

ОПИСАНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ в новую редакцию ПОРЯДКА ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ АКБ «ЭНЕРГОБАНК» (АО) В КАЧЕСТВЕ БРОКЕРА

<p align="center"><i>Действующая редакция Порядок защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера, утвержденный приказом Председателя Правления Банка от 14.10.2024г. № 392, с Изменениями № 1, утвержденными приказом Председателя Правления Банка от 19 февраля 2025г. № 67 (редакция действует по 06 ноября 2025г. включительно)</i></p>	<p align="center"><i>Новая редакция Порядка защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера, утвержденного приказом Председателя Правления Банка от 17.10.2025г. № 529 (вступающая в действие с 07 ноября 2025г.)</i></p>
<p>1. Подпункт 1.2 Порядка действующей редакции</p>	<p>Подпункт 1.2 Порядка новой редакции</p>
<p>1.2. Порядок разработан на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ); - Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденного Комитетом по финансовому надзору (КФНП) Центрального Банка РФ (далее – Базовый стандарт); - Федерального закона от 04.08.2023г. № 442-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (далее – Федеральный закон № 442-ФЗ); - Внутреннего стандарта НАУФОР «Требования к предоставлению брокерами физическим лицам-получателям финансовых услуг информационных документов о финансовых инструментах», утвержденного решением Совета директоров НАУФОР; - Письма Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2023г. № 018-59-1/8383 «О рекомендациях по информированию физических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых брокерами»; - Письма НАУФОР от 13.12.2023г. № 1195 о рекомендациях по предоставлению физическим лицам-получателям финансовых услуг, оказываемых брокерами, ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании. 	<p>1.2. Порядок разработан на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ); - Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденного Центральным Банком РФ № КФНП-14 (далее – Базовый стандарт); - Федерального закона от 04.08.2023г. № 442-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (далее – Федеральный закон № 442-ФЗ); - Внутреннего стандарта НАУФОР «Требования к предоставлению брокерами физическим лицам-получателям финансовых услуг информационных документов о финансовых инструментах», утвержденного решением Совета директоров НАУФОР; - Внутреннего стандарта НАУФОР «Требования к предоставлению брокерами физическим лицам-получателям финансовых услуг информационных документов о финансовых инструментах», утвержденного решением Совета директоров НАУФОР; - Внутреннего Стандарта НАУФОР «О предоставлении деклараций о рисках»; - Внутреннего Стандарта НАУФОР «О предоставлении ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании»; - Разъяснения НАУФОР от 11.06.2025г. № 387 о порядке предоставления деклараций о рисках.

2. Пункт 2 Порядка действующей редакции	Пункт 2 Порядка новой редакции
<p data-bbox="129 121 1086 188">2. Правила предоставления Брокером информации получателю финансовых услуг</p> <p data-bbox="51 233 1120 408">2.1. В местах обслуживания получателей финансовых услуг, в том числе посредством размещения гиперссылок на сайте Брокера в сети "Интернет" (а при наличии - в личном кабинете либо мобильном приложении), Брокер предоставляет получателям финансовых услуг для ознакомления следующую информацию:</p> <ul data-bbox="51 419 1120 1407" style="list-style-type: none"> - о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании Брокера в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Брокера, а также изображение знака обслуживания (при наличии); - об адресе Брокера, адресах офисов Брокера (адресах офисов Брокера, в котором осуществляется обслуживание Клиентов), адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта Брокера в сети "Интернет"; - о лицензии на осуществление брокерской деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии; - об органе, выдавшем лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны); - ссылки, в том числе в виде графического QR-кода на сведения о Брокере (Банке), опубликованные в Справочнике финансовых организаций на официальном сайте Центрального Банка РФ; - о членстве Брокера в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети "Интернет" и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг; - об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера; - о финансовых услугах, оказываемых на основании договора о брокерском обслуживании, и дополнительных услугах Брокера, в том числе оказываемых Брокером за дополнительную плату; - о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения; 	<p data-bbox="1144 121 2123 188">2. Правила предоставления Брокером информации получателю финансовых услуг</p> <p data-bbox="1144 233 2197 300">2.1. Общие правила предоставления информации получателям финансовых услуг</p> <p data-bbox="1144 311 2197 486">2.1.1. Предоставление Брокером и третьим лицом, действующим по поручению Брокера от его имени и за его счет (в случае заключения такого договора), информации Получателям финансовых услуг, в том числе информации рекламного характера, должно быть основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.</p> <p data-bbox="1144 497 2197 673">2.1.2. Не допускается предоставление информации, которая вводит Получателя финансовой услуги в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним договора о брокерском обслуживании, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги.</p> <p data-bbox="1144 684 2197 860">2.1.3. Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.</p> <p data-bbox="1144 871 2197 1142">Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, в том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, могут предоставляться на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено требование о предоставлении таких документов с переводом на русский язык.</p> <p data-bbox="1144 1153 2197 1297">2.1.4. Брокер обеспечивает предоставление Получателю финансовых услуг информации без затрат или совершения Получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации.</p> <p data-bbox="1144 1308 2197 1407">Плата, взимаемая за предоставление информации (документа) на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой информации (документов).</p>

- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Брокеру, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера;

- о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);

- о способах и порядке изменения условий договора о брокерском обслуживании, в том числе в результате внесения Брокером изменений во внутренние документы.

2.2. Перечень информации, предоставляемой АКБ «Энергобанк» (АО) получателям брокерских услуг указан в **Приложении № 1** к настоящему Порядку.

2.3. В случае изменения информации, содержащейся в **Приложении № 1** к настоящему Порядку, ответственный работник Казначейства Банка **незамедлительно** предлагает на утверждение Председателю Правления Банка соответствующие изменения/дополнения в настоящий Порядок.

Ознакомление работников Брокера с изменениями/дополнениями осуществляется в порядке и сроки, установленные п.4. настоящего Порядка.

2.4. Брокер, предлагая финансовые услуги в том же помещении, на том же сайте в сети "Интернет" либо мобильном приложении, где Брокером как кредитной организацией оказываются услуги по открытию банковских счетов и привлечению денежных средств во вклады, Брокер обязан до заключения договора о брокерском обслуживании с получателем финансовых услуг проинформировать (уведомить) его о том, что:

- оказываемые Брокером финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

- денежные средства, передаваемые Брокеру по договору об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Уведомления, предусмотренные настоящим пунктом, включены в Декларацию о рисках - Приложение № 1 к договору об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг.

2.5. До заключения договора о брокерском обслуживании Брокер уведомляет получателя финансовых услуг о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании.

2.1.5. Брокер предоставляет Получателям финансовых услуг доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

2.2. Общие правила предоставления информации в местах обслуживания получателей финансовых услуг

2.2.1 В местах обслуживания получателей финансовых услуг Брокер предоставляет получателям финансовых услуг для ознакомления следующую информацию:

- о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании Брокера в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Брокера, а также изображение знака обслуживания (при наличии);

- об адресе Брокера, адресах офисов Брокера (адресах офисов Брокера, в котором осуществляется обслуживание Клиентов), адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта Брокера в сети "Интернет";

- о лицензии на осуществление брокерской деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;

- ссылки, в том числе в виде графического QR-кода на сведения о Брокере (Банке), опубликованные в Справочнике финансовых организаций на официальном сайте Центрального Банка РФ;

- о членстве Брокера в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети "Интернет" и о Базовом стандарте;

- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера;

- о финансовых услугах, оказываемых на основании договора о брокерском обслуживании, и дополнительных услугах Брокера, в том числе оказываемых Брокером за дополнительную плату;

- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения;

- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Брокеру, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера;

- о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или

Информирование получателя финансовых услуг об указанных рисках осуществляется путем предоставления ему деклараций о рисках, содержащих, в том числе следующую информацию:

- о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;
- о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции;
- о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
- о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости таких ценных бумаг;
- о рисках, связанных с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы (в том числе программные комплексы), которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных такой индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия клиента (далее - программы автоследования), в случае если Брокер является лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, и предлагает получателю финансовых услуг при заключении договора о брокерском обслуживании также заключить договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию;
- о рисках, связанных с использованием Брокером в своих интересах денежных средств получателя финансовых услуг, находящихся на специальном брокерском счете (специальных брокерских счетах), если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании;
- об общем характере и (или) источниках конфликта интересов;
- о том, что денежные средства, зачисляемые брокером на специальный брокерский счет (счета), или переданные брокеру, являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";
- о праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм

внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии).

2.2.2 Перечень информации, предоставляемой АКБ «Энергобанк» (АО) в местах обслуживания получателей брокерских услуг предоставляется по форме **Приложения № 1** к настоящему Порядку.

2.2.3. В случае изменения информации, содержащейся в **Приложении № 1** к настоящему Порядку, ответственный работник Казначейства Банка предлагает на утверждение Председателю Правления Банка соответствующие изменения/дополнения в настоящий Порядок.

Ознакомление работников Брокера с изменениями/дополнениями осуществляется в порядке и сроки, установленные пунктом 4 настоящего Порядка.

2.3. Размещение информации на сайте Брокера в сети "Интернет"

2.3.1. В дополнение к информации, предусмотренной пунктом 2.2. настоящего Порядка, брокер размещает на своем сайте в сети "Интернет" следующую информацию:

1) информацию о договоре о брокерском обслуживании, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением (далее - Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании), указанную в пункте 2.4.2 настоящего Порядка;

2) внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании и (или) в Ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании;

3) декларации о рисках, указанные в подпункте 2 пункта 2.4.1, пункте 2.4.3 (в случае предоставления такого права) и пункте 2.5.1 настоящего Порядка.

2.3.2. Информация, указанная в пункте 2.3.1 настоящего Порядка, должна быть круглосуточно и бесплатно доступна получателю финансовых услуг для ознакомления, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Брокера в сети "Интернет" не доступен для посещения.

2.3.3. Информация, указанная в пункте 2.3.1 настоящего Порядка, должна быть доступна Получателю финансовых услуг с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

2.4. Информация, предоставляемая в связи с заключением договора (внесением изменений в договор) о брокерском обслуживании

2.4.1. Брокер предоставляет получателю финансовых услуг -

платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Брокера и порядке его уплаты;

- о праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации, указанной в пунктах 2.8 - 2.10 настоящего Порядка.

Декларации о рисках составляются Брокером и предоставляются получателю финансовых услуг в той же форме, в которой с получателем финансовых услуг заключается договор о брокерском обслуживании (в том числе на бумажном носителе или в электронной форме).

Действующие редакции деклараций о рисках должны быть доступны любым заинтересованным лицам на сайте Брокера в сети "Интернет" с соблюдением требований, установленных пунктом 2.7 настоящего Порядка.

Брокер обеспечивает хранение в течение 3 (трех) лет документов, подтверждающих предоставление получателю финансовых услуг информации о рисках, указанных в абзацах первом - седьмом настоящего пункта, на бумажном носителе или в форме электронного документа.

Декларации о рисках, указанных в настоящем пункте, являются Приложением № 1 к договору Брокера об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг.

2.6. Если в договоре о брокерском обслуживании содержится ссылка на внутренние документы Брокера, получателю финансовых услуг при заключении договора о брокерском обслуживании, а также в случае внесения изменений в такие внутренние документы должна быть предоставлена возможность ознакомиться с ними.

2.7. Информация, размещенная на сайте Брокера в сети "Интернет", включая информацию, содержащуюся в декларациях о рисках, должна быть круглосуточно и бесплатно доступна получателю финансовых услуг для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Брокера в сети "Интернет" не доступен для посещения.

Информация должна быть доступна получателю финансовых услуг с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

2.8. В случае если Брокер оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, помимо информации, указанной в пункте 2.1

физическому лицу, имеющему намерение заключить с Брокером договор о брокерском обслуживании, следующую информацию:

1) Ключевую информацию о договоре о брокерском обслуживании, указанную в пункте 2.4.2 настоящего Порядка;

2) декларацию о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;

3) уведомление о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации;

4) уведомление о том, что денежные средства, зачисляемые брокером на специальный брокерский счет (счета), или переданные брокеру, являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003г. №177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации";

5) уведомление о праве получателя финансовых услуг - физического лица подать заявление брокеру об отказе от предоставления брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг получателя финансовых услуг - физического лица и о последствиях такого отказа, а также о способе и форме направления брокеру такого заявления (в случае предоставления договором о брокерском обслуживании такой возможности получателю финансовых услуг);

6) уведомление о праве получателя финансовых услуг - физического лица на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги - физическое лицо должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты;

7) уведомление о праве получателя финансовых услуг - физического лица на получение по его запросу информации, указанной в пунктах 2.8.3 и 2.8.4 Базового стандарта.

Ключевая информация о договоре об оказании брокерских услуг, предоставляемая АКБ «Энергобанк» (АО) физическому лицу, имеющему намерение заключить договор об оказании брокерских услуг, предоставляется по форме **Приложения № 2** к настоящему Порядку под личную подпись физического лица.

настоящего Порядка, Брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию:

- инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда;
- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

2.9. В случае если Брокер оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, помимо информации, указанной в пункте 2.1 настоящего Порядка, Брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию о таких договорах:

- спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
- сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у Брокера информации о таком источнике).

2.10. В случае если Брокер, являющийся лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, на основании заключенного с Клиентом договора об оказании услуг по инвестиционному консультированию заключает сделки с использованием программ автоследования, помимо информации, указанной в пункте 2.1 настоящего

Декларацию о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, предоставляемая АКБ «Энергобанк» (АО) физическому лицу, имеющему намерение заключить договор об оказании брокерских услуг, предоставляется по форме **Приложения № 3** к настоящему Порядку под личную подпись физического лица.

Уведомления, указанные в подпунктах 3) - 7) настоящего пункта, предоставляемые получателю финансовых услуг - физическому лицу, имеющему намерение заключить договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, предоставляется по форме **Приложения № 6** к настоящему Порядку под личную подпись физического лица.

Приложение № 2, Приложение № 3, Приложения № 6 предоставляются работником Отдела торговых операций с ценными бумагами Казначейства, осуществляющим взаимодействие с клиентами-получателями брокерских услуг.

2.4.2. Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании должна соответствовать следующим минимальным (стандартным) требованиям к объему и содержанию, устанавливаемым в соответствии с пунктом 9.1 статьи 3 Федерального закона N 39-ФЗ:

1) ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании должна содержать:

указание на то, что по договору о брокерском обслуживании брокер исполняет поручения клиента - физического лица на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также указание на иные услуги, оказываемые по договору о брокерском обслуживании в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ;

сведения о рисках, связанных с исполнением договора о брокерском обслуживании, а также уведомление о необходимости ознакомления с декларациями о рисках, указанными в подпункте 2 пункта 2.4.1, пунктах 2.4.3 и 2.5.1 настоящего Порядка;

сведения об операциях (сделках, договорах), которые брокер вправе совершать (заключать) по поручению клиента - физического лица и за его счет на организованных и не на организованных торгах, а также информацию о том, что для совершения некоторых сделок необходимо признание клиента - физического лица квалифицированным инвестором, либо прохождение тестирования;

уведомление о праве брокера использовать денежные средства и (или)

Порядка, Брокер предоставляет такому Клиенту по его запросу следующую информацию:

- о лице (лицах), на основании информации о сделках которого (которых) составляется индивидуальная инвестиционная рекомендация, преобразуемая в поручение брокеру, характеристиках указанных сделок (в том числе об их предмете и цене), а также об изменении показателей доходности по таким сделкам за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате получения Брокером запроса Клиента;

- о минимальном и максимальном объемах денежных средств Клиента, в отношении которого Брокером может быть предоставлена возможность преобразования предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение Брокеру (в случае наличия указания на такие объемы в договоре об оказании услуг по инвестиционному консультированию);

- о соотношении показателей доходности по сделкам, заключенным с использованием программ автоследования, от показателей доходности по сделкам, заключенным Брокером на основании поручений, поданных указанным клиентом самостоятельно, за период, указанный в запросе Клиента.

2.11. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ **условием приобретения** физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения тестирования **является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам**, предоставлению подлежит следующая информация:

1) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;

2) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации;

3) о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащему

ценные бумаги клиента - физического лица в своих интересах или об отсутствии у брокера такого права, а также уведомление о возможных дополнительных расходах, в том числе вследствие установления тарифного плана, предназначенного для клиентов, не предоставивших право использования денежных средств и (или) ценных бумаг в интересах брокера, или ограничениях в случае отсутствия у брокера такого права;

сведения о порядке исполнения поручений клиента - физического лица; порядок определения и уплаты вознаграждения брокера, а также виды расходов брокера, связанных с брокерским обслуживанием, и порядок их возмещения клиентом - физическим лицом;

сведения о том, что клиенту - физическому лицу брокером могут быть предоставлены средства во временное пользование за дополнительную плату, или об отсутствии у брокера такой возможности;

сведения о способах и адресах направления обращений (жалоб) получателя финансовых услуг - физического лица;

сведения о праве клиента получить отчетность брокера перед клиентом;

сведения об осуществлении брокером функций налогового агента;

сведения о способах и порядке изменения условий договора о брокерском обслуживании;

срок действия договора о брокерском обслуживании, а также порядок его расторжения;

2) при предоставлении получателю финансовых услуг - физическому лицу на бумажном носителе ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании не должна превышать 3 (трех) страниц формата А4;

3) при предоставлении получателю финансовых услуг - физическому лицу в форме электронного документа ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании должна содержать гиперссылки на все указанные в ней документы, позволяющие ознакомиться с их полным текстом;

4) при предоставлении получателю финансовых услуг - физическому лицу на бумажном носителе ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании должна содержать ссылки с указанием реквизитов всех указанных в ней документов, позволяющие ознакомиться с их полным текстом.

Внутренним стандартом саморегулируемой организации, членом которой является брокер, могут быть установлены дополнительные требования к содержанию и форме ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании.

уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об избежании двойного налогообложения) (при наличии);

4) о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах), в том числе, о порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

Информация, указанная в настоящем пункте, предоставляется Получателям финансовых услуг путем ее размещения на сайте Брокера в сети Интернет или по усмотрению Брокера путем размещения на сайте Брокера в сети Интернет гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети Интернет, на котором раскрыта данная информация, либо иным способом, установленным договором с клиентом.

2.12. Брокер предоставляет по запросу получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в пункте 2.1 настоящего Порядка защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение **5 (пяти) рабочих дней** со дня получения запроса получателя финансовых услуг, за исключением случаев, указанных в абзацах втором - четвертом настоящего пункта.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Брокера, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, а также информация, указанная в пунктах 2.8 - 2.10 настоящего Порядка, (в случае оказания таких услуг) должна быть предоставлена в срок, не превышающий **5 (пяти) рабочих дней** со дня получения Брокером такого запроса.

Заверенная копия договора о брокерском обслуживании, внутренних документов, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия договора о брокерском обслуживании, отчеты о деятельности Брокера, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным

2.4.3. До заключения договора о брокерском обслуживании, предусматривающего право брокера использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги клиента - физического лица, либо при внесении в договор о брокерском обслуживании изменений, предоставляющих брокеру такое право, брокер предоставляет получателю финансовых услуг - физическому лицу декларацию о рисках, связанных с использованием брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента - физического лица.

2.4.4. Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании, декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, декларация о рисках, связанных с использованием брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента - физического лица, должны соответствовать требованиям, установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации, членом которой является брокер.

2.4.5. Информация, предусмотренная пунктами 2.4.1 и 2.4.3 настоящего Порядка, должна предоставляться в той же форме, в которой с получателем финансовых услуг - физическим лицом заключается договор о брокерском обслуживании (вносятся изменения в договор о брокерском обслуживании). Способ предоставления такой информации должен позволять зафиксировать факт и дату ее предоставления.

2.4.6. Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании, предусмотренная подпунктом 1 пункта 2.4.1 и пунктом 2.4.2 настоящего Порядка, предоставляется получателю финансовых услуг - физическому лицу до предоставления иных документов при заключении договора о брокерском обслуживании.

2.4.7. Брокер обеспечивает хранение в течение 3 (трех) лет документов, подтверждающих предоставление получателю финансовых услуг - физическому лицу информации, указанной в пунктах 2.4.1 и 2.4.3 настоящего Порядка, на бумажном носителе или в форме электронного документа.

2.5. Предоставление информации в связи с совершением отдельных видов сделок (операций).

2.5.1. Брокер обязан предоставить получателю финансовых услуг - физическому лицу до начала совершения соответствующих сделок (операций), следующие декларации о рисках:

- декларацию о рисках, связанных с приобретением иностранных

Брокером по поручению такого получателя финансовых услуг, должны быть предоставлены в срок, не превышающий **10 (десяти) рабочих дней** со дня получения запроса Клиента, направленного Брокеру в любое время, **но не позднее 5 (пяти) лет со дня прекращения договора о брокерском обслуживании**, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе должны быть заверены уполномоченным лицом Брокера.

Дополнительные требования к предоставлению информации получателю финансовых услуг по решению Брокера устанавливаются внутренними документами Брокера.

2.13. Распространение информации Брокером и третьим лицом, действующим по поручению Брокера, от его имени и за его счет, в том числе реклама услуг, должно быть основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

2.14. Не допускается предоставление информации, которая вводит получателя финансовой услуги в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним договора о брокерском обслуживании, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги.

2.15. Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, в том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, по решению Брокера предоставляются на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено требование о предоставлении таких документов с переводом на русский язык.

ценных бумаг;

- декларацию о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения;

- декларации о рисках совершения иных сделок (операций), предусмотренные внутренним стандартом саморегулируемой организации, членом которой является Брокер.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, предоставляемая получателю брокерских услуг-физическому лицу предоставляется по форме **Приложения № 4** к настоящему Порядку под личную подпись получателя финансовых услуг-физического лица.

Декларация о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения, предоставляемая получателю брокерских услуг-физическому лицу, предоставляется по форме **Приложения № 5** к настоящему Порядку под личную подпись получателя финансовых услуг-физического лица.

2.5.2. Декларации о рисках, указанные в пункте 2.5.1 настоящего Стандарта, должны соответствовать требованиям внутреннего стандарта саморегулируемой организации (НАУФОР), членом которой является брокер.

В пункте 1 Разъяснений НАУФОР-письмо от 11.06.2025г. № 387 установлено, что возможно предоставление получателю финансовых услуг-физическому лицу, имеющему намерение заключить с Брокером договор о оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, всех деклараций о рисках, предусмотренных п.2.4.3. и 2.5.1. Базового стандарта и настоящего Порядка, одновременно с декларацией о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, предусмотренной подпункта 2 пункта 2.4.1. Базового стандарта и настоящего Порядка.

2.5.3. Способ предоставления деклараций о рисках, указанных в пунктах 2.4.1. и 2.5.1 настоящего Порядка, должен позволять зафиксировать факт и дату их предоставления.

2.5.4. Брокер обеспечивает хранение в течение 3 (Трех) лет документов, подтверждающих предоставление получателю финансовых услуг деклараций о рисках, указанных в пункте 2.5.1 настоящего Порядка, на бумажном носителе или в форме электронного документа.

2.5.5. В случаях, предусмотренных внутренним стандартом саморегулируемой организации (НАУФОР), членом которой является брокер, брокер предоставляет и (или) обеспечивает предоставление третьим

В случае предоставления информации на бумажном носителе, Брокер руководствуется санитарными правилами и нормативами, предъявляемыми к книжным изданиям для взрослых.

2.16. Брокер обеспечивает предоставление получателю финансовых услуг информации без совершения получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) договором о брокерском обслуживании.

2.17. Брокер предоставляет получателям финансовых услуг доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

2.18. Брокер при заключении договора о брокерском обслуживании информирует Клиента о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях 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, способом, определяемым по усмотрению Брокера и позволяющим зафиксировать факт, дату и время предоставления (направления) указанной информации.

2.19. Брокер 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.

2.20. Предоставление Брокером информационных документов **физическим лицам-получателям финансовых услуг** осуществляется в отношении следующих видов финансовых инструментов:

- 1) обыкновенные акции российских акционерных обществ;
- 2) привилегированные акции российских акционерных обществ;
- 3) фьючерсные договоры (контракты) (в случае предоставления Брокером услуг по покупке фьючерсных договоров/контрактов);

лицом, действующим по поручению брокера, от его имени и за его счет, получателю финансовых услуг - физическому лицу информацию о финансовом инструменте, а также о связанных с ним рисках, которая должна соответствовать требованиям, установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации (НАУФОР), членом которой является брокер.

2.5.6. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ условием приобретения физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения тестирования является предоставление такому лицу **информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам**, предоставлению подлежит следующая информация:

1) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;

2) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации;

3) о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащему уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об избежании двойного налогообложения) (при наличии);

4) о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах), в том числе, о порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

2.5.7. Информация, указанная в пункте 2.5.6 настоящего Порядка,

- 4) обыкновенные¹ облигации российских эмитентов;
- 5) облигации федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н);
- 6) иностранные депозитарные расписки на акции.
- 7) субординированная облигация российского эмитента;
- 8) структурная облигация российского эмитента;
- 9) облигация российского эмитента со структурным доходом;
- 10) опционный договор;
- 11) инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда);
- 12) инвестиционный пай российского биржевого паевого инвестиционного фонда;
- 13) акция (пай) ETF.

2.21. Тексты информационных документов предусмотрены **Приложением № 5, Приложением № 6, Приложением № 7, Приложением № 8, Приложением № 9, Приложением № 10, Приложением № 11, Приложением № 12, Приложением № 13, Приложением № 14, Приложением № 15, Приложением № 16, Приложением № 17** к настоящему Порядку по соответствующему виду финансового инструмента.

Формы и тексты Приложения №5, Приложения № 6, Приложения № 7, Приложения № 8, Приложения № 9, Приложения № 10, Приложения № 11, Приложения № 12, Приложения № 13, Приложения № 14, Приложения № 15, Приложения № 16, Приложения № 17 к настоящему Порядку по соответствующему виду финансового инструмента должно полностью соответствовать таким формам и текстам, указанным во Внутреннем стандарте НАУФОР «Требования к предоставлению брокерами физическим лицам-получателям финансовых услуг информационных документов о финансовых инструментах».

Дополнение и (или) изменение текста информационных документов, установленных Приложением № 5, Приложением № 6, Приложением № 7, Приложением № 8, Приложением № 9, Приложением № 10, Приложением № 11, Приложением № 12, Приложением № 13, Приложением № 14,

предоставляется путем ее размещения на сайте брокера в сети "Интернет" или по усмотрению брокера путем размещения на сайте брокера в сети "Интернет" гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети "Интернет", на котором раскрыта данная информация.

2.6. Предоставление информации по запросу получателя финансовых услуг

2.6.1. Брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги.

2.6.2. Брокер предоставляет, в том числе после прекращения договора о брокерском обслуживании, получателю финансовых услуг и (или) лицу, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании, по его запросу документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным брокером по поручению такого получателя финансовых услуг (или) лица, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании.

2.6.3. В отношении предлагаемых к приобретению паев паевых инвестиционных фондов Брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию (документы):

- инвестиционную декларацию паевого инвестиционного фонда;
- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние 6 (шесть) месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;

¹ Под обыкновенной облигацией понимается облигация, не являющаяся структурной облигацией, облигацией со структурным доходом (облигацией, размер дохода по которой зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), субординированной облигацией, облигацией без срока погашения, конвертируемой облигацией, коммерческой облигацией, облигацией федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н), замещающей облигацией (облигацией, предусмотренной статьей 6 Федерального закона от 14.07.2022 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), облигацией с залоговым обеспечением денежными требованиями.

Приложением № 15, Приложением № 16, Приложением № 17 к настоящему Порядку, не допускается. Не является дополнением и (или) изменением текста информационного документа включение в него информации о Брокере, депозитарии, бирже и клиринговой организации, в том числе наименований (полных, сокращенных, фирменных) указанных организаций, информации о местах их нахождения и (или) адресах, телефонах, адресах электронной почты, адресах их сайтов в сети «Интернет», логотипов, коммерческих обозначений, товарных знаков, знаков обслуживания, а также информации об их государственной регистрации и выданных им лицензиях, о членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка и о соответствующей саморегулируемой организации в сфере финансового рынка. Брокер на свое усмотрение вправе дополнить информационный документ указанной информацией, в том числе посредством включения в информационный документ гиперссылки (гиперссылок) на страницу сайта брокера в сети «Интернет», на которой размещена соответствующая информация, и (или) на сайты депозитария, биржи, клиринговой организации, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

Информационные документы должны быть изготовлены с использованием удобочитаемых шрифтов. Текст информационного документа **должен быть заключен в рамку красного цвета.**

2.22. Информационные документы предоставляются физическим лицам – получателям финансовых услуг независимо от того, осуществляет Брокер предложение финансовых инструментов или не осуществляет.

В случае предложения финансового инструмента физическому лицу – получателю финансовых услуг, помимо соблюдения требований, установленных Внутренним стандартом, должны соблюдаться требования Внутреннего стандарта НАУФОР «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов, а также услуг по совершению необеспеченных сделок».

2.23. Предоставление физическим лицам – получателям финансовых услуг информационных документов, установленных пунктами 2.20-2.21 настоящего Порядка, осуществляется путем размещения информационных документов на сайте Брокера в сети «Интернет», а также иными способами в случаях, предусмотренных пунктами 2.24 – 2.28 настоящего Порядка.

Информационные документы, размещенные на сайте Брокера в сети «Интернет», должны быть круглосуточно и бесплатно доступны физическим

- порядок и сроки выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

2.6.4. В случае, если Брокер оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию (документы) о таких договорах:

- спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);

- размер суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;

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

2.6.5. Брокер предоставляет по запросу Получателя финансовых услуг и (или) лица, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании, информацию (документы), предусмотренные пунктами 2.6.1 - 2.6.4 настоящих Правил в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального Банка РФ, а в случае, если такие сроки не установлены - **в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней** со дня получения запроса.

Информация (документы) предоставляются способом, которым направлен запрос Получателя финансовых услуг, либо способом, предусмотренным условиями договора о брокерском обслуживании, заключенным между Брокером и Получателем финансовых услуг. Если при направлении запроса Получатель финансовых услуг указал способ предоставления информации (документов), она предоставляется способом, указанным в запросе получателя финансовых услуг.

Требование о предоставлении Брокером информации (документов) по запросу Получателя финансовых услуг и (или) лица, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании, не распространяется на информацию (документы), в отношении которых истек срок хранения, определенный законодательством РФ, в том числе нормативными актами Центрального

лицам – получателям финансовых услуг для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Брокера в сети «Интернет» не доступен для посещения.

Брокер размещает ссылку на страницу, где размещены информационные документы, на странице своего сайта в сети «Интернет», на которой Брокером раскрывается информация в соответствии с Указанием Банка России от 02 августа 2023г. № 6496-У «О раскрытии информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Информационные документы должны быть доступны физическим лицам- получателям финансовых услуг с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

2.24. При заключении договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг Брокер уведомляет физическое лицо – получателя финансовых услуг о наличии информационных документов о финансовых инструментах, указанных в пунктах 2.20- 2.21 настоящего Порядка, а также об адресе страницы Брокера в сети «Интернет», на которой они размещены, и рекомендует ознакомиться с информационными документами до начала подачи поручений.

2.25. В случае, если Брокер предоставляет клиентам – физическим лицам возможность подачи поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, посредством личного кабинета на сайте Брокера в сети «Интернет» и (или) посредством мобильного приложения, страница сайта и (или) мобильного приложения, содержащая информацию о финансовом инструменте, указанном в пунктах 2.20-2.21 настоящего Порядка, должна содержать гиперссылку на страницу сайта Брокера в сети «Интернет», на которой размещен соответствующий информационный документ.

Банка РФ, а также информацию (документы), составленные на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения, определенный законодательством РФ, в том числе нормативными актами Центрального Банка РФ.

2.6.6. Брокер информирует получателя финансовых услуг о его праве запросить дополнительную информацию о финансовой услуге в случаях, предусмотренных пунктами 2.6.1, 2.6.3 и 2.6.4 настоящих Правил.

Данные уведомления содержатся в форме **Приложения № 6** к настоящему Порядку.

2.7. Брокер 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.

2.8. Предоставление Брокером информационных документов **физическим лицам-получателям финансовых услуг** осуществляется в отношении следующих видов финансовых инструментов:

- 1) обыкновенные акции российских акционерных обществ;
- 2) привилегированные акции российских акционерных обществ;
- 3) фьючерсные договоры (контракты) (в случае предоставления Брокером услуг по покупке фьючерсных договоров/контрактов);
- 4) обыкновенные² облигации российских эмитентов;
- 5) облигации федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н);
- 6) иностранные депозитарные расписки на акции.
- 7) субординированная облигация российского эмитента;
- 8) структурная облигация российского эмитента;
- 9) облигация российского эмитента со структурным доходом;
- 10) опционный договор;

² Под обыкновенной облигацией понимается облигация, не являющаяся структурной облигацией, облигацией со структурным доходом (облигацией, размер дохода по которой зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), субординированной облигацией, облигацией без срока погашения, конвертируемой облигацией, коммерческой облигацией, облигацией федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н), замещающей облигацией (облигацией, предусмотренной статьей 6 Федерального закона от 14.07.2022 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), облигацией с залоговым обеспечением денежными требованиями.

2.26. В случае, если Брокер предоставляет клиентам – физическим лицам возможность подачи поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, посредством информационно-торговой системы, страница на сайте Брокера в сети «Интернет», на которой размещена гиперссылка для скачивания клиентом - физическим лицом дистрибутива информационно-торговой системы и (или) гиперссылка на информационно - торговую систему, работающую в окне браузера, должна содержать гиперссылку на страницу сайта Брокера в сети «Интернет», на которой размещены информационные документы о финансовых инструментах, указанных в пунктах 2.20-2.21 настоящего Порядка.

2.27. В случае принятия поручения на совершение сделки с финансовым инструментом, указанным в пунктах 2.20-2.21 настоящего Порядка, в офисе Брокера или третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет Брокера, физическому лицу – получателю финансовых услуг, Клиенту или его законному представителю до принятия поручения должен быть предоставлен под роспись соответствующий информационный документ на бумажном носителе без взимания платы за изготовление и представление такого документа, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.

В случае, если информационный документ был ранее предоставлен физическому лицу – получателю финансовых услуг на бумажном носителе и информация в нем существенно не изменилась, повторное предоставление информационного документа на бумажном носителе не требуется. В случае требования физического лица – получателя финансовых услуг повторно предоставить информационный документ на бумажном носителе с него может взиматься плата в размере, не превышающем затрат на изготовление и представление соответствующего информационного документа.

2.28. В целях упрощения восприятия и понимания физическими лицами-получателями финансовых (брокерских) услуг, оказываемых Брокером, важной информации об оказываемых услугах, минимизации рисков инвесторов, реализацию которых может повлечь отсутствие у них

11) инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда);

12) инвестиционный пай российского биржевого паевого инвестиционного фонда;

13) акция (пай) ETF.

2.9. Тексты информационных документов предусмотрены Приложением № 10, Приложение № 11, Приложением № 12, Приложением № 13, Приложением № 14, Приложением № 15, Приложением № 16, Приложением № 17, Приложением № 18, Приложением № 19, Приложением № 20, Приложением № 21, Приложением № 22 к настоящему Порядку по соответствующему виду финансового инструмента.

Формы и тексты Приложений, указанных в настоящем пункте должны полностью соответствовать таким формам и текстам, указанным во Внутреннем стандарте НАУФОР «Требования к предоставлению брокерами физическим лицам-получателям финансовых услуг информационных документов о финансовых инструментах».

Дополнение и (или) изменение текста информационных документов, установленных Приложением № 10, Приложением № 11, Приложением № 12, Приложением № 13, Приложением № 14, Приложением № 15, Приложением № 16, Приложением № 17, Приложением № 18, Приложением № 19, Приложением № 20, Приложением № 21, Приложением № 22 к настоящему Порядку, не допускается. Не является дополнением и (или) изменением текста информационного документа включение в него информации о Брокере, депозитарии, бирже и клиринговой организации, в том числе наименований (полных, сокращенных, фирменных) указанных организаций, информации о местах их нахождения и (или) адресах, телефонах, адресах электронной почты, адресах их сайтов в сети «Интернет», логотипов, коммерческих обозначений, товарных знаков, знаков обслуживания, а также информации об их государственной регистрации и выданных им лицензиях, о членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка и о соответствующей саморегулируемой организации в сфере финансового рынка. Брокер на свое усмотрение вправе дополнить информационный документ указанной информацией, в том числе посредством включения в информационный документ гиперссылки (гиперссылок) на страницу сайта брокера в сети «Интернет», на которой размещена соответствующая информация, и (или) на сайты депозитария,

возможности полностью ознакомиться с большим объемом содержащейся в договоре об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг ((в том числе Регламента предоставления брокерских услуг АКБ «Энергобанк» (АО), Брокер **при заключении** договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг **предоставляет физическими лицами-получателями финансовых (брокерских) услуг** отдельно от данного договора в краткой форме ((в объеме не более 3 (Трёх) страниц) следующую информацию:

- предмет договора об оказании услуг на рынке ценных бумаг (в том числе информация о возможности открытия индивидуального инвестиционного счета и получения услуги по инвестиционному консультированию), также могут быть указаны иные активы, в отношении которых оказываются услуги, например, иностранная валюта, драгоценные металлы и т.д.;

- изменение договора (указывается соответствующий раздел сайта Брокера в сети Интернет с подлежащей раскрытию Брокером как профессиональным участником рынка ценных бумаг информацией);

- способ заключения договора ((указывается способ заключения договора о брокерском обслуживании – соглашение в простой письменной форме в порядке, предусмотренном п.2 ст. 434 Гражданского Кодекса РФ, например, подписание сторонами единого документа, либо путем обмена документами (офертой и акцептом), заключение соглашения в порядке, предусмотренном п.3 ст.438 Гражданского Кодекса РФ (заключение соглашения совершением действий по выполнению указанных в соглашении условий/конклюдентных действий) и т.д.);

- тарифы (в случае, когда предоставление информации в соответствующем разделе является непрактичным в силу её объема, указываются реквизиты документа, содержащего соответствующие сведения, либо ссылка на соответствующие сведения на сайте Брокера в сети Интернет);

- финансовые инструменты (указываются виды финансовых инструментов, операции/сделки/договоры, которые Брокер вправе совершать/заключать по поручению инвестора и за его счет на бирже/с указанием биржи, на внебиржевом рынке. В случае, когда предоставление информации в соответствующем разделе является непрактичным в силу её объема, указываются реквизиты документа, содержащего соответствующие сведения, либо ссылка на соответствующие сведения на сайте Брокера в сети Интернет);

биржи, клиринговой организации, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

Информационные документы должны быть изготовлены с использованием удобочитаемых шрифтов. Текст информационного документа **должен быть заключен в рамку красного цвета.**

2.10. Информационные документы предоставляются физическим лицам – получателям финансовых услуг **независимо от того**, осуществляет Брокер предложение финансовых инструментов или не осуществляет.

В случае предложения финансового инструмента физическому лицу – получателю финансовых услуг, помимо соблюдения требований, установленных Внутренним стандартом, должны соблюдаться требования Внутреннего стандарта НАУФОР «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов, а также услуг по совершению необеспеченных сделок».

2.11. Предоставление физическим лицам – получателям финансовых услуг информационных документов, установленных пунктами 2.8-2.9 настоящего Порядка, осуществляется путем размещения информационных документов на сайте Брокера в сети «Интернет», а также иными способами в случаях, предусмотренных пунктами 2.12 – 2.15 настоящего Порядка.

Информационные документы, размещенные на сайте Брокера в сети «Интернет», должны быть круглосуточно и бесплатно доступны физическим лицам – получателям финансовых услуг для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Брокера в сети «Интернет» не доступен для посещения.

Брокер размещает ссылку на страницу, где размещены информационные документы, на странице своего сайта в сети «Интернет», на которой Брокером раскрывается информация в соответствии с Указанием Банка России от 02 августа 2023г. № 6496-У «О раскрытии информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Информационные документы должны быть доступны физическим лицам- получателям финансовых услуг с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

2.12. При заключении договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг Брокер уведомляет физическое лицо – получателя финансовых услуг о наличии информационных документов о финансовых инструментах, указанных в пунктах 2.8- 2.9 настоящего Порядка, а также об адресе

- тестирование (указываются виды сделок/договоров, в отношении которых Брокером проводится тестирование. В случае, когда предоставление информации в соответствующем разделе является непрактичным в силу её объема, указываются реквизиты документа, содержащего соответствующие сведения, либо ссылка на соответствующие сведения на сайте Брокера в сети Интернет);

- сделки (договоры), совершение которых требует наличия статуса квалифицированного инвестора (указываются виды сделок/договоров, в отношении которых поручения исполняются Брокером только при наличии у инвестора статуса квалифицированного инвестора. В случае, когда предоставление информации в соответствующем разделе является непрактичным в силу её объема, указываются реквизиты документа, содержащего соответствующие сведения, либо ссылка на соответствующие сведения на сайте Брокера в сети Интернет);

- возможность совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к непокрытой позиции (указывается в соответствующем случае, либо указывается на невозможность совершения таких сделок. При невозможности совершать маржинальные и непокрытые сделки иные сведения раздела не указываются);

- возможность использования Брокером принадлежащих физическому лицу- получателю финансовых (брокерских) услуг ценных бумаг (указывается в соответствующем случае, либо указывается на отсутствие у Брокера права использования ценных бумаг клиента. При отсутствии права использовать ценные бумаги клиента иные сведения раздела не указываются);

- способы подачи, сроки приема и исполнения поручений (указываются способы подачи, сроки приема и исполнения поручений. В случае, когда предоставление информации в соответствующем разделе является непрактичным в силу её объема, указываются реквизиты документа, содержащего соответствующие сведения, либо ссылка на соответствующие сведения на сайте Брокера в сети Интернет);

- способ и сроки получения клиентом отчета Брокера (указывается способ и сроки получения отчетных документов Брокера, предусмотренных п.9.2 Положения Центрального Банка РФ от 31.01.2017 № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами». В случае, когда предоставление информации в соответствующем разделе является

страницы Брокера в сети «Интернет», на которой они размещены, и рекомендует ознакомиться с информационными документами до начала подачи поручений.

2.13. В случае, если Брокер предоставляет клиентам – физическим лицам возможность подачи поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, посредством личного кабинета на сайте Брокера в сети «Интернет» и (или) посредством мобильного приложения, страница сайта и (или) мобильного приложения, содержащая информацию о финансовом инструменте, указанном в пунктах 2.8-2.9 настоящего Порядка, должна содержать гиперссылку на страницу сайта Брокера в сети «Интернет», на которой размещен соответствующий информационный документ.

2.14. В случае, если Брокер предоставляет клиентам – физическим лицам возможность подачи поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, посредством информационно-торговой системы, страница на сайте Брокера в сети «Интернет», на которой размещена гиперссылка для скачивания клиентом - физическим лицом дистрибутива информационно-торговой системы и (или) гиперссылка на информационно - торговую систему, работающую в окне браузера, должна содержать гиперссылку на страницу сайта Брокера в сети «Интернет», на которой размещены информационные документы о финансовых инструментах, указанных в пунктах 2.8-2.9 настоящего Порядка.

2.15. В случае принятия поручения на совершение сделки с финансовым инструментом, указанным в пунктах 2.8-2.9 настоящего Порядка, в офисе Брокера или третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет Брокера, физическому лицу – получателю финансовых

непрактичным в силу её объема, указываются реквизиты документа, содержащего соответствующие сведения, либо ссылка на соответствующие сведения на сайте Брокера в сети Интернет);

- ограничение ответственности Брокера (указываются сведения о случаях, когда ответственность Брокера ограничена в соответствии с условиями брокерского договора. В случае, когда предоставление информации в соответствующем разделе является непрактичным в силу её объема, указываются реквизиты документа, содержащего соответствующие сведения, либо ссылка на соответствующие сведения на сайте Брокера в сети Интернет);

- осуществление Брокером функций налогового агента (указываются случаи, когда Брокер осуществляет функцию налогового агента, а также случаи, когда Брокер не осуществляет функции налогового агента. В случае, когда предоставление информации в соответствующем разделе является непрактичным в силу её объема, указываются реквизиты документа, содержащего соответствующие сведения, либо ссылка на соответствующие сведения на сайте Брокера в сети Интернет);

- о способах и адресах направления обращений (жалоб) (указываются адреса направления обращений (жалоб) в соответствии с п.5.4 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров». В случае, когда предоставление информации в соответствующем разделе является непрактичным в силу её объема, указываются реквизиты документа, содержащего соответствующие сведения, либо ссылка на соответствующие сведения на сайте Брокера в сети Интернет);

- порядок урегулирования споров (указываются формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров в соответствии с п.9 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров». В случае, когда предоставление информации в соответствующем разделе является непрактичным в силу её объема, указываются реквизиты документа, содержащего соответствующие сведения, либо ссылка на соответствующие сведения на сайте Брокера в сети Интернет);

услуг, Клиенту или его законному представителю до принятия поручения должен быть предоставлен под роспись соответствующий информационный документ на бумажном носителе без взимания платы за изготовление и представление такого документа, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.

В случае, если информационный документ был ранее предоставлен физическому лицу – получателю финансовых услуг на бумажном носителе и информация в нем существенно не изменилась, повторное предоставление информационного документа на бумажном носителе не требуется.

В случае требования физического лица – получателя финансовых услуг повторно предоставить информационный документ на бумажном носителе с него может взиматься плата в размере, не превышающем затрат на изготовление и представление соответствующего информационного документа.

- срок действия, порядок и сроки расторжения договора о брокерском обслуживании.

Информация в соответствии с настоящим пунктом предоставляется Брокером (работником Отделом торговых операций с ценными бумагами, осуществляющим взаимодействие с клиентами-получателями брокерских услуг) физическому лицу-получателю финансовых (брокерских) услуг при заключении договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг по форме **Приложения № 18** к настоящему Порядку.

2.29. Если брокерский договор соответствует признакам договора присоединения (пункт 1 статьи 428 Гражданского кодекса РФ), Брокер предоставляет информацию, указанную в п.2.28 настоящего Порядка, в составе заявления или иного аналогичного документа, посредством направления которого Брокеру физическое лицо-получатель финансовых (брокерских) услуг присоединяется к брокерскому договору, или в отдельном информационном документе.

2.30. Информация по п.2.28 настоящего Порядка предоставляется Брокером с использованием удобочитаемых шрифтов на бумажном носителе или в электронной форме с проставлением физическим лицом-получателем финансовых (брокерских) услуг собственноручной подписи или аналога собственноручной подписи), подтверждающей ознакомление с информацией.

3. Пункт 3 Порядка действующей редакции

3. Правила взаимодействия с получателями финансовых услуг

3.1. Установление личности (аутентификации) Клиента в случае обмена информацией между Брокером и Клиентом посредством телефонной связи, обмена электронными документами (в том числе в случае наличия - в личном кабинете клиента на сайте Брокера в сети "Интернет") или иных каналов связи осуществляется способами, предусмотренными договором о брокерском обслуживании и (или) внутренними документами Брокера.

3.2. В случае если договором о брокерском обслуживании предусмотрена подача поручений посредством информационных торговых систем, Брокер хранит в течение 3 (трех) лет имеющуюся у Брокера информацию о сетевых адресах (IP адреса) и идентификаторах устройств Клиентов (MAC адреса), работающих в информационно-телекоммуникационных сетях (средств связи и пользовательского (оконечного) оборудования), с которых осуществляется подключение к

Пункт 3 Порядка новой редакции

3. Правила взаимодействия с получателями финансовых услуг

3.1. Установление личности (аутентификации) Клиента в случае обмена информацией между Брокером и Клиентом посредством телефонной связи, обмена электронными документами (в том числе в случае наличия - в личном кабинете клиента на сайте Брокера в сети "Интернет") или иных каналов связи осуществляется способами, предусмотренными договором о брокерском обслуживании и (или) внутренними документами Брокера.

3.2. В случае если договором о брокерском обслуживании предусмотрена подача поручений посредством информационных торговых систем, Брокер хранит в течение 3 (трех) лет имеющуюся у Брокера информацию о сетевых адресах (IP адреса) и идентификаторах устройств Клиентов (MAC адреса), работающих в информационно-телекоммуникационных сетях (средств связи и пользовательского (оконечного) оборудования), с которых осуществляется подключение к

программно-техническим средствам, предназначенным для передачи поручений Клиента.

3.3. Брокер обязан обеспечить соблюдение следующих минимальных стандартов обслуживания получателей финансовых услуг, касающихся доступности и материального обеспечения офисов, в которых осуществляется заключение договоров о брокерском обслуживании:

- размещение в офисах Брокера информации, указанной в пункте 2 настоящего Порядка, с указанием наименования Брокера, адреса данного офиса, дней и часов приема получателей финансовых услуг и времени перерыва;

- наличие у работников, лично взаимодействующих с получателями финансовых услуг, доступных для обозрения получателям финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;

- соблюдение Брокером санитарных и технических правил и норм.

3.4. Брокер обеспечивает возможность заключения договоров о брокерском обслуживании с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста договора о брокерском обслуживании и иных документов, подписываемых получателем финансовых услуг, а также вариантов вопросов и ответов тестирования, возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Брокере и финансовых услугах наравне с другими лицами.

3.5. Брокер исключает препятствия к осуществлению получателем финансовых услуг в местах обслуживания получателей финансовых услуг фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким получателем финансовых услуг, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

3.6. Брокер, осуществляющий консультирование получателей финансовых услуг по предоставляемым финансовым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору о брокерском

программно-техническим средствам, предназначенным для передачи поручений Клиента.

3.3. Брокер обязан обеспечить соблюдение следующих минимальных стандартов обслуживания получателей финансовых услуг, касающихся доступности и материального обеспечения офисов, в которых осуществляется заключение договоров о брокерском обслуживании:

- размещение в офисах Брокера информации, указанной в пункте 2 настоящего Порядка, с указанием наименования Брокера, адреса данного офиса, дней и часов приема получателей финансовых услуг и времени перерыва;

- наличие у работников, лично взаимодействующих с получателями финансовых услуг, доступных для обозрения получателям финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;

- соблюдение Брокером санитарных и технических правил и норм.

3.4. Брокер обеспечивает возможность заключения договоров о брокерском обслуживании с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста договора о брокерском обслуживании и иных документов, подписываемых получателем финансовых услуг, а также вариантов вопросов и ответов тестирования, возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Брокере и финансовых услугах наравне с другими лицами.

3.5. Брокер исключает препятствия к осуществлению получателем финансовых услуг в местах обслуживания получателей финансовых услуг фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким получателем финансовых услуг, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

3.6. Брокер, осуществляющий консультирование получателей финансовых услуг по предоставляемым финансовым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору о брокерском

обслуживании, должен обеспечить высокое качество такого консультирования.

Критерии оценки качества консультирования Брокером получателей финансовых услуг, а также порядок оценки саморегулируемой организацией такого качества устанавливаются внутренними документами НАУФОР.

3.7. В местах обслуживания получателей финансовых услуг Брокером должен быть обеспечен прием документов от получателей финансовых услуг в объеме, порядке и на условиях, установленных внутренними документами Брокера, в том числе в случаях представления получателем финансовых услуг неполного комплекта документов.

3.8. Подразделениями Брокера, ответственными за прием документов и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в месте обслуживания получателей финансовых услуг являются:

- Отдел учета и сопровождения казначейских операций Казначейства;
- Отдел торговых операций с ценными бумагами Казначейства (прием и исполнение поручений на совершение операций с ценными бумагами).

3.9. Брокер обеспечивает:

- фиксацию приема (регистрации) документов от получателя финансовых (брокерских) услуг по форме **Приложения № 2** к настоящему Порядку;

- уведомление получателя финансовых услуг в случае представления неполного комплекта документов по форме **Приложения № 3** к настоящему Порядку;

- предоставление отказа в приеме документов от получателя финансовых услуг с указанием мотивированной причины отказа по форме **Приложения № 4** к настоящему Порядку.

Уведомление о приеме документов от получателя брокерских услуг АКБ «Энергобанк» (АО)–Приложение № 2 к настоящему Порядку может не составляться в случае, если документ, предоставляемый получателем брокерских услуг, содержит сведения/отметку о приеме (фиксацию приема) такого документа работником Банка.

3.10. Брокер устанавливает в своих внутренних документах процедуры и меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий, включающие, в том числе возложение Брокером на своих работников, деятельность которых связана с возможностью возникновения конфликта интересов, следующих ограничений (обязанностей):

обслуживании, должен обеспечить высокое качество такого консультирования.

Критерии оценки качества консультирования Брокером получателей финансовых услуг, а также порядок оценки саморегулируемой организацией такого качества устанавливаются внутренними документами НАУФОР.

3.7. В местах обслуживания получателей финансовых услуг Брокером должен быть обеспечен прием документов от получателей финансовых услуг в объеме, порядке и на условиях, установленных внутренними документами Брокера, в том числе в случаях представления получателем финансовых услуг неполного комплекта документов.

3.8. Подразделениями Брокера, ответственными за прием документов и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в месте обслуживания получателей финансовых услуг являются:

- Отдел учета и сопровождения казначейских операций Казначейства;
- Отдел торговых операций с ценными бумагами Казначейства (прием и исполнение поручений на совершение операций с ценными бумагами).

3.9. Брокер обеспечивает:

- фиксацию приема (регистрации) документов от получателя финансовых (брокерских) услуг по форме **Приложения № 7** к настоящему Порядку;

- уведомление получателя финансовых (брокерских) услуг в случае представления неполного комплекта документов по форме **Приложения № 8** к настоящему Порядку;

- предоставление получателю финансовых (брокерских) услуг отказа в приеме документов от получателя финансовых (брокерских) услуг с указанием мотивированной причины отказа по форме **Приложения № 9** к настоящему Порядку.

Уведомление о приеме документов от получателя брокерских услуг АКБ «Энергобанк» (АО)–Приложение № 7 к настоящему Порядку может не составляться в случае, если документ, предоставляемый получателем брокерских услуг, содержит сведения/отметку о приеме (фиксацию приема) такого документа работником Банка.

3.10. Брокер устанавливает в своих внутренних документах процедуры и меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий, включающие, в том числе возложение Брокером на своих работников, деятельность которых связана с

- ограничений на совершение сделок и операций с финансовыми инструментами в собственных интересах работника;
- обязанности предоставлять Контролеру и/или иному уполномоченному лицу (подразделению) Брокера информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.

Регулирование конфликта интересов регламентируется действующим внутренним документом Брокера - Политикой управления конфликтом интересов при осуществлении АКБ «Энергобанк» (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.11. В случае внесения в одностороннем порядке изменений в договор об оказании услуг на рынке ценных бумаг Брокер помимо публикации новой редакции указанного договора (регламента, документа) раскрывает информацию о внесении изменений на официальном сайте Брокера в телекоммуникационной сети Интернет в виде сообщений, содержащих внесенные изменения и пояснения к ним.

3.12. В случае привлечения Брокером третьих лиц, действующих по поручению, от имени и за счет Брокера, в целях заключения с получателями финансовых услуг договоров о брокерском обслуживании и (или) принятия поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (в случае оказания Брокером таких услуг), Брокер обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований п.2 и п.3. настоящего Порядка.

возможностью возникновения конфликта интересов, следующих ограничений (обязанностей):

- ограничений на совершение сделок и операций с финансовыми инструментами в собственных интересах работника;
- обязанности предоставлять Контролеру и/или иному уполномоченному лицу (подразделению) Брокера информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.

Управление конфликтом интересов, порядок уведомления получателя финансовых (брокерских) услуг об общем характере и/или источниках конфликта интересов, предоставляемого в случае, если меры, принятые брокером для предотвращения реализации конфликта интересов являются недостаточными и не позволяют избежать риска его реализации, до начала совершения юридических и/или фактических действий в отношении имущества клиента - осуществляются в соответствии с действующим внутренним документом Брокера - Политикой управления конфликтом интересов при осуществлении АКБ «Энергобанк» (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.11. В случае привлечения Брокером третьих лиц, действующих по поручению, от имени и за счет Брокера, в целях заключения с получателями финансовых услуг договоров о брокерском обслуживании Брокер обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований пунктов (разделов) 2 и 3. настоящего Порядка, за исключением требования о предоставлении Ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании в случае привлечения Брокером кредитной организации, действующей от имени и (или) по поручению Брокера, в целях заключения с получателями финансовых услуг договоров о брокерском обслуживании.

4. Приложение № 1 к Порядку действующей редакции

Приложение № 1 к Порядку новой редакции

Изъято:	
Способы и порядок изменения условий договора о брокерском обслуживании, в том числе в результате	В случае изменения действующего законодательства, а также изменений документов уполномоченных участников организованного РЦБ, регламентирующих операции с ценными бумагами, Брокер по необходимости вносит соответствующие изменения и дополнения в договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, информирует об их внесении Клиента (Инвестора) за 10 (Десять) рабочих дней до их вступления в действие на официальном Интернет-сайте Брокера и оформляет их при необходимости в виде дополнительного соглашения к договору.

	<p>внесения Брокером изменений во внутренние документы.</p>	<p>В случае изменения действующего законодательства, а также изменений документов уполномоченных участников организованного РЦБ, регламентирующих операции с ценными бумагами, Брокер при необходимости вносит соответствующие изменения и дополнения в Регламент предоставления брокерских услуг, извещает об их внесении Клиента (Инвестора) за 10 (Десять) рабочих дней до их вступления в действие на официальном сайте Брокера в сети Интернет.</p> <p>Изменения и дополнения, внесенные Брокером, считаются акцептованными Клиентом (Инвестором) в случае, если в течение 10 (Десяти) рабочих дней после размещения Брокером на своем официальном сайте информации о внесении изменений и дополнений Клиент (Инвестор) не направит Брокеру возражения и дополнения со своей стороны по факсимильной / электронной / почтовой связи по соответствующим реквизитам Брокера.</p>
5. Приложения №№ 2-17 к Порядку действующей редакции	Изменена нумерация на Приложения №№ 7-22 к Порядку новой редакции	
6.	Введены новые виды Приложений №№ 3-6 (приложены ниже) к Порядку в новой редакции	
7. Приложение № 18 к Порядку действующей редакции	Изменена нумерация и содержание на Приложение № 2 к Порядку новой редакции	
8. Приложения №№ 19-25 к Порядку действующей редакции	Изменена нумерация на Приложения №№ 23-29 к Порядку новой редакции	

Приложение № 2
к Порядку защиты прав и интересов физических и
юридических лиц - получателей финансовых услуг,
оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера

КЛЮЧЕВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

о договоре об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, предоставляемая АКБ «Энергобанк» (АО) физическому лицу, имеющему намерение заключить договор об оказании брокерских услуг

Данный документ предоставляется получателю финансовых услуг - физическому лицу до предоставления всех иных документов при заключении договора о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

АКБ «Энергобанк» (АО) (Брокер) выступает посредником между Вами и биржей. По законодательству Вы не можете совершать операции на бирже напрямую, поэтому Вы даёте поручения брокеру, который их исполняет за Ваш счёт – совершает сделки с финансовыми инструментами (ценными бумагами). Происходит это на основании договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг (договор о брокерском обслуживании).

Как подаются и исполняются поручения?

Вы самостоятельно принимаете решение и подаете Брокеру поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами. Поручения Вы можете подавать в

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями договора о брокерском обслуживании до его подписания.

Инвестиции связаны с риском. Вы можете потерять все инвестированные средства, а в некоторых случаях – остаться должны Вашему брокеру. Доход от Ваших инвестиций не гарантирован.

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, которую брокер обязан предоставить Вам до подписания договора о брокерском обслуживании.

письменном виде (оригинал), в виде факсимильной копии, по телефону. Брокер исполняет поручение клиента при соблюдении одновременно следующих условий: а) поручение подано способом, установленным договором о брокерском обслуживании; б) поручение содержит все существенные условия, установленные договором о брокерском обслуживании, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или

форма предусмотрены договором о брокерском обслуживании; в) наступил срок и (или) условие исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения; г) отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) договором о брокерском обслуживании. Поручение на совершение сделки с ценными бумагами Инвестора действительно в течение срока, указанного в нем, по окончании которого данное Поручение на совершение сделки с ценными бумагами аннулируется. В случае если существующая конъюнктура рынка позволила исполнить Поручение на совершение сделки с ценными бумагами не в полном объеме, то такое поручение на совершение сделки с ценными бумагами считается исполненным частично. Не исполненная часть не

аннулированного поручения на совершение сделки с ценными бумагами переносится на следующий торговый день.

Во всех случаях Брокер должен исполнить Ваше поручение на лучших условиях или в соответствии с условиями, которые Вы указали в поручении.

История Ваших сделок отражается в отчетах Брокера, которые Вы будете получать. Брокер представляет Инвестору следующую отчетность: Отчет брокера, Перечень заявок клиентов на совершение сделок с ценными бумагами (исполненных/не исполненных) за период. Отчеты составляются на основании документов внутреннего учета Брокера. Отчеты составляются в электронном виде, с возможностью переноса на бумажный носитель. Инвестору направляются электронные копии отчетов. Надлежащим образом оформленные и подписанные отчеты на бумажном носителе передаются Инвестору по запросу. Отчет брокера составляется при совершении любого движения (зачисления, списания и т.д.) денежных средств и активов Инвестора в течение дня и направляется клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем, либо по письменному запросу Клиента. По письменному запросу клиента брокер обязан предоставить Инвестору отчет в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса. Перечень заявок на совершение сделок с ценными бумагами (исполненных/неисполненных) составляется 1 раз в месяц (за каждый месяц), в случае подачи поручений Банку в данном месяце и предоставляется Инвестору не позднее 5 (Пяти) дней месяца, следующего за отчетным.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами - операции/сделки с эмиссионными и иными ценными бумагами на ПАО «Московская Биржа». Брокер совершает сделки от своего имени и за Ваш счёт в соответствии с Вашими поручениями. Брокер не совершает операций на внебиржевом рынке, на срочном рынке и на валютном рынке.

Для совершения сделок с некоторыми российскими ценными бумагами, с иностранными ценными бумагами требуется пройти тестирование или получить статус квалифицированного инвестора. Такие сделки являются более рискованными. Вы несете повышенный риск потери инвестированных средств.

Кто несет риски?

Вы самостоятельно оцениваете и несете риски по каждому финансовому инструменту от момента его покупки до момента продажи.

Внимательно ознакомьтесь с декларациями о рисках, которые Брокер должен предоставить Вам до начала совершения соответствующих операций: связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, приобретением иностранных ценных бумаг, о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата. Размер комиссионного вознаграждения зависит от общей суммы сделок за день: при сумме сделок за день до 100000 руб. вознаграждение составляет 0,25% от дневного объема сделок, от 100001 руб. до 500000 руб. вознаграждение составляет 0,20% от дневного объема сделок, от 500001 до 1000000 руб. вознаграждение составляет 0,15% от дневного объема сделок, от 1000001 руб. до 5000000 руб. вознаграждение составляет 0,10% от дневного объема сделок, от 5000001 руб. и выше комиссионное вознаграждение составляет 0,05% от дневного объема сделок.

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг. Комиссионное вознаграждение в пользу организатора торговли/биржи, а также иные сборы, взимаемые по операциям с ценными бумагами уполномоченными участниками ОРЦБ, в размере, установленном на день совершения соответствующей сделки/операции организатором торговли/биржей и/или иным уполномоченным участником ОРЦБ, взимаются дополнительно к ставкам комиссионного вознаграждения Брокера.

Комиссионное вознаграждение уплачивается не позднее дня исполнения сделки. Тарифный план для всех клиентов единый. Возможность выбора тарифа (тарифного плана) не предусмотрена. Минимальная сумма инвестируемых средств равна 30 000 (тридцать тысяч) рублей.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Договор не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок.

Может ли брокер использовать ценные бумаги?

Договором не предусмотрено использование Брокером Ваших ценных бумаг.

Какие налоги необходимо уплачивать?

Ваши доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). Брокер является налоговым агентом, т.е. удерживает и перечисляет в бюджет налог в случаях: В соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ Брокер выполняет функции налогового агента в отношении доходов физических лиц-получателей брокерских услуг по операциям с ценными бумагами. Брокер исчислит и удержит налог при выводе клиентом денежных средств (ценных бумаг) с брокерского счёта, при расторжении брокерского договора или по окончании налогового периода (календарного года). Брокер осуществляет функцию налогового агента: по сделкам купли-продажи ценных бумаг; при полном (частичном) погашении облигаций; при выплате купонного дохода; при выплате дивидендов по российским ценным бумагам; при принудительном выкупе акций; иных случаях предусмотренных законодательством. Брокер не осуществляет функцию налогового агента: при выплате дивидендов по иностранным ценным бумагам; в случаях получения дохода по оферте; иных случаях предусмотренных законодательством. В случае, если у клиента не хватило денег для уплаты налога и Брокер не смог его удержать, налог физическим лицом-получателем брокерских услуг уплачивается самостоятельно в соответствии со ст.226.1 Налогового Кодекса РФ.

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может удержать сумму НДФЛ, Вашей задолженности по вознаграждению и других расходов.

Может ли изменяться договор о брокерском обслуживании?

Брокер вправе в одностороннем порядке изменить договор о брокерском обслуживании, в том числе тарифы за обслуживание, при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте <https://energobank.ru/news-clients/> за 10 (десять) рабочих дней до вступления изменений в силу. Изменения и дополнения, внесенные Брокером, считаются акцептованными Клиентом (Инвестором) в случае, если в течение 10 (Десяти) рабочих дней после размещения Брокером на своем официальном сайте информации о внесении изменений и дополнений Клиент (Инвестор) не направит Брокеру возражения и дополнения со своей стороны по факсимильной / электронной / почтовой связи по соответствующим реквизитам Брокера.

Какую ответственность несет Брокер?

Брокер несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору. В соответствии с договором, ответственность брокера ограничена в соответствии с п.5. договора. Ответственность Брокера ограничена в следующих случаях: 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, выставяемых 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.). Брокер не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение поручений, требований Инвестора, предусмотренных Регламентом, в случае указания в них Инвестором неверной либо неполной информации. Брокер не отвечает по обязательствам эмитентов ценных бумаг. 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. Договора. 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.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно по почте в адрес Брокера или нарочно в бумажном виде по адресу: г. Казань, ул. Пушкина, д.13/52, в электронном виде по адресу: post@energobank.ru . Брокер информирует клиента о получении обращения (жалобы). Брокер обязан ответить на обращение (жалобу) в течении 15 рабочих дней. Этот срок может быть продлен, но не более чем на 10 рабочих дней.

Вы также можете направить обращение (жалобу) о возможном нарушении Брокером требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг в Банк России, и о возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров – в НАУФОР.

В случае возникновения споров, применяется следующий порядок их разрешения: Все споры, возникающие в рамках заключенного с Брокером договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, разрешаются сторонами путем переговоров. В случае недостижения в процессе переговоров соглашения между сторонами, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ. Урегулирование споров с использованием процедуры медиации (с участием третьей, нейтральной стороны) не предусмотрено.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор вступает в силу с момента его подписания и действует 1 год, но не может быть прекращен ранее полного завершения взаиморасчетов между сторонами. Если за 20 календарных дней до окончания срока действия договора ни одна из сторон не направит другой стороне письменное уведомление о расторжении договора, то срок действия договора автоматически продлевается на следующий календарный год на тех же условиях. Договор может быть расторгнут досрочно любой из сторон по истечении 20 календарных дней со дня получения другой стороной письменного Уведомления о расторжении договора, но не ранее завершения взаиморасчетов между сторонами.

С Ключевой информацией о договоре об оказании брокерских услуг, предоставляемой АКБ «Энергобанк» (АО) физическому лицу, имеющему намерение заключить договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг - Приложение № 2 к Порядку защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера, **ознакомлен(а).**

_____/_____
(ФИО физического лица-получателя финансовых услуг) (подпись)

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

Приложение № 3
к Порядку защиты прав и интересов физических и
юридических лиц - получателей финансовых услуг,
оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ,

связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, предоставляемая физическому лицу, имеющему намерение заключить договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг

Цель настоящей декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

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

I. Системный риск

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

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен принадлежащих Вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения рыночных условий для эмитента, неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором Ваши доходы от операций с финансовыми инструментами могут быть подвержены инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки, по сравнению с соответствующей иностранной валютой или выраженными в ней финансовыми инструментами. Валютный риск также может проявляться в неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к рублю, вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки от операций с финансовыми инструментами, связанными с иностранной валютой, по сравнению с российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

2. Процентный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом, что приводит к снижению стоимости таких облигаций.

3. Риск банкротства эмитента акций

Риск банкротства акционерного общества проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Вам следует внимательно отнестись к выбору финансовых инструментов и их диверсификации, то есть к составу финансовых инструментов, которые Вы намерены приобрести. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями Вашего взаимодействия с Вашим брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого дохода.

III. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по приемлемой цене из-за снижения спроса на них, то есть в убытках, связанных со значительным снижением стоимости финансовых инструментов, по которой их придется продать при возникновении такой необходимости.

IV. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения договорных и иных обязательств, принятых на себя эмитентами ценных бумаг и другими лицами в связи с Вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Этот риск заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить их в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента

Риск контрагента - третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.

Особенно высок риск контрагента по операциям, совершаемым на внебиржевом рынке, без участия клиринговых организаций, которые в значительной мере принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя брокер действует в Ваших интересах, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Вашим брокером, несет Вы.

V. Правовой риск

Этот риск связан с возможными изменениями законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

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

VI. Операционный риск

Операционный риск заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Вашего брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Вашего брокера, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торговли, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций, привести к совершению неправильных операций, и в результате повлечь возникновение убытков.

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

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 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 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 настоящей декларации, понимается возможность нанесения Вам ущерба:

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 Вас;

неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;

противоправного распоряжения сотрудниками АКБ «Энергобанк» (АО) Вашими ценными бумагами и денежными средствами;

осуществления сотрудниками АКБ «Энергобанк» (АО) противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на Ваши ценные бумаги;

необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по Вашим ценным бумагам;

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 Вам ущерба 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.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, связанные с совершением операций на рынке ценных бумаг, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

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

С Декларацией о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, предоставляемой физическому лицу, имеющему намерение заключить договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг - Приложение № 3 к Порядку защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера, **ознакомлен(а)**.

_____/_____
(ФИО физического лица-получателя финансовых услуг) (подпись)

Дата и время ознакомления: « ____ » _____ 20__ г. ____ час ____ мин.

Приложение № 4
к Порядку защиты прав и интересов физических и
юридических лиц - получателей финансовых услуг,
оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, предоставляемая получателю брокерских услуг-физическому лицу

Цель настоящей декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Учитывая большое разнообразие стран и подходов, используемых при регулировании и функционировании финансовых рынков, эти риски отличаются большим разнообразием. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

I. Системные риски

Иностранные ценные бумаги подвержены системным рискам стран, где они выпущены или обращаются. В ряде случаев одни иностранные ценные бумаги могут удостоверяют права в отношении других иностранных ценных бумаг той же или иной страны и в этом случае следует учитывать системный риск всех стран, к которым относятся такие ценные бумаги.

II. Валютные риски

Поскольку иностранные ценные бумаги номинированы в иностранной валюте, сделки с ними рассчитываются и доходы по ним выплачиваются в иностранной валюте, операции с ними подвержены валютному риску. При неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки по иностранным ценным бумагам в сравнении с аналогичными российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

III. Правовые риски

1. Риск ограничения операций с иностранными ценными бумагами

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся квалифицированными, приобретение иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российским депозитариям. 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.

2. Санкционные риски

В настоящее время в отношении ряда российских юридических лиц и граждан Российской Федерации США, странами Европейского союза и иными недружественными государствами введены санкции, затрагивающие операции на финансовом рынке, в том числе блокировка активов (иностраных ценных бумаг) российских инвесторов. Велика вероятность дальнейшего расширения списка подсанкционных лиц и перечня санкционных мероприятий, в результате которых Вы не только не сможете заключать сделки с иностранными ценными бумагами (в том числе, иностранными ценными бумагами, эмитентами которых являются резиденты дружественных государств), но и распоряжаться принадлежащим Вам имуществом, в том числе, осуществлять права по ценным бумагам.

3. Различия в регулировании ценных бумаг

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

Существенным отличием являются также правила учета прав на ценные бумаги и возможности их защиты в случаях банкротства, учитывающего их финансового института.

4. Различия в раскрытии информации

Оцените свою готовность анализировать информацию, раскрываемую на иностранном языке. Правила раскрытия информации в отношении иностранных ценных бумаг – объем и периодичность могут отличаться от правил, действующих в России. Оцените 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.

Российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом, для Вашего удобства. В этом случае перевод должен 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.

5. Защита прав в иностранном суде и правоохранительных органах

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

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении иностранных ценных бумаг, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

С Декларацией о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, предоставляемой получателю брокерских услуг-физическому лицу - Приложение № 4 к Порядку защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера, **ознакомлен(а)**.

_____/_____
(ФИО физического лица-получателя финансовых услуг) (подпись)

Дата и время ознакомления: « ____ » _____ 20 ____ г. ____ час ____ мин.

Приложение № 5
к Порядку защиты прав и интересов физических и
юридических лиц - получателей финансовых услуг,
оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения, предоставляемая получателю брокерских услуг-физическому лицу

Цель настоящей декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (размещения) (далее - IPO). Данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками.

Первичное публичное предложение (размещение) акций (в международной терминологии — «initial public offering» или «IPO») означает, что акции впервые предлагаются широкому кругу инвесторов. Акции может продавать сама компания - эмитент, либо один или несколько ее акционеров.

Внимательно изучите эмиссионную документацию, в том числе проспект ценных бумаг. Оцените динамику отрасли эмитента, изучите финансовые показатели аналогичных компаний, акции которых уже публично обращаются на рынке ценных бумаг.

Приобретению акций в процессе IPO присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями.

I. Рыночные риски

Стоимость акций, приобретенных в процессе IPO, может быть подвержена существенным колебаниям: рыночная цена акций после начала торгов может оказаться как существенно выше, так и существенно ниже стоимости их приобретения в процессе IPO.

Во многих случаях при проведении IPO крупные акционеры компании, выходящей на IPO, принимают на себя обязательство не продавать принадлежащие им акции в течение определенного периода времени после проведения IPO (обычно это называется «lock up – период»). Обратите внимание, что подобные обязательства могут принять на себя не все действующие акционеры, а в случае нарушения таких обязательств крупные продажи акций после проведения IPO, могут снизить их рыночную цену.

II. Риски «аллокации»

Принимая поручение на покупку акций в процессе IPO, брокер не гарантирует его исполнение. Информация о поступивших заявках передается через организатора IPO продавцу акций и именно он решает, в каком количестве акции будут распределены между инвесторами (обычно это называется «аллокацией»). Обратите внимание, что Ваше поручение может быть исполнено частично и Вы получите меньшее количество акций, чем изначально собирались приобрести, либо не исполнено вовсе.

В случае, если, предполагая невысокую аллокацию, Вы используете заемные средства и подаете поручение на приобретение большего количества акций, чем изначально собирались купить, существует риск того, что Ваше поручение будет исполнено в полном объеме и тогда Вы получите большее количество акций, чем изначально планировали.

В ряде случаев продавцы акций или организаторы IPO ограничивают количество заявок на приобретение акций, которые могут быть поданы инвестором через разных брокеров. Механизм проведения биржевых торгов позволяет отследить количество торговых заявок, поданных в интересах одного инвестора разными брокерами. В случае превышения установленного максимального количества, все Ваши заявки могут остаться без удовлетворения.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении акций в процессе IPO, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от совершения таких сделок, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии.

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

С Декларацией о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного размещения, предоставляемой получателю брокерских услуг-физическому лицу - Приложение № 5 к Порядку защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера, **ознакомлен(а)**.

_____/_____
(ФИО физического лица-получателя финансовых услуг)

(подпись)

Дата и время ознакомления: « ____ » _____ 20__ г. ____ час ____ мин.

**УВЕДОМЛЕНИЯ,
предоставляемые получателю финансовых услуг - физическому лицу, имеющему намерение заключить договор о брокерском
обслуживании на рынке ценных бумаг**

Получатель финансовых услуг - физическое лицо настоящим уведомлен:

1) о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации;

2) о том, что денежные средства, переданные Брокеру - АКБ «Энергобанк» (АО), являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003г. №177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации";

3) о праве на получение по его запросу от Брокера - АКБ «Энергобанк» (АО) информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги - физическое лицо должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты;

4) о праве на получение по его запросу информации от Брокера - АКБ «Энергобанк» (АО), указанной в пунктах 2.8.3 (в случае предложения к приобретению инвестиционных паев) и 2.8.4 (в случае оказания услуг по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами) Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденного Центральным Банком РФ №КФНП-14.

С Уведомлениями, предоставляемыми получателю финансовых услуг - физическому лицу, имеющему намерение заключить договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг - Приложение № 6 к Порядку защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера, **ознакомлен(а)**.

_____/_____
(ФИО физического лица-получателя финансовых услуг)

(подпись)

Дата и время ознакомления: « ____ » _____ 20 ____ г. ____ час ____ мин.