежно-кредитной политики.

Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с Финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

**Риск репатриации денежных средств** - риск финансовых потерь со стороны Клиента АКБ «Энергобанк» (АО), связанный с репатриацией денежных средств Клиента АКБ «Энергобанк» (АО).

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов АКБ «Энергобанк» (АО), на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

**Риск инфраструктуры финансовых рынков** - риск финансовых потерь со стороны Клиента АКБ «Энергобанк» (АО), связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

**Риск банковской системы** - риск финансовых потерь со стороны Клиента АКБ «Энергобанк» (АО), связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента АКБ «Энергобанк» (АО).

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через клиринговую организацию, обслуживающие Брокера и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

**Риск использования информации на финансовых рынках** - риск финансовых потерь со стороны Клиента АКБ «Энергобанк» (АО), связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая АКБ «Энергобанк» (АО) при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако АКБ «Энергобанк» (АО) не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

Для Клиентов АКБ «Энергобанк» (АО), не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

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

**Риск инвестиционных ограничений** - риск финансовых потерь со стороны Клиента АКБ «Энергобанк» (АО), связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний,

либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Центральным банком Российской Федерации для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

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

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

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

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

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

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

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

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

В указанной ситуации Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

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

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

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

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и АКБ «Энергобанк» (АО)), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом АКБ «Энергобанк» (АО) тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) или их невыполнение вообще.

**Риск осуществления электронного документооборота** - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между АКБ «Энергобанк» (АО) и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом АКБ «Энергобанк» (АО) операциях и сведений о Клиенте/его активах.

**Риск взимания комиссионных и других сборов** - риск финансовых потерь со стороны Клиента АКБ «Энергобанк» (АО), связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) об издержках, связанных с осуществлением операций с Финансовыми активами.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента.

**Риск недостижения инвестиционных целей** - риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом АКБ «Энергобанк» (АО) своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) хочет добиться, будет достигнуто. Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

**Инфляционный риск** - риск того, что при высокой инфляции доходы, получаемые инвесторами от ценных бумаг, обесцениваются, с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут, инвестор несет реальные потери.

**Отраслевой риск** - риск, связанный со спецификой отдельных отраслей. С позиции этого вида риска все отрасли можно подразделить на подверженные циклическим колебаниям, на умирающие, стабильно работающие, быстро растущие.

**Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц** - функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Члену АКБ «Энергобанк» (АО), однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

**Риск совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции** - в результате совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств (денежных средств и/или ценных бумаг), превышает собственные средства Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) и при неблагоприятном для Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств (активов) Клиента АКБ «Энергобанк» (АО). Также при совершении Клиентом АКБ «Энергобанк» (АО), приводящих к непокрытой позиции, у Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) возникают следующие дополнительные виды рисков:

**Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение Сделок, приводящих к непокрытой позиции** - совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту АКБ «Энергобанк» (АО). Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом

текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Клиента перед АКБ «Энергобанк» (АО). Таким образом, величина активов, подвергающихся риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле. Соответственно и убытки могут наступить в больших размерах по сравнению с торговлей только с использованием собственных средств Клиента АКБ «Энергобанк» (АО).

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед АКБ «Энергобанк» (АО), что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

При неблагоприятном для Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) движении цен для поддержания Уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами АКБ «Энергобанк» (АО), позиция Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

**Риск совершения операций на Срочном рынке** - риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы).

При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду следующее: Клиринговые организации производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) от Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента АКБ «Энергобанк» (АО). Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента АКБ «Энергобанк» (АО), необязательно ограничат убытки Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

Настоящим АКБ «Энергобанк» (АО) предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

- Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;
- АКБ «Энергобанк» (АО) имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;
- АКБ «Энергобанк» (АО) имеет право дать Поручение Торговой системе на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.

При этом Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае АКБ «Энергобанк» (АО) не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.

Настоящим АКБ «Энергобанк» (АО) обращает внимание Клиента на то, что котировки на рынке фьючерсных и опционных контрактов могут значительно изменяться как в течение дня, так и от одного торгового дня к другому. Ввиду этого, все спорные вопросы, возникающие при торговле фьючерсными и опционными контрактами, следует решать незамедлительно.

### **о рисках, связанных с совмещением АКБ «Энергобанк» (АО) различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности**

1. АКБ «Энергобанк» (АО) доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную.

2. АКБ «Энергобанк» (АО) доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг с банковской деятельностью.

3. Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту АКБ «Энергобанк» (АО):

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

4. При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту АКБ «Энергобанк» (АО) при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

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

### **о порядке учета имущества клиента в клиринговых организациях**

АКБ «Энергобанк» (АО), являющийся участником клиринга, доводит до сведения всех Клиентов следующую информацию о порядке учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента.

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

2. Имущество (денежные средства и ценные бумаги) Клиента, предоставленные в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных АКБ «Энергобанк» (АО) как участником клиринга, за счет Клиента, учитывается совместно с имуществом и обязательствами других Клиентов АКБ «Энергобанк» (АО). Ваши денежные средства будут находиться на отдельном Торговом счете участника клиринга АКБ «Энергобанк» (АО) в Клиринговой организации вместе со средствами других Клиентов.

На имущество Клиентов, учитываемое (находящееся) на отдельном торговом счете (счетах) участника клиринга-АКБ «Энергобанк» (АО), не может быть обращено взыскание по обязательствам АКБ «Энергобанк» (АО).

3. По умолчанию АКБ «Энергобанк» (АО) обеспечивает учет имущества в клиринговой организации совокупно по всем Клиентам. При этом АКБ «Энергобанк» (АО) в своём внутреннем учете осуществляет раздельный учет имущества каждого конкретного Клиента.

4. Отсутствие в клиринговой организации раздельного учета имущества Клиентов и обязательств, возникших из договоров, заключенных АКБ «Энергобанк» (АО) за счет Клиентов, несет в себе риск возникновения недостатка ликвидности, когда АКБ «Энергобанк» (АО) не сможет исполнить поручения Клиентов, если сумма средств или размер имущества, необходимых для исполнения поручения Клиента, превышают доступные свободные остатки, учитываемые на торговых счетах.

Задержка возврата Клиенту его денежных средств или неисполнение (несвоевременное исполнение) поручения Клиента на сделку могут быть вызваны ошибочным использованием имущества Клиента по поручению другого Клиента в результате допущенной операционной ошибки сотрудников АКБ «Энергобанк» (АО) или сбоя в работе соответствующего программно-технического обеспечения.

5. Обращаем Ваше внимание, что вышеуказанные риски не освобождают АКБ «Энергобанк» (АО) от ответственности перед Клиентом, если действия и/или бездействие АКБ «Энергобанк» (АО) привело к неисполнению или несвоевременному исполнению АКБ «Энергобанк» (АО) поручений Клиента или иных обязательств АКБ «Энергобанк» (АО) в соответствии с заключенным брокерским договором.

Для минимизации возможных рисков АКБ «Энергобанк» (АО) ведет внутренний учет денежных средств, ценных бумаг и операций каждого Клиента отдельно от активов и операций других Клиентов и самого Брокера-АКБ «Энергобанк» (АО).

6. АКБ «Энергобанк» (АО) открывает отдельный специальный торговый счет и ведет отдельный учет денежных средств Клиента на основании дополнительных соглашений, заключаемых с Клиентом, при наличии его требования о ведении отдельного учета.

АКБ «Энергобанк» (АО) открывает отдельный торговый счет и ведёт отдельный учет имущества Клиента в случаях, когда такое требование предусмотрено законодательством РФ, а также на основании отдельных дополнительных соглашений, заключаемых с Клиентами при наличии требования Клиента о ведении отдельного учета. В целях обеспечения указанного права Клиенту необходимо направить АКБ «Энергобанк» (АО) заявление в свободной форме с требованием ведения отдельного учета имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств АКБ «Энергобанк» (АО) как участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента.

7. Стоимость услуг по ведению отдельного учета имущества и обязательств согласуется сторонами и подлежит включению в комиссионное вознаграждение, взимаемое за оказание услуг в рамках брокерского договора. При определении стоимости таких услуг учитывается цена, обычно взимаемая иными брокерами за аналогичные услуги на рынке брокерских услуг РФ при сравнимых обстоятельствах, а также Клиент должен возместить АКБ «Энергобанк» (АО) все возникающие связанные расходы, в том числе по оплате услуг третьих лиц.

#### **Инвестор уведомлен, о том что:**

1) денежные средства, передаваемые (переданные) АКБ «Энергобанк» (АО) по настоящему договору об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

2) оказываемые по настоящему договору АКБ «Энергобанк» (АО) финансовые (брокерские) услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

3) вправе получать от Брокера по запросу информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Инвестор должен будет уплатить за предоставление ему услуг по настоящему договору, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Брокера и порядке его уплаты;

4) вправе получать от АКБ «Энергобанк» (АО) по запросу информацию, установленную действующим Порядком защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера;

5) вправе затребовать от Брокера информацию о конфликте интересов, относящуюся к Инвестору в течение всего периода действия настоящего договора и не менее 5 (Пяти) лет со дня прекращения его действия в соответствии с Политикой управления конфликтом интересов при осуществлении АКБ «Энергобанк» (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

6) запрещается осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничения на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России;

7) Банк информирует физическое лицо-получателя финансовых услуг о финансовом инструменте, содержащемся в перечне финансовых инструментов, который определяется внутренними стандартами саморегулируемой организации, посредством предоставления информационного документа, содержание, форма, случаи, порядок и способы предоставления которого определяются внутренними стандартами саморегулируемой организации.

Информационные документы о финансовых инструментах размещаются на официальном сайте Брокера на странице <https://energobank.ru/for-individuals/more/tsennye-bumagi/brokerskoe-obslyuzhivanie1/> . Банк рекомендует ознакомиться с информационными документами о финансовых инструментах до начала подачи поручений.

8) В соответствии с п. 3.1 статьи 11 Федерального закона от 07.02.2011г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» вправе требовать от АКБ «Энергобанк» (АО) открытия отдельного Торгового счета, для совершения операций с денежными средствами этого Инвестора. Денежные средства, находящиеся на указанном отдельном (специальном) Торговом счете участника клиринга, могут использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет этого Инвестора.

**Учитывая вышеизложенное, АКБ «Энергобанк» (АО) рекомендует Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих**



операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с АКБ «Энергобанк» (АО).

С декларацией ознакомлен

Инвестор

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
*Наименование организации, должность / ФИО* *Подпись*

*Печать (при наличии)*

Дата и время ознакомления: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г., в \_\_\_\_\_ час \_\_\_\_\_ мин.