

**ОПИСАНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ в новую редакцию (ТИПОВОГО) ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

<p><i>Действующая редакция Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг (типового), утвержденного приказом Председателя Правления Банка от 30.09.2024г. № 365 (редакция действует по 06 ноября 2025г. включительно)</i></p>	<p><i>Новая редакция Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг (типового), утвержденного приказом Председателя Правления Банка от 17.10.2025г. № 529 (редакция действует с 07 ноября 2025г.)</i></p>
<p><b>1. Абзац 19 пункта 1.1 Договора в действующей редакции</b></p> <p>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.</p>	<p><b>Абзац 19 пункта 1.1 Договора в новой редакции</b></p> <p>Ознакомление получателя брокерских услуг-физического лица, имеющего намерение заключить договор об оказании брокерских услуг, с Ключевой информация о договоре об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, с Декларацией (Декларациями) о рисках, с необходимыми Уведомлениями осуществляется под подпись этого физического лица в соответствии с действующим внутренним документом «Порядок защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера» до заключения настоящего договора. Необходимые уведомления Инвестора приведены в приложении № 1 к настоящему договору.</p>
<p><b>2. Приложение № 1 Договора в действующей редакции</b></p>	
<p align="right">Приложение № 1 к Договору об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг АКБ «Энергобанк» (АО). № _____ от «_____» _____ 20__ г.</p> <p align="center"><b>Декларация</b> о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.</p> <p><i>Политический риск</i> - 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</p>	

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 риск 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 сбоев 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.

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

Целью настоящей Декларации является предоставление клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены на российском организованном фондовом рынке. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

## Приложение № 1 Договора в новой редакции

Приложение № 1  
к Договору об оказании брокерских услуг  
на рынке ценных бумаг АКБ «Энергобанк» (АО).  
№ \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

### Уведомления

#### О порядке учета имущества клиента в клиринговых организациях.

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

а) 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 Инвестора, определяется Федеральным законом от 07.02.2011г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» и правилами клиринга тех организаций, через которые такой клиринг осуществляется;

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

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

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

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

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

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

АКБ «Энергобанк» (АО) ведет внутренний учет денежных средств, ценных бумаг и операций каждого Инвестора отдельно от активов и операций других Инвесторов и самого Брокера-АКБ «Энергобанк» (АО);

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

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

ж) 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 Инвестор должен возместить АКБ «Энергобанк» (АО) все возникающие связанные расходы, в том числе по оплате услуг третьих лиц.

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

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

2) 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;

3) 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.

Брокер - АКБ «Энергобанк» (АО) информирует Инвестора-физическое лицо о финансовом инструменте, содержащемся в перечне финансовых инструментов, который определяется внутренними стандартами саморегулируемой организации (НАУФОР), посредством предоставления информационного документа, содержание, форма, случаи, порядок и способы предоставления которого определяются внутренними стандартами саморегулируемой организации (НАУФОР) и действующим Порядком защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера.

Информационные документы о финансовых инструментах размещаются на официальном сайте Брокера на странице <https://energobank.ru/for-individuals/more/tsennye-bumagi/brokerskoe-obslyzhivanie1/> . Брокер рекомендует ознакомиться с информационными документами о финансовых инструментах до начала подачи поручений.

**С Уведомлениями-Приложение № 1 к договору об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг ознакомлен**

Инвестор

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

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Печать (при наличии)

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