

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (АО)

подпись Коннова И.П.
Приказ № 529
от «17» октября 2025г.

ПОРЯДОК
защиты прав и интересов физических и юридических лиц -
получателей финансовых услуг, оказываемых
АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера

(вступает в действие с «07» ноября 2025г.)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Правила предоставления Брокером информации получателю финансовых услуг.....	5
3. Правила взаимодействия с получателями финансовых услуг.....	13
4. Требования к работникам Брокера, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг.....	15
5. Рассмотрение обращений и жалоб получателей финансовых услуг.....	17
6. Формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров.....	19

Приложения

Приложение № 1. Перечень информации, предоставляемой АКБ «Энергобанк» (АО) в местах обслуживания получателей брокерских услуг.....	20
Приложение № 2. 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.....	27
Приложение № 3. Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг предоставляемая АКБ «Энергобанк» (АО) физическому лицу, имеющему намерение заключить договор об оказании брокерских услуг	30
Приложение № 4. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, предоставляемая получателю брокерских услуг-физическому лицу.....	34
Приложение № 5. Декларация о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения, предоставляемая получателю брокерских услуг-физическому лицу.....	36
Приложения № 6. Уведомления, предоставляемые получателю финансовых услуг - физическому лицу, имеющему намерение заключить договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг.....	38
Приложение № 7. Уведомление о приеме документов от получателя брокерских услуг....	39
Приложения № 8. Уведомление о предоставлении неполного комплекта документов получателем брокерских услуг.....	40
Приложение № 9. Отказ в приеме документов от получателя брокерских услуг.....	41
Приложение № 10. Форма информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об обыкновенной акции российского акционерного общества	42
Приложение № 11. Форма информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) о привилегированной акции российского акционерного общества	45
Приложение № 12. Форма информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) о фьючерсном контракте (договоре)	49
Приложение № 13. Форма информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) по обыкновенной облигации российского эмитента.....	52
Приложение № 14. Форма информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об облигации федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н).....	56
Приложение № 15. Форма информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об иностранной депозитарной расписке на акции.....	58
Приложение № 16. Форма информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) о субординированной облигации российского эмитента.....	62
Приложение № 17. Форма информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) по структурной облигации российского эмитента.....	66
Приложение № 18. Форма информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об облигации российского эмитента со структурным доходом.....	70
Приложение № 19. Форма информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об опционном договоре.....	75
Приложение № 20. Форма информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об инвестиционном пае паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда).....	79

Приложение № 21. Форма информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об инвестиционном пае российского биржевого паевого инвестиционного фонда.....	82
Приложение № 22. Форма информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об акции (пае) ETF.....	85
Приложение № 23. Перечень работников АКБ «Энергобанк» (АО), подлежащих обучению по взаимодействию с получателями брокерских услуг	88
Приложение № 24. Личная карточка работника АКБ «Энергобанк» (АО), подлежащего обучению по взаимодействию с получателями брокерских услуг	89
Приложение № 25. Оценка квалификации работника АКБ «Энергобанк» (АО), осуществляющего непосредственное взаимодействие с получателями брокерских услуг...	90
Приложение № 26. Оценка Клиентом квалификации работника АКБ «Энергобанк» (АО), осуществляющего с ним непосредственное взаимодействие	91
Приложение № 27. Уведомление о регистрации обращения (жалобы)	92
Приложение № 28. Уведомление о продлении срока рассмотрения обращения (жалобы)....	93
Приложение № 29. Ответ на обращение (жалобу)	94

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера (далее – Порядок) определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми АКБ «Энергобанк» (АО) (далее – Банк, Брокер) в качестве брокера руководствуется в процессе осуществления своей деятельности.

1.2. Порядок разработан на основании:

- 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.

1.3. Порядок является неотъемлемой частью Регламента предоставления брокерских услуг АКБ «Энергобанк» (АО), действующего у Брокера.

1.4. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

НАУФОР - Национальная ассоциация участников фондового рынка - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров,

инвестиционных советников, специализированных депозитариев, управляющих, депозитариев, акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. НАУФОР внесен в Единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, ведущийся Центральным Банком Российской Федерации. Единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, размещен на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации в Информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Банк является членом НАУФОР по следующим видам деятельности: брокерская, дилерская, депозитарная;

Финансовая услуга - исполнение поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг / Договор о брокерском обслуживании - возмездный договор, заключаемый между брокером и получателем финансовых услуг, в рамках которого брокер обязуется исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

Клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с брокером договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг/договор о брокерском обслуживании;

Получатель финансовых услуг – клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг/договор о брокерском обслуживании;

Место обслуживания получателей финансовых услуг - место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе офис Брокера и (или) сайт Брокера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть Интернет), личный кабинет Клиента на таком сайте (при наличии), мобильное приложение Брокера (при наличии);

Официальный сайт Брокера в сети Интернет – www.energobank.ru ;

Информационная торговая система - программно-технические средства, используемые для подачи Брокеру поручений Клиента и обмена иными сообщениями (при наличии);

Обращение (жалоба) - обращение получателя финансовых услуг содержащее информацию о возможном нарушении брокером прав и интересов получателя финансовых услуг;

Информационный документ – документ, содержащий основную информацию о финансовом инструменте, а также о связанных с ним рисках по виду финансового инструмента (указано в значении, установленном Внутренним стандартом НАУФОР «Требования к предоставлению брокерами физическим лицам-получателям финансовых услуг информационных документов о финансовых инструментах», утвержденного решением Совета директоров НАУФОР).

1.5. Брокер осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.

1.6. Брокер при исполнении поручений Клиента должен соблюдать приоритет интересов Клиентов над собственными интересами.

1.7. Брокер не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов.

1.8. Брокер при осуществлении профессиональной деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного Клиента или группы Клиентов перед интересами другого Клиента (других Клиентов).

1.9. НАУФОР осуществляет контроль за соблюдением брокерами, являющихся его членами, требований Базового стандарта путем проведения проверок, а также иных контрольных мероприятий, в том числе путем создания ситуаций для заключения Договора

об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, без предварительного уведомления Брокера.

2. Правила предоставления Брокером информации получателю финансовых услуг

2.1. Общие правила предоставления информации получателям финансовых услуг

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.

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.

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.

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.

2.1.4. Брокер обеспечивает предоставление Получателю финансовых услуг информации без затрат или совершения Получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Плата, взимаемая за предоставление информации (документа) на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой информации (документов).

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 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 - 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);

б) 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.

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, Приложение № 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) 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.

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 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 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, 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;
- 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), они 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 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) 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.

2.9. Тексты информационных документов предусмотрены **Приложением № 10, Приложением № 11, Приложением № 12, Приложением № 13, Приложением № 14, Приложением № 15, Приложением № 16, Приложением № 17, Приложением № 18.**

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 № 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, 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 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 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.

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 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 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. Требования к работникам Брокера, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг

4.1. Работник Брокера, взаимодействующий с получателями финансовых услуг, обязан иметь образование не ниже среднего общего, владеть информацией, необходимой для выполнения должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором и внутренними документами Брокера.

4.2. Контролер Банка профессионального участника рынка ценных бумаг проводит регулярное обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, и предпринимает иные меры, способствующие обеспечению высокого уровня профессионализма работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг.

При этом обучение проводится с учетом следующего:

4.2.1. Перечень работников Брокера, подлежащих обучению, указан в **Приложении №23** к настоящему Порядку;

4.2.2. **Первичный инструктаж**, включающий ознакомление с внутренними документами Брокера, регламентирующими оказание брокерских услуг, в том числе с настоящим Порядком, проводится:

- при приеме лица на должность (заключении трудового договора), определенную в **Приложении № 23** к настоящему Порядку;

- при возложении Председателем Правления временного исполнения должностных обязанностей работника, определенного в Приложении № 23 к настоящему Порядку, на иного работника Брокера, не включенного в перечень работников Банка, определенный в Приложении № 23 к настоящему Порядку.

4.2.3. Срок проведения первичного инструктажа – **до начала исполнения работником Брокера трудовых обязанностей (функций)**, связанных с взаимодействием с получателями брокерских услуг.

4.2.4. **Целевой инструктаж** проводится для работников Брокера, определенных в **Приложении № 23** к настоящему Порядку в случае изменения/дополнения/утверждения в новой редакции внутренних документов Брокера, регламентирующих оказание брокерских услуг, в том числе настоящего Порядка, **но не реже 1 (одного) раза в год**.

4.2.5. Срок проведения целевого инструктажа – **до вступления в силу** изменений/дополнений/новой редакции внутренних документов Брокера, регламентирующих оказание брокерских услуг.

Срок проведения инструктажа для работника Брокера, находящегося в отпуске или отсутствующего по иным основаниям на дату вступления в силу изменений/дополнений/новой редакции внутренних документов Брокера, регламентирующих оказание брокерских услуг, – **первый рабочий день такого работника**.

4.2.6. Проведение инструктажа подтверждается собственноручной подписью обучаемого в Личной карточке работника АКБ «Энергобанк» (АО), подлежащего обучению по взаимодействию с получателями брокерских услуг - **Приложение № 24** к настоящему Порядку (далее – Личная карточка работника).

4.2.7. **Проверка квалификации работников** структурных подразделений Брокера, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, проводится при необходимости с учетом следующего:

4.2.7.1. Проверка квалификации работников проводится по приказу Председателя Правления Банка, в том числе по предложению Контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

4.2.7.2. Проверка квалификации проводится Контролером Банка профессионального участника рынка ценных бумаг в устной форме/форме письменного тестирования и/или путем предложения получателям брокерских услуг/Клиентам Брокера оценки квалификации работников Брокера, осуществляющих взаимодействие с ним.

Вопросы тестов по проверке знаний определяются Контролером Банка профессионального участника рынка ценных бумаг самостоятельно.

Количество (доля от общего количества) получателей брокерских услуг/Клиентов, участвующих в оценке квалификации работников Брокера определяется приказом Председателя Правления Банка.

4.2.7.3. Результаты тестирования знаний оформляются по форме Оценки квалификации работника АКБ «Энергобанк» (АО), осуществляющего непосредственное взаимодействие с получателями брокерских услуг - **Приложение № 25** к настоящему Порядку (далее – Оценка квалификации работника).

4.2.7.4. По результатам проведенного тестирования Контролер Банка профессионального участника рынка ценных бумаг дает одну из следующих оценок:

а) квалификация работника, осуществляющего непосредственное взаимодействие с получателями брокерских услуг, удовлетворяет требованиям, необходимым для выполнения работы по занимаемой им должности. Данная оценка присваивается если работник ответил верно на 90-100% вопросов;

б) квалификация работника, осуществляющего непосредственное взаимодействие с получателями брокерских услуг, недостаточно удовлетворяет требованиям, необходимым для выполнения работы по занимаемой им должности. Работник, проходивший тестирование, ответил правильно на 60-89% вопросов;

в) квалификация работника, осуществляющего непосредственное взаимодействие с получателями брокерских услуг, не удовлетворяет требованиям, необходимым для выполнения работы по занимаемой им должности. Работник Банка дал правильные ответы на 0-59% вопросов.

Контролер Банка профессионального участника рынка ценных бумаг в зависимости от результатов оценки результатов тестирования вправе дать рекомендации по улучшению деятельности работника, о направлении работника на повышение квалификации, переквалификации по определенному профилю и другие предложения.

4.2.7.5. Оценка Клиентом квалификации работника Брокера, осуществляющего с ним непосредственное взаимодействие, осуществляется по форме **Приложения № 26** к настоящему Порядку (далее – Оценка Клиентом квалификации работника).

Оценка Клиентом квалификации работника может быть направлена Брокеру способом взаимодействия, указанном в договоре об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг или вручена уполномоченному лицу Брокера с предоставлением Клиенту документа по форме **Приложения № 7**, установленного п.3.9. настоящего Порядка.

4.2.8. Личные карточки работников, Оценки квалификации работников, Оценки Клиентами квалификации работников хранятся у Контролера Банка профессионального участника рынка ценных бумаг в течение 5 (пяти) лет с даты проведения обучения (инструктажа), оценки квалификации.

4.2.9. Работники Брокера, связанные с оказанием брокерских услуг, вправе участвовать в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях по тематике в области регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, организуемых специализированными обучающими организациями.

5. Рассмотрение обращений и жалоб получателей финансовых услуг

5.1. Банк рассматривает обращение (жалобу) физического лица или юридического лица (далее - Заявитель), связанное с осуществлением профессиональной деятельности в соответствии с Федеральным законом № 442-ФЗ и настоящим Порядком, и обеспечивает прием обращений (жалоб), направленных посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения Банка, адресу места нахождения филиала, представительства, указанным в едином государственном реестре юридических лиц, а также направленных на адрес электронной почты Банка.

Наличие подписи заявителя в обращении (жалобе) не требуется.

Информация об адресах, указанных в настоящем пункте, должна быть размещена в местах обслуживания потребителей услуг Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

В случае организации приема обращений (жалоб) дополнительным способом, не предусмотренным настоящим пунктом, Банк обязан включить информацию о дополнительном способе приема обращений (жалоб) во внутренние документы и разместить ее на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также осуществлять рассмотрение таких обращений (жалоб) в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 442-ФЗ.

5.2. Обращение (жалоба) подлежит **обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления**. В случае поступления обращения (жалобы) в форме электронного документа Банк обязан уведомить Заявителя о регистрации обращения (жалобы) (далее - Уведомление о регистрации) **не позднее дня регистрации обращения (жалобы)** способом, предусмотренным абзацами 4 и 5 настоящего пункта по форме **Уведомления о регистрации обращения (жалобы) - Приложения № 23** к настоящему Порядку.

Банк обязан рассмотреть обращение (жалобу) и по результатам его рассмотрения направить Заявителю ответ на обращение **в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации обращения**, если иные сроки не предусмотрены Федеральным законом №442-ФЗ и другими федеральными законами.

В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения по решению Председателя Правления Банка, заместителя Председателя Правления Банка или уполномоченного ими лица, Банк **вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 (десять) рабочих дней**, если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк **обязан уведомить заявителя о продлении срока рассмотрения обращения** с указанием

обоснования такого продления, направив ему **Уведомление о продлении срока рассмотрения обращения (жалобы) - Приложение № 24** к настоящему Порядку.

Ответ на обращение (жалобу) направляется по форме **Ответ на обращение (жалобу) - Приложение № 25** к настоящему Порядку и должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении (жалобе) вопросу требования законодательства РФ, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении (жалобе) вопроса.

Ответ на обращение (жалобу), а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения (жалобы) в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между профессиональным участником рынка ценных бумаг и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения (жалобы) указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение (жалобу) должен быть направлен способом, указанным в обращении.

Рассмотрение поступающих Брокеру обращений (жалоб) осуществляется уполномоченным лицом - Контролером Банка профессионального участника рынка ценных бумаг.

В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) Брокер документально фиксирует:

- дату регистрации и входящий номер обращения (жалобы);
- в отношении физических лиц - фамилию, имя, отчество (при наличии) получателя финансовых услуг, направившего обращение (жалобу), а в отношении юридических лиц - наименование получателя финансовых услуг, от имени которого направлено обращение (жалоба);
- тематику обращения (жалобы);
- дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение (жалобу).

5.3. В случае выявления Банком при рассмотрении обращения нарушения Базового стандарта или Внутреннего стандарта НАУФОР (разработанного, согласованного и утвержденного в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"), Банк направляет копию ответа на обращение и копию обращения в НАУФОР (саморегулируемую организацию профессиональных участников рынка ценных бумаг, членом которой он является на момент направления указанных копий, для осуществления саморегулируемой организацией профессиональных участников рынка ценных бумаг контроля в порядке, предусмотренном статьей 14 указанного Федерального закона) в день направления ответа на обращение (жалобу) Заявителю.

5.4. Ответ на обращение (жалобу) по существу не дается Банком в следующих случаях:

- 1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка или угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;
- 5) текст обращения не позволяет определить его суть.

5.5. Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 - 5 пункта 5.4. настоящего Порядка, Банк принимает решение оставить обращение (жалобу) без ответа по существу, он должен направить Заявителю уведомление об этом решении **в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации обращения** способом, указанным в пункте 5.2. настоящего Порядка, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

5.6. В случае, если в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который Заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями

(жалобами), и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с Заявителем по данному вопросу. Об этом решении Заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 5.5. настоящего Порядка.

5.7. Банк обязан хранить обращения (жалобы), а также копии ответов на обращения (жалобы) и копии уведомлений, предусмотренных п.5 настоящего Порядка, **в течение 3 (трех) лет со дня регистрации таких обращений.**

5.8. В случае, если обращение (жалоба) содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением Банком нарушенного права Заявителя и подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, направление обращения Банку в соответствии с требованиями настоящей статьи является соблюдением Заявителем обязанности, предусмотренной частью 1 статьи 16 Федерального закона от 04.06.2018г. №123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", и обращение подлежит рассмотрению Банком в порядке и сроки, которые установлены указанным Федеральным законом.

5.9. **В случае поступления Банку из Центрального Банка РФ** обращения, предусмотренного статьей 79.3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", **Банк обязан** рассмотреть обращение в соответствии с требованиями статьи 15.11. Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также **направить в Центральный Банк РФ копию ответа на обращение и копии уведомлений (при наличии), предусмотренных настоящей статьей, в день их направления Заявителю.**

5.10. Банк и его должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных Федеральным законом № 39 «О рынке ценных бумаг», и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные заявителя, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

5.11. Контролер Банка профессионального участника рынка ценных бумаг **ежеквартально в срок, не превышающий 30 (тридцати) рабочих дней со дня окончания квартала,** направляет в НАУФОР в электронной форме систематизированные сведения о количестве и тематике поступивших Брокеру за отчетный квартал обращений (жалоб), а также о нарушениях, выявленных в ходе рассмотрения обращений (жалоб).

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, направляются в электронном виде через личный кабинет Банка на информационном ресурсе НАУФОР по адресу в сети Интернет <https://naufor.ru/lk/ank.asp?id=7>.

6. Формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров


6.1. В случае поступления от Клиента претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением договора о брокерском обслуживании, Брокер обязан обеспечить рассмотрение такой претензии в порядке, установленном внутренними документами Брокера.

6.2. В случае заключения между Брокером и Клиентом соглашения о применении процедуры медиации или наличия в договоре о брокерском обслуживании ссылки на документ, содержащий условия урегулирования спора при содействии медиатора (медиативная оговорка), разрешение споров между брокером и получателем финансовых услуг осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010г. № 193-ФЗ "Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)".

Приложение № 1
к Порядку защиты прав и интересов физических и
юридических лиц - получателей финансовых услуг,
оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера

**ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ,
предоставляемой АКБ «Энергобанк» (АО)
в местах обслуживания получателей брокерских услуг**

Наименование информации	Содержание/раскрытие информации
Полное и сокращенное фирменное наименование Брокера (Банка) в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Брокера (Банка)	Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество) Сокращенное наименование: АКБ «Энергобанк» (АО)
Изображение знака обслуживания Брокера	Зарегистрирован товарный знак.  Свидетельство № 359217. Дата регистрации исключительного права: 05.09.2008г. Дата истечения исключительного права: 26.02.2027г.
Адрес Брокера	г. Казань, ул. Пушкина, д.13/52
Адрес офиса Брокера, в котором осуществляется обслуживание получателей финансовых услуг, дни и часы приема получателей финансовых услуг и времени перерыва	Головной офис Банка, г. Казань, ул. Пушкина, д.13/52 Прием получателей финансовых (брокерских) услуг осуществляется по рабочим дням в период с 9.30 час. до 17.00 час., перерыв с 12.30 час. до 13.30 час.
Адрес электронной почты Брокера	post@energobank.ru
Контактные телефоны Брокера	(843) 231-60-06, 231-60-95
Адресе официального сайта Брокера в сети Интернет	www.energobank.ru
Выданная Брокеру лицензия на осуществление брокерской деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии	Лицензия на осуществление брокерской деятельности Номер: 092-03804-100000 Дата выдачи: 13.12.2000 г. Срок действия: Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны)	В настоящее время лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе брокерской деятельности, осуществляется Центральным Банком Российской Федерации.

	<p>Адрес Центрального Банка Российской Федерации: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12. Телефоны Центрального Банка Российской Федерации: (495) 771-91-00, 8-800-300-30-00. Лицензия Брокеру была выдана уполномоченным органом федеральной власти в области финансовых рынков - Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг России (ФКЦБ).</p>
<p>Ссылки, в том числе в виде графического QR-кода на сведения о Брокере (Банке), опубликованные в Справочнике финансовых организаций на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации</p>	<p>https://www.cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1021600000289</p> 
<p>Членство 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, в том числе о Базовом стандарте</p>	<p>Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) Телефон: (495) 787-77-75 Адрес в сети Интернет: https://naufor.ru/ Страница в сети Интернет с размещенными Базовыми и Внутренними стандартами НАУФОР (для брокеров): https://naufor.ru/tree.asp?n=16042</p>
<p>Орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера</p>	<p>Центральный Банк Российской Федерации Адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12 Телефоны: (495) 771-91-00, 8-800-300-30-00</p>
<p>О финансовых услугах, оказываемых на основании договора о брокерском обслуживании, и дополнительных услугах Брокера, в том числе оказываемых Брокером за дополнительную плату</p>	<p>Заключение Брокером по поручению Клиента сделок с ценными бумагами на основании заключенного договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг. Дополнительные услуги Брокер не предоставляет.</p>
<p>Порядок получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения</p>	<p>Порядок получения финансовой услуги установлен Договором об оказании брокерских услуг и Регламентом предоставления брокерских услуг. В целях получения финансовой (брокерской) услуги – заключения договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг получателю необходимо предоставить установленный Регламентом предоставления брокерских услуг пакет документов, а именно: Юридическое лицо: - Анкету клиента (юридического лица) (Приложение №1 к Регламенту); - Форму самосертификации юридического лица (предполагаемого клиента/клиента в соответствии с требованиями CRS и FATCA) (Приложение № 3 к Регламенту). Если юридическое лицо в соответствии с пунктом 3.3. Формы самосертификации юридического лица (предполагаемого клиента/клиента в соответствии с требованиями CRS и FATCA) - Приложение № 3 к Регламенту признано пассивной организацией, то</p>

дополнительно предоставляется - Форма самосертификации клиента (физического лица, индивидуального предпринимателя), его выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (Приложение № 4 к Регламенту) на каждое физическое лицо, контролирующее такое юридическое лицо, и на единоличный исполнительный орган (ЕИО) такого юридического лица;

- Информацию о заявителе/клиенте, его целях, финансовом положении и деятельности (Приложение № 5 к Регламенту);
- Анкету выгодоприобретателя – юридического лица (предоставляется при наличии выгодоприобретателя-юридического лица; Приложение № 6 к Регламенту);
- Анкету выгодоприобретателя - физического лица/индивидуального предпринимателя (предоставляется при наличии выгодоприобретателя-физического лица/индивидуального предпринимателя; Приложение № 7 к Регламенту);
- Анкету бенефициарного владельца (предоставляется при необходимости; Приложение № 8 к Регламенту);
- Согласие на обработку персональных данных (в отношении единоличного исполнительного органа Клиента (Инвестора)-юридического лица и уполномоченных лиц Инвестора-юридического лица) (Приложение № 9 к Регламенту);
- копии учредительных документов с зарегистрированными изменениями и дополнениями (устав/положение, иные документы в соответствии с действующим законодательством), заверенные нотариально или заверенные Клиентом с предоставлением оригинала для обозрения;
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица/лист записи, свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ об изменениях/листы записи
- копии, заверенные нотариально или заверенная Инвестором с предоставлением оригинала для обозрения;
- копия свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, заверенная нотариально или Клиентом (Инвестором) с предоставлением оригинала для обозрения (для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002г.);
- свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе по месту его нахождения - копия, заверенная нотариально или Клиентом (Инвестором) с предоставлением оригинала для обозрения;
- письмо Госкомстата/Роскомстата о присвоении кодов и классификационных признаков - копия, заверенная подписью руководителя юридического лица и печатью организации;
- оригинал либо нотариально заверенная копия доверенности, подтверждающей полномочия лица,

подписывающего договоры со стороны юридического лица, если данные полномочия не определяются учредительными документами;

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (решения, протоколы), и лица, на которого возложены обязанности по ведению бухгалтерского учета (заверенные юридическим лицом);

- выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данная лицензия (разрешение) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключить договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг;

- оригинал либо нотариально заверенная копия карточки с образцами подписей лиц, уполномоченных действовать от имени юридического лица и оттиском печати (при наличии);

- оригинал доверенности на уполномоченное лицо Клиента (Инвестора), если такое лицо действует не на основании учредительных документов (предоставляется при назначении уполномоченного лица).

Юридическое лицо-нерезидент дополнительно предоставляет следующие документы:

- нотариально заверенные документы, подтверждающие правовой статус юридического лица - нерезидента по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица – нерезидента;

- нотариально заверенные документы, подтверждающие полномочия лица, подписывающего договор от имени юридического лица;

- документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык (включая перевод печатей, штампов, апостилей и т.д.), заверенным в порядке, установленном законодательством. Все документы, представленные при открытии счета, составленные на иностранном языке, подлежат легализации;

- финансовую отчетность, составляемую и утверждаемую с периодичностью, определенной законодательством страны места нахождения Клиента (Инвестора), за последний отчетный период;

- расчет стоимости чистых активов Клиента (Инвестора), подтвержденный аудитором за последний отчетный период.

Физическое лицо:

- Анкету клиента (физического лица) (Приложение № 2 к Регламенту);

- Форму самосертификации клиента (физического лица, индивидуального предпринимателя), его выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (Приложение №4 к Регламенту);

- Информацию о заявителе/клиенте, его целях, финансовом положении и деятельности (предоставляется индивидуальным предпринимателем; Приложение № 5 к Регламенту);
 - Анкету выгодоприобретателя – юридического лица (предоставляется при необходимости; Приложение № 6 к Регламенту);
 - Анкету выгодоприобретателя - физического лица/индивидуального предпринимателя (предоставляется при необходимости; Приложение № 7 к Регламенту);
 - Анкету бенефициарного владельца (предоставляется при необходимости; Приложение № 8 к Регламенту);
 - Согласие на обработку персональных данных ((в том числе уполномоченного лица (при назначении такого лица); Приложение № 9 к Регламенту));
 - документ, удостоверяющий личность (паспорт или иной документ);
 - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
 - нотариальная доверенность на уполномоченного лица Клиента (Инвестора) (предоставляется при назначении такого лица).
- Если по тем или иным причинам у Клиента (Инвестора) нет основного документа, удостоверяющего личность (паспорта), он может предоставить следующие документы:
- для граждан РФ: дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации, временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
 - для иностранных граждан: паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность;
 - для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории РФ: вид на жительство в Российской Федерации;
 - для иных лиц без гражданства: документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; разрешение на временное проживание; вид на жительство; иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства;
 - для беженцев: свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное

	<p>дипломатическим или консульским учреждением РФ либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе; удостоверение беженца;</p> <p>В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы должны быть легализованы. Документы, присланные (ввезенные) из-за границы, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) РФ за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в РФ. Легализации документов не требуется, если эти документы были оформлены на территории:</p> <ul style="list-style-type: none"> - государств - участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961г. (при наличии апостиля, проставляемого компетентным органом иностранного государства); - государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993г.; - государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам. <p>Клиенты - юридические лица, имеющие у Брокера расчетный счет, могут не представлять нотариально заверенный комплект документов для открытия брокерского счета.</p> <p>Брокер вправе запрашивать иные документы, которые могут подтверждать сведения, предоставленные Клиентом (Инвестором).</p> <p>В случае внесения изменений в предоставленные документы и/или изменения сведений, указанных в Анкетах, Клиент (Инвестор) предоставляет Брокеру измененные документы (оригиналы или нотариально заверенные), и соответствующую Анкету в течение 5 (Пяти) рабочих дней после их изменения.</p> <p>Клиент (Инвестор) предоставляет Брокеру обновленную Анкету клиента (Приложение № 1 или Приложение № 2 к Регламенту) не реже 1 (Одного) раза в год.</p> <p>Брокер вправе по своему усмотрению отказать в заключении договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг без объяснения причин такого отказа.</p> <p>Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг заключается в Головном офисе Банка.</p>
<p>Способы и адреса направления обращений (жалоб) Брокеру, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера</p>	<p>Обращения (жалобы) Брокеру можно направить в письменном виде по адресу: 420111, г.Казань, ул. Пушкина, д.13/52</p> <p>или в электронном виде на адрес: post@energobank.ru</p> <p>Обращения (жалобы) в НАУФОР можно направить в письменном виде по адресу: 129090, г.Москва, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр.1</p>

	<p>или в электронном виде на адрес: info@naufor.ru Обращения (жалобы) в Центральный Банк Российской Федерации можно направить в письменном виде по адресу: 107016, г.Москва, ул. Неглинная, д.12 или в электронном виде через Интернет-приемную: https://www.cbr.ru/reception/</p>
<p>Способы 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).</p>	<p>В целях защиты своих прав получатель финансовых услуг вправе обратиться с письменным или электронным обращением (жалобой) Брокеру, НАУФОР, Центральному Банку РФ. 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.</p>

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 даете поручения брокеру, который их исполняет за Ваш счет – совершает сделки с финансовыми инструментами (ценными бумагами). Происходит это на основании договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг (договор о брокерском обслуживании).

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.

Как подаются и исполняются поручения?

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

**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.

**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 (иностранных 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 иностранным 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.

**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.

Приложение № 7
к Порядку защиты прав и интересов физических и
юридических лиц - получателей финансовых услуг,
оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера

_____ /
(полное наименование / ФИО)

_____ /
(код Клиента / адрес места нахождения
получателя услуг)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о приеме документов от получателя брокерских услуг**

Настоящим Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество) уведомляет Вас о приеме следующих документов:

1. _____
2. _____
3. _____
- _____

в соответствии с действующим Регламентом предоставления брокерских услуг АКБ «Энергобанк» (АО) и иными внутренними документами АКБ «Энергобанк» (АО).

Должность
уполномоченного лица _____ / _____ /

« _____ » _____ 20 ____ г.

Уведомление о приеме документов получил(а)

_____ /
(Наименование/ФИО получателя финансовых услуг)

_____ /
(подпись)

МП (при наличии)

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

Приложение № 8
к Порядку защиты прав и интересов физических и
юридических лиц - получателей финансовых услуг,
оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера

_____ /
(полное наименование / ФИО)

_____ /
(код Клиента / адрес места нахождения
получателя услуг)

УВЕДОМЛЕНИЕ
о предоставлении неполного комплекта документов
получателем брокерских услуг

Настоящим Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество) уведомляет Вас о предоставлении неполного комплекта документов, а именно **не предоставление (отсутствие) следующего(их) документа(ов):**

1. _____
2. _____
3. _____
- _____

В целях получения брокерских услуг АКБ «Энергобанк» (АО) предлагает предоставить недостающие документы в соответствии с действующим Регламентом предоставления брокерских услуг АКБ «Энергобанк» (АО).

Должность
уполномоченного лица _____ / _____ /

« _____ » _____ 20 ____ г.

Уведомление получил(а)

_____ /
(Наименование/ФИО получателя финансовых услуг)

_____ /
(подпись)

МП (при наличии)

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

Приложение № 9
к Порядку защиты прав и интересов физических и
юридических лиц - получателей финансовых услуг,
оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера

_____ /
(полное наименование / ФИО)

_____ /
(код Клиента / адрес места нахождения
получателя услуг)

**ОТКАЗ
в приеме документов
от получателя брокерских услуг**

Настоящим Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество) уведомляет Вас об отказе в приеме документов, а именно:

1. _____
2. _____
3. _____
- _____

по причине _____
(указывается мотивированная причина, ссылка на нормативные документы)

Должность
уполномоченного лица _____ / _____ /

« _____ » _____ 20 _____ г.

Отказ в приеме документов получил(а)

_____ / _____ /
(Наименование/ФИО получателя финансовых услуг) (подпись)

МП (при наличии)

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

**ФОРМА ИНФОРМАЦИОННОГО ДОКУМЕНТА АКБ «Энергобанк» (АО)
об обыкновенной акции российского акционерного общества**

Информационный документ

Обыкновенная акция российского акционерного общества

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

Это не вклад

Вы можете потерять все, что вложили

Средства не застрахованы (не гарантированы) государством

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

Доход не гарантирован

Основные характеристики обыкновенной акции:

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

Право на получение части прибыли акционерного общества. Акционерное общество вправе, но не обязано выплачивать дивиденды. Решение о выплате дивидендов и их размере принимается общим собранием акционеров. В случае выплаты дивидендов устанавливается дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Для получения дивидендов Вам необходимо быть владельцем акции на установленную дату. Поскольку расчеты по сделкам с акциями на бирже производятся на следующий рабочий

день после совершения сделки, для получения объявленных дивидендов Вам необходимо приобрести акцию за один день до установленной даты.

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

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

Основные риски:

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

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

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

Риск банкротства акционерного общества. В случае банкротства акционерного общества размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Выплаты

оставшегося имущества владельцам обыкновенных акций производятся в последнюю очередь и, как правило, имущества общества недостаточно для таких выплат. В результате Вы можете потерять все свои вложения в обыкновенные акции общества.

Комиссии

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

Жалобы и предложения

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

С Формой информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об обыкновенной акции российского акционерного общества - Приложение № 10 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.

**ФОРМА ИНФОРМАЦИОННОГО ДОКУМЕНТА АКБ «Энергобанк» (АО)
о привилегированной акции российского акционерного общества**

Информационный документ

Привилегированная акция российского акционерного общества

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

Это не вклад

Вы можете потерять все, что вложили

Средства не застрахованы (не гарантированы) государством

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

Доход не гарантирован

Основные характеристики привилегированной акции:

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

Каждая привилегированная акция одного типа имеет одинаковый объем прав.

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

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

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

Участие в распределении имущества, остающегося при ликвидации (банкротстве) общества. При ликвидации общество прекращает свою деятельность, имущество общества распределяется между кредиторами (как правило, путем продажи имущества и передачи денежных средств кредиторам), а затем среди владельцев привилегированных акций, по которым определен размер ликвидационной стоимости. Если размер ликвидационной стоимости по привилегированным акциям не определен, владельцы привилегированных акций участвуют в распределении имущества в последнюю очередь наравне с владельцами обыкновенных акций.

Основные риски:

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

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

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

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

Комиссии

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

Жалобы и предложения

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

С Formой информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) о привилегированной акции российского акционерного общества - Приложение № 11 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.

**ФОРМА ИНФОРМАЦИОННОГО ДОКУМЕНТА АКБ «Энергобанк» (АО)
о фьючерсном договоре (контракте)**

Информационный документ

Фьючерсный договор (контракт)

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

Это не вклад

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

Средства не застрахованы (не гарантированы) государством

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

Доход не гарантирован

Основные характеристики фьючерсного контракта:

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

Условия фьючерсного контракта указаны в спецификации, которая размещается на сайте биржи.

Расчетная цена фьючерсного контракта определяется несколько раз в день по результатам биржевых торгов базовым активом во время клиринговой сессии. В результате клиринга также определяется вариационная маржа – это сумма денежных средств, которую одна из сторон (покупатель или продавец) фьючерсного контракта обязана уплачивать другой

стороне каждый день в зависимости от соотношения цены заключения контракта и его расчетной цены. Формула расчета вариационной маржи указывается в спецификации фьючерсного контракта. Доход по фьючерсному контракту возникает, если сумма полученной вариационной маржи превышает сумму уплаченной, а убыток – если сумма полученной вариационной маржи меньше суммы уплаченной.

Максимальный срок владения фьючерсным контрактом может быть ограничен сроком действия контракта. Существуют контракты, срок действия которых автоматически пролонгируется.

Основные риски:

Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости фьючерсного контракта).

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

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

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

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

гарантийного обеспечения может осуществляться как в течение торговой сессии, так и вне торговой сессии.

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

Комиссии

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

Жалобы и предложения

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

С Формой информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) о фьючерсном договоре (контракте) - Приложение № 12 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.

**ФОРМА ИНФОРМАЦИОННОГО ДОКУМЕНТА АКБ «Энергобанк» (АО)
по обыкновенной² облигации российского эмитента**

Информационный документ

Облигация российского эмитента

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

Это не вклад

Вы можете потерять все, что вложили

Средства не застрахованы (не гарантированы) государством

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

Основные характеристики облигации российского эмитента.

Облигация российского эмитента — это ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение в предусмотренный в ней срок от эмитента ее номинальной стоимости. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение установленных в ней процентов (купонов). Каждая облигация одного выпуска имеет одинаковый объем прав. Все условия погашения и выплат купонов по облигации определены в эмиссионной документации. В частности, может быть установлено, что размер купонных выплат по облигациям определяются эмитентом в процессе их обращения. Также, облигации могут предусматривать фиксированные купонные выплаты разного размера, в том числе уменьшающиеся в следующем купонном периоде.

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.

Погашение номинальной стоимости облигации может осуществляться частями в процессе обращения облигаций (амортизация облигации). В этом случае оставшиеся купонные платежи рассчитываются исходя из непогашенной номинальной стоимости облигации.

Облигации могут предусматривать возможность их досрочного погашения как по инициативе эмитента, так и по инициативе их владельцев. В некоторых случаях эмитент или иное лицо заранее объявляет о своей готовности приобрести у любого заинтересованного лица облигации в определенную дату (оферта по облигациям). Обратите внимание, что количество облигаций, приобретаемых по оферте, может быть ограничено, и Вы не сможете при желании продать все имеющиеся у Вас облигации.

Облигации компаний (корпоративные облигации), в отличие от акций, не дают право на участие в управлении компанией (обществом).

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

Основные риски:

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

Риск ликвидности. Ликвидность, то есть возможность продать облигацию в любой момент времени без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. Наиболее ликвидными являются облигации, обращающиеся на организованном

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

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

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

Риск банкротства эмитента. При приобретении облигаций, эмитентами которых являются организации, существует риск банкротства эмитента. В случае банкротства эмитента размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Несмотря на то, что в случае банкротства выплаты оставшегося имущества эмитента производятся владельцам облигаций перед владельцами привилегированных и обыкновенных акций, имущества может быть недостаточно для выплат по облигациям. В результате Вы можете потерять все свои вложения в облигации.

В большинстве случаев эмитент берет на себя обязательства по облигациям без дополнительного имущественного обеспечения по ним. Способность эмитента в полном объеме выполнять свои обязательства по облигациям подтверждается, например, высоким кредитным рейтингом эмитента, успешной деятельностью эмитента, его устойчивым финансовым положением, репутацией и т.д. Вместе с тем исполнение обязательств по облигациям может быть полностью или частично обеспечиваться залогом, поручительством,

банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией. Предполагается, что в случае невыполнения эмитентом своих обязательств по таким облигациям погашение задолженности перед владельцами облигаций осуществляется (полностью или частично) за счет предусмотренного обеспечения. При покупке облигаций Вам следует обратить внимание как на финансовую устойчивость и добросовестность эмитента, так и на качество обеспечения по облигациям (при наличии).

Комиссии

При сделках с облигациями российских эмитентов взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также может взиматься комиссия биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на облигацию. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

При покупке обращающейся на рынке облигации в сумму сделки включается часть купонного процентного дохода по облигации, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты предыдущей выплаты купонного дохода до даты исполнения сделки купли-продажи облигации. Данный накопленный купонный доход передается продавцу облигации.

Жалобы и предложения

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

С Формой информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) по обыкновенной облигации российского эмитента - Приложение № 13 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.

**ФОРМА ИНФОРМАЦИОННОГО ДОКУМЕНТА АКБ «Энергобанк» (АО)
об облигации федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н)**

Информационный документ

Облигация федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н)

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

Это не вклад

Вы можете потерять все, что вложили

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

Основные характеристики ОФЗ-н:

ОФЗ-н — ценная бумага, предоставляющая владельцам право на получение номинальной стоимости при погашении и купонного дохода. ОФЗ-н выпускаются Минфином России и номинированы в рублях. ОФЗ-н имеют фиксированный купон, то есть процентная ставка по ним известна заранее и не меняется в течение всего срока обращения. Все условия погашения и выплат купонов по облигации определены в эмиссионной документации. Приобретая указанный инструмент, Вы даете свои денежные средства в долг Российской Федерации в лице Минфина России и получаете доход по фиксированной ставке.

Покупать ОФЗ-н имеют право только физические лица - граждане Российской Федерации.

Номинал ОФЗ-н составляет 1 000 рублей.

ОФЗ-н нельзя покупать на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).

ОФЗ-н нельзя купить (продать) на вторичном рынке. ОФЗ-н приобретаются и продаются исключительно через агента, с которым Минфин России заключил соответствующие соглашения, по фиксированной текущей цене. Минфин России вправе установить **минимальное и максимальное** количество облигаций, доступных для приобретения одним физическим лицом, а также максимальное количество облигаций ОФЗ-н одного выпуска, которым вправе владеть одно физическое лицо.

Основные риски:

Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости облигации) отсутствует.

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

Риск ликвидности отсутствует.

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

Комиссии

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

Жалобы и предложения

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

С Формой информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об облигации федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н) - Приложение № 14 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.

**ФОРМА ИНФОРМАЦИОННОГО ДОКУМЕНТА АКБ «Энергобанк» (АО)
об иностранной депозитарной расписке на акции**

Информационный документ

Иностранная депозитарная расписка на акции

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

Это не вклад

Вы можете потерять все, что вложили

Средства не застрахованы (не гарантированы) государством

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

Доход не гарантирован

Основные характеристики иностранной депозитарной расписки на акции

Иностранная депозитарная расписка на акции – иностранная ценная бумага, удостоверяющая права на определенное количество акций российского или иностранного эмитента. Одна депозитарная расписка, в зависимости от условий выпуска, может удостоверить права на одну акцию, часть акции или на несколько акций.

Депозитарные расписки не являются акциями. Эмитент депозитарных расписок - иностранный депозитарий (компания). Осуществление прав по представляемым расписками акциям, таких как получение дивидендов, участие в управлении обществом, участие в распределении имущества общества при его ликвидации, возможно только при содействии эмитента депозитарных расписок. Точный объем прав владельца депозитарных расписок устанавливается в эмиссионных документах и может отличаться для различных иностранных депозитарных расписок, различных выпусков.

Эмитент без Вашего согласия вправе конвертировать депозитарные расписки в акции, права на которые эти расписки удостоверяют, в этом случае Вы станете владельцем соответствующего количества акций.

В установленных Банком России случаях иностранные депозитарные расписки могут быть доступны исключительно квалифицированным инвесторам.

Также следует учесть, что владелец депозитарной расписки может защитить свои права (в случае их нарушения) только в иностранном суде по процедурам, установленным иностранным законодательством.

Налоги на доход по депозитарным распискам на акции (в том числе, на дивиденды), могут существенно отличаться от налога по акциям соответствующих компаний. Налоги на доход по депозитарным распискам могут уплачиваться не только в России, но и за рубежом – в стране, в которой выпущены депозитарные расписки. Необходимо уточнять соответствующие условия, в том числе на предмет наличия или отсутствия двойного налогообложения. В некоторых случаях Вам придется самостоятельно подавать документы в налоговый орган и уплачивать соответствующие налоги.

Специфические риски

Поскольку депозитарные расписки являются ценными бумагами, выпущенными иностранным эмитентом, для инвесторов существуют риски введения иностранным государством ограничений, препятствующих осуществлению владельцами расписок своих прав. В частности, иностранным государством могут быть введены ограничения на совершение сделок и/или регистрацию прав на них в депозитарии, в том числе санкции могут быть в отношении российской компании, на акции которой выпущены депозитарные расписки.

Кроме того, существует риск изменения иностранного законодательства, и, как следствие, риск изменения первоначально предусмотренного объема прав и (или) условий их реализации для инвесторов.

Основные риски:

Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости депозитарных расписок).

Стоимость принадлежащей Вам депозитарной расписки может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Цена на депозитарные расписки на акции может оказаться ниже, чем цена на представляемые ими акции этой же компании. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения цены на депозитарную расписку. Также в отдельных случаях, в том числе с учетом вышеуказанных особенностей и рисков, рыночная стоимость депозитарной расписки может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства.

Риск ликвидности. Ликвидность, то есть возможность продать депозитарную расписку в любой момент без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения

на рынке. При этом депозитарные расписки на акции компании могут оказаться менее ликвидными, чем представляемые ими акции этой же компании. В любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои депозитарные расписки или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение.

Риск неполучения доходов (дивидендов) по депозитарным распискам. Получение доходов (дивидендов) по депозитарным распискам зависит, прежде всего, от получения доходов (дивидендов) по акциям компании, на которые депозитарные расписки были выпущены. Общее собрание акционеров может не принять решение о выплате дивидендов даже в случае рекомендации совета директоров их выплатить, как при наличии, так и отсутствии достаточной для этого прибыли.

Также Вы можете не получить доход (дивиденды) по депозитарным распискам на акции компании даже в случае, если на акции, на которые выпущены эти депозитарные расписки, дивиденды были выплачены, из-за указанных выше специфических рисков по депозитарным распискам, в том числе в связи с невозможностью выплаты дохода (дивидендов) эмитентом депозитарных расписок.

Риск банкротства акционерного общества или эмитента депозитарных расписок.

В случае банкротства акционерного общества размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Выплаты оставшегося имущества владельцам акций производятся в последнюю очередь и, как правило, имущества общества недостаточно для таких выплат. Также следует учесть, что даже в случае распределения оставшегося имущества акционерного общества акционерам этого общества, владельцы депозитарных расписок на акции этого общества соответствующие выплаты могут не получить в связи с вышеуказанными специфическими рисками по депозитарным распискам, в том числе из-за невозможности осуществления соответствующих выплат депозитариями.

Также необходимо учитывать возможность банкротства эмитента депозитарной расписки. В этом случае Вы можете полностью лишиться вложенных средств, поскольку расписки не являются акциями, а лишь удостоверяют Ваши требования к эмитенту расписок.

Комиссии

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

Жалобы и предложения

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

Свои права, нарушенные в результате недобросовестных действий или бездействия эмитента депозитарных расписок – иностранной организации Вы можете защитить исключительно в иностранном суде по процедурам, установленным иностранным законодательством.

С Формой информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об иностранной депозитарной расписке на акции - Приложение № 15 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.

**ФОРМА ИНФОРМАЦИОННОГО ДОКУМЕНТА АКБ «Энергобанк» (АО)
о субординированной облигации российского эмитента**

Информационный документ

Субординированная облигация российского эмитента

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

Это не вклад

Вы можете потерять все, что вложили

Средства не застрахованы (не гарантированы) государством

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

Субординированная облигация предназначена для квалифицированных инвесторов

Основные характеристики субординированной облигации.

Субординированная облигация российского эмитента - это облигация, выпускаемая только кредитными организациями, по которой эмитент имеет право в одностороннем порядке прекратить выплаты в случае снижения норматива достаточности собственных средств ниже уровня, определенного Банком России³, Также может быть предусмотрено право эмитента в одностороннем порядке осуществить мену или конвертацию субординированных облигаций в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации – эмитента. В таком случае решение о выпуске субординированных облигаций должно предусматривать коэффициент мены или конвертации, рассчитанный исходя из соотношения рыночной стоимости обыкновенных акций кредитной организации - эмитента (но не ниже их номинальной стоимости) и размера требований владельцев субординированных облигаций.

³ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ст. 67.

Все условия погашения и выплат купонов по субординированным облигациям определены в эмиссионной документации.

Каждая субординированная облигация одного выпуска имеет одинаковый объем прав.

Субординированная облигация имеет номинальную стоимость не менее 10 миллионов рублей (за исключением выпущенных до 28.12.2018 года) и срок погашения не менее пяти лет (либо не имеет срока погашения).

Субординированные облигации, в отличие от акций, не дают право на участие в управлении компанией (обществом) - эмитентом.

Участие в распределении имущества, остающегося при ликвидации (банкротстве) общества. При ликвидации держатели субординированных облигаций получают возмещение средств в последнюю очередь, пропустив вперед всех других кредиторов, в том числе владельцев иных облигаций общества. В случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации - эмитента требования по субординированным облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Указанное условие установлено в условиях эмиссии субординированных облигаций.

Владельцы субординированных облигаций участвуют в распределении имущества перед владельцами привилегированных и обыкновенных акций.

Основные риски:

Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости субординированной облигации) - стоимость принадлежащей Вам субординированной облигации может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Изменение цены на субординированные облигации связано, прежде всего, с изменением процентных ставок на финансовом рынке. Как правило, цена субординированной облигации снижается, если процентные ставки на рынке растут, и наоборот - цена субординированной облигации растет, если процентные ставки снижаются. Также изменение рыночной стоимости субординированных облигаций может быть связано с изменением восприятия рынком финансового состояния и платежеспособности кредитной организации - эмитента субординированной облигации, в том числе с изменением кредитного рейтинга эмитента (конкретного выпуска облигаций), корпоративными событиями и другими обстоятельствами.

Риск ликвидности. Ликвидность, то есть возможность продать субординированную облигацию в любой момент времени без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. Субординированные облигации могут иметь низкую ликвидность, то есть из-за специфики инструмента и повышенных требований к инвесторам бывает сложно найти покупателя. Субординированные облигации могут обращаться на организованном и неорганизованном рынке. В определенный момент Вы можете столкнуться с невозможностью продать свои субординированные облигации или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Предпосылками для снижения ликвидности субординированных облигаций могут являться: информация о снижении кредитного рейтинга эмитента, о неустойчивом финансовом положении, негативные корпоративные события, снижение доверия к эмитенту, потеря репутации и другие обстоятельства.

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

Риск дефолта. Ситуация, при которой эмитент не в состоянии выплатить владельцам субординированных облигации сумму погашения субординированных облигации и (или) купонов по ним. В этом случае инвесторы рискуют потерять все свои вложения в данную ценную бумагу. Дефолт может произойти у эмитентов с любым уровнем кредитного рейтинга. Кредитный рейтинг отражает мнение рейтингового агентства о вероятности наступления дефолта: наименее вероятный уровень, как правило, обозначается «ААА» (высший кредитный уровень, затем следует «АА», «А», «ВВВ», «ВВ», «В» по степени увеличения вероятности дефолта). Чем ниже кредитный рейтинг эмитента (конкретного выпуска субординированных облигаций), тем выше, по мнению кредитного рейтингового агентства, вероятность дефолта.

Риск банкротства эмитента. В случае банкротства эмитента размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Несмотря на то, что в случае банкротства выплаты оставшегося имущества эмитента производятся владельцам субординированных облигаций перед владельцами привилегированных и обыкновенных акций, имущества может быть недостаточно для выплат по субординированным облигациям. В результате Вы можете потерять все свои вложения в субординированные облигации.

Способность эмитента в полном объеме выполнять свои обязательства по субординированным облигациям подтверждается, например, высоким кредитным рейтингом эмитента, его устойчивым финансовым положением и т.д. При покупке субординированных облигаций Вам следует обратить внимание на финансовую устойчивость и добросовестность эмитента.

Комиссии

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

Жалобы и предложения

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

С Формой информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) о субординированной облигации российского эмитента - Приложение № 16 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.

**ФОРМА ИНФОРМАЦИОННОГО ДОКУМЕНТА АКБ «Энергобанк» (АО)
по структурной облигации российского эмитента**

Информационный документ

Структурная облигация российского эмитента

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

Это не вклад

Вы можете потерять все, что вложили

Средства не застрахованы (не гарантированы) государством

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

Структурные облигации предназначены для квалифицированных инвесторов

Основные характеристики структурной облигации российского эмитента.

Структурная облигация российского эмитента - это ценная бумага, возможность и размер выплат по которой (дохода и выплат при погашении) зависят от наступления или не наступления определенных обстоятельств. К таким обстоятельствам могут относиться, например, достижение определенных значений цен базисных активов в определенные даты, в том числе цены на товары, ценные бумаги, курсы валют, процентные ставки, показатели уровня инфляции, официальная статистическая информация.

Размер всех выплат по структурной облигации может быть меньше ее номинальной стоимости, также возможна потеря всех вложенных средств.

Каждая структурная облигация одного выпуска имеет одинаковый объем прав.

Погашение номинальной стоимости структурной облигации может осуществляться частями в процессе обращения структурной облигации (амортизация облигации).

Условиями выпуска структурных облигаций могут быть предусмотрены условия досрочного погашения как по инициативе эмитента, так и по инициативе их владельцев. В некоторых случаях эмитент или иное лицо заранее объявляет о своей готовности приобрести у любого заинтересованного лица структурные облигации в определенную дату (оферта по облигациям). Обратите внимание, что количество структурных облигаций, приобретаемых по оферте, может быть ограничено, и Вы не сможете при желании продать все имеющиеся у Вас структурные облигации.

Структурная облигация может предусматривать параметр, определяющий долю дохода, которую получит владелец структурной облигации в зависимости от изменения цены установленного в эмиссионной документации актива (активов) – «коэффициент участия».

Структурная облигация может предусматривать «частичную защиту капитала» — долю от номинала, выплачиваемую в любом случае.

Все условия погашения и выплат купонов по структурной облигации определены в эмиссионной документации.

Структурные облигации, в отличие от акций, не дают право на участие в управлении компанией (обществом) - эмитентом, а также право на участие в управлении компанией (обществом), чьи ценные бумаги указаны в эмиссионной документации как актив, от изменения цены на который зависит получение выплат по структурным облигациям.

Участие в распределении имущества, остающегося при ликвидации (банкротстве) эмитента. При ликвидации эмитент прекращает свою деятельность, его имущество распределяется между кредиторами (как правило, путем продажи имущества и передачи денежных средств кредиторам), в том числе владельцами структурных облигаций общества. Порядок и размер выплат владельцам структурных облигаций при ликвидации (банкротстве) эмитента носит высокую неопределенность.

Основные риски:

Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости структурной облигации) - стоимость принадлежащей Вам структурной облигации может как расти, так и снижаться. Рост стоимости структурной облигации и/или положительная динамика в прошлом иных показателей, от которых зависит размер выплат по структурной облигации, не означает роста стоимости структурной облигации в будущем. Стоимость принадлежащей Вам структурной облигации может меняться под влиянием обстоятельств, от которых зависит получение выплат по структурным облигациям (например, изменение цен на товары, ценные бумаги, курсы валют, динамика процентных ставок и иные обстоятельства, от которых зависит

размер выплат по структурным облигациям). Также изменение рыночной стоимости структурной облигаций может быть связано с изменением восприятия рынком финансового состояния и платежеспособности эмитента структурных облигаций, в том числе с изменением кредитного рейтинга эмитента (конкретного выпуска структурных облигаций, лица, предоставившего обеспечение по структурным облигациям, при его наличии), корпоративными событиями и другими обстоятельствами.

Риск ликвидности. Ликвидность, то есть возможность продать структурную облигацию в любой момент времени без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. Структурные облигации часто имеют низкую ликвидность, то есть из-за небольшого объема торгов бывает сложно найти покупателя. Структурные облигации могут обращаться на организованном и неорганизованном рынке. Наиболее ликвидными являются структурные облигации, обращающиеся на организованном рынке. Структурные облигации, не обращающиеся на организованном рынке, менее ликвидны. Однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои структурные облигации или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Предпосылками для снижения ликвидности структурных облигаций могут являться: исключение структурных облигаций из котировального списка биржи, снижение рейтинга эмитента (конкретного выпуска облигаций, лица, предоставившего обеспечение по облигациям, при его наличии), негативные корпоративные события и другие обстоятельства.

Кредитный риск. Существует риск неисполнения эмитентом структурных облигаций своих обязательств, который может реализоваться, в частности, в виде невыплаты или задержки выплаты купонов и (или) погашения номинальной стоимости структурной облигации в предусмотренном размере независимо от наступления событий, описанных в эмиссионной документации.

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

При этом, эмитентами структурных облигаций могут быть компании, не обладающие кредитным рейтингом. В этом случае особенно важен Ваш самостоятельный анализ финансовой устойчивости эмитента, качества обеспечения по структурным облигациям (при наличии).

Риск банкротства эмитента. В случае банкротства эмитента размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Порядок и размер выплат владельцам структурных облигаций при ликвидации (банкротстве) эмитента носит высокую неопределенность, так как имущества может быть недостаточно для выплат по структурным облигациям. В результате Вы можете потерять все свои вложения в структурные облигации.

Эмитент структурных облигаций - кредитная организация вправе взять на себя обязательства по структурным облигациям без дополнительного имущественного обеспечения по ним. Способность такого эмитента в полном объеме выполнять свои обязательства по структурным облигациям подтверждается, например, кредитным рейтингом и финансовым положением, а также может полностью или частично обеспечиваться поручительством, банковской, государственной или муниципальной гарантией. При покупке структурных облигаций Вам следует обратить внимание на финансовую устойчивость и добросовестность эмитента, а также на наличие и качество обеспечения структурных облигаций.

Комиссии

При сделках со структурными облигациями взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также могут взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на структурную облигацию. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

Жалобы и предложения

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

С Формой информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) по структурной облигации российского эмитента - Приложение № 17 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.

**ФОРМА ИНФОРМАЦИОННОГО ДОКУМЕНТА АКБ «Энергобанк» (АО)
об облигации российского эмитента со структурным доходом**

Информационный документ

Облигация российского эмитента со структурным доходом

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

Это не вклад

Вы можете потерять все, что вложили

Средства не застрахованы (не гарантированы) государством

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

Некоторые облигации со структурным доходом доступны к приобретению неквалифицированными инвесторами при положительном результате тестирования. Остальные облигации со структурным доходом могут приобретать только квалифицированные инвесторы.

Основные характеристики облигации со структурным доходом российского эмитента.

Облигация российского эмитента со структурным доходом - это ценная бумага, размер выплат по которой зависят от наступления или не наступления определенных обстоятельств. К таким обстоятельствам могут относиться, например, достижение определенных значений цен базисных активов в определенные даты, в том числе цены на товары, ценные бумаги, курсы валют, процентные ставки, показатели уровня инфляции, официальная статистическая информация.

Размер всех выплат по облигации со структурным доходом не может быть меньше ее номинальной стоимости, что иногда называют «полной защитой капитала».

Каждая облигация со структурным доходом одного выпуска имеет одинаковый объем прав.

Погашение номинальной стоимости облигации со структурным доходом может осуществляться частями в процессе обращения облигации (амортизация облигации). В этом

случае оставшиеся купонные платежи могут рассчитываться исходя из непогашенной номинальной стоимости облигации со структурным доходом.

Условиями выпуска облигаций со структурным доходом могут быть предусмотрены условия досрочного погашения по инициативе эмитента и (или) по инициативе их владельцев. В некоторых случаях эмитент или иное лицо заранее объявляет о своей готовности приобрести у любого заинтересованного лица облигации со структурным доходом в определенную дату (оферта по облигациям). Обратите внимание, что количество облигаций со структурным доходом, приобретаемых по оферте, может быть ограничено, и Вы не сможете при желании продать все имеющиеся у Вас облигации со структурным доходом.

Все условия погашения и выплат купонов по облигации со структурным доходом определены в эмиссионной документации.

Облигации со структурным доходом, в отличие от акций, не дают право на участие в управлении компанией (обществом) - эмитентом, а также право на участие в управлении компанией (обществом), чьи ценные бумаги указаны в эмиссионной документации как актив, от изменения цены на который зависит получение доходов по облигациям со структурным доходом.

Участие в распределении имущества, остающегося при ликвидации (банкротстве) эмитента. При ликвидации эмитент прекращает свою деятельность, его имущество распределяется между кредиторами (как правило, путем продажи имущества и передачи денежных средств кредиторам), в том числе владельцами облигаций со структурным доходом. Владельцы облигаций со структурным доходом участвуют в распределении имущества перед владельцами привилегированных и обыкновенных акций.

Основные риски:

Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости облигации со структурным доходом). Стоимость принадлежащей Вам облигации со структурным доходом может как расти, так и снижаться. Рост стоимости облигации со структурным доходом и/или положительная динамика в прошлом иных показателей, от которых зависит доход по облигации со структурным доходом, не означает роста стоимости облигации со структурным доходом в будущем. Стоимость принадлежащей Вам облигации со структурным доходом может меняться под влиянием обстоятельств, от которых зависит получение доходов (например, изменения цен на товары, ценные бумаги, курсы валют, динамики процентных ставок и иных обстоятельств, от которых зависит уровень дохода по структурным облигациям). Также изменение рыночной стоимости облигаций со структурным доходом

может быть связано с изменением восприятия рынком финансового состояния и платежеспособности эмитента облигаций со структурным доходом, в том числе с изменением кредитного рейтинга эмитента (конкретного выпуска облигаций, лица, предоставившего обеспечение по облигациям, при его наличии), корпоративными событиями и другими обстоятельствами.

Риск ликвидности. Ликвидность, то есть возможность продать облигацию со структурным доходом в любой момент времени без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. Облигации со структурным доходом часто имеют низкую ликвидность, то есть из-за небольшого объема торгов бывает сложно найти покупателя. Облигации со структурным доходом могут обращаться на организованном и неорганизованном рынке. Наиболее ликвидными являются облигации со структурным доходом, обращающиеся на организованном рынке. Облигации со структурным доходом, не обращающиеся на организованном рынке, менее ликвидны. Однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои облигации со структурным доходом или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Предпосылками для снижения ликвидности облигаций со структурным доходом могут являться: исключение облигаций со структурным доходом из котировального списка биржи, снижение рейтинга эмитента (конкретного выпуска облигаций, лица, предоставившего обеспечение по облигациям, при его наличии), негативные корпоративные события и другие обстоятельства.

Кредитный риск. Существует риск неисполнения эмитентом облигаций со структурным доходом своих обязательств, который может реализоваться, в частности, в виде невыплаты или задержки выплаты купонов и (или) погашения номинальной стоимости облигации со структурным доходом в предусмотренном размере независимо от наступления событий, описанных в эмиссионной документации.

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

При этом, эмитентами облигаций со структурным доходом могут быть компании, не обладающие кредитным рейтингом. В этом случае особенно важен Ваш самостоятельный анализ финансовой устойчивости эмитента, качества обеспечения по облигациям (при наличии).

Риск банкротства эмитента. В случае банкротства эмитента размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Несмотря на то, что в случае банкротства выплаты оставшегося имущества эмитента производятся владельцам облигаций перед владельцами привилегированных и обыкновенных акций, имущества может быть недостаточно для выплат по облигациям со структурным доходом. В результате Вы можете потерять все свои вложения в облигации со структурным доходом.

В большинстве случаев эмитент берет на себя обязательства по облигациям без дополнительного имущественного обеспечения по ним. Способность эмитента в полном объеме выполнять свои обязательства по облигациям подтверждается, например, высоким кредитным рейтингом эмитента, его устойчивым финансовым положением и т.д. Вместе с тем исполнение обязательств по облигациям может полностью или частично обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией. Предполагается, что в случае невыполнения эмитентом своих обязательств по таким облигациям погашение задолженности перед владельцами облигаций осуществляется (полностью или частично) за счет предусмотренного обеспечения. При покупке облигаций Вам следует обратить внимание как на финансовую устойчивость и добросовестность эмитента, так и на качество обеспечения по облигациям (при наличии).

Комиссии

При сделках с облигациями со структурным доходом взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также может взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на облигацию со структурным доходом. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

При покупке обращающейся на рынке облигации со структурным доходом в сумму сделки может включаться часть основного и/или фиксированного купонного процентного дохода по облигации со структурным доходом, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты предыдущей выплаты купонного дохода до даты исполнения сделки купли-продажи облигации. Данный накопленный купонный доход передается продавцу

облигации со структурным доходом. Уточните правила расчета накопленного купонного дохода при покупке облигации со структурным доходом.

Жалобы и предложения

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

С Формой информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об облигации российского эмитента со структурным доходом - Приложение № 18 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.

**ФОРМА ИНФОРМАЦИОННОГО ДОКУМЕНТА АКБ «Энергобанк» (АО)
об опционном договоре**

Информационный документ

Опционный договор

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

Это не вклад

Вы можете не только потерять все что вложили, но и в некоторых случаях остаться должны

Средства не застрахованы (не гарантированы) государством

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

Некоторые опционные договоры предназначены для квалифицированных инвесторов. Для неквалифицированных инвесторов заключение опционных договоров доступно только при положительном результате тестирования.

Основные характеристики опционных договоров:

Опционный договор (опцион) - это договор, который дает покупателю опциона право купить или продать базисный актив по определенной цене в будущем, при этом у продавца опциона возникает встречная обязанность исполнить требование покупателя.

Опционы могут обращаться на организованных торгах или заключаться на внебиржевом рынке, различаться по виду, типу поставки, способу исполнения, способу уплаты премии, базисному активу и т.д.

Опцион может предусматривать право покупки базисного актива в будущем по установленной цене в определенный срок («опцион колл»), или право продажи базисного актива в будущем по установленной цене в определенный срок («опцион пут»).

Опцион может предусматривать право покупателя опциона исполнить опцион в предусмотренную дату («европейский опцион»), либо в любой день до определенной даты («американский опцион»).

Премия может уплачиваться единовременно при покупке опциона («премиальный опцион»), при этом до исполнения опциона позиция не переоценивается, и вариационная маржа (сумма денежных средств, которую одна из сторон опционного договора обязана уплачивать другой стороне каждый день в зависимости от соотношения цены заключения опционного договора и его текущей цены) не перечисляется. В случае, если премия не уплачивается, происходит ежедневное (периодическое) перечисление вариационной маржи до истечения срока опциона («маржируемый опцион»).

«Поставочные опционы» предполагают поставку базисных активов. При исполнении «расчетного опциона» движения базисного актива не происходит – вместо этого производится перечисление денежных средств покупателю, если опцион оказался прибыльным.

Базисным активом опциона могут выступать ценные бумаги, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, товары, валюта и т.д. Одновременно на организованных торгах могут обращаться несколько опционных договоров на один базисный актив с разными сроками исполнения.

В случае, если опцион обращается на организованных торгах, условия опционного договора указаны в спецификации, которая размещается на сайте биржи. В случае заключения внебиржевого опциона все условия указываются в договоре.

Основные риски:

Рыночный риск

Доходы инвесторов в опционы зависят от цены (значения) базисного актива, которая может как расти, так и снижаться, и ее динамика в прошлом не означает такой же динамики в будущем. Существует риск того, покупая опцион Вы потеряете все вложенные средства, а в случае, если Вы выступаете продавцом опциона, Вы можете потерять не только все, что вложили, но и остаться должны брокеру.

Риск ликвидности. Отсутствует гарантия ликвидности опциона в любой момент времени. В случае, если опцион обращается на организованных торгах, ликвидность зависит от спроса и предложения на рынке. Риск ликвидности проявляется в снижении возможности совершить сделку с опционом, в том числе закрыть позицию по необходимой цене из-за снижения спроса на него.

Позиция по опционному договору, открытая на внебиржевом рынке, может быть закрыта только на внебиржевом рынке. Существует риск того, что Вы не сможете закрыть позицию

по опционному договору, заключенному на внебиржевом рынке, до истечения срока опциона.

Риск использования финансового плеча. Часто для того, чтобы открыть позицию по опционному договору, Вам необходимо иметь только часть стоимости договора (гарантийное обеспечение), а не всю сумму целиком. При этом возникает «эффект плеча», который увеличивает как потенциальный доход, так и возможные убытки. Клиринговая организация и брокеры должны управлять рисками и в некоторых случаях ввиду неблагоприятных рыночных колебаний могут потребовать внести дополнительные денежные средства и сделать это в короткое время, а в случае неисполнения требования брокер имеет право принудительно закрыть позицию по опциону. Общий убыток, который Вы можете понести в результате операций с опционами, может значительно превысить сумму вложенных средств.

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

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

Комиссии

При сделках с опционами на бирже взимается комиссия брокера за открытие и закрытие позиции, также могут взиматься отдельная комиссия брокера за исполнение опционного договора, биржевая и клиринговая комиссии. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, клиринговой организации и биржи.

Жалобы и предложения

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

С Формой информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об опционном договоре - Приложение № 19 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.

**ФОРМА ИНФОРМАЦИОННОГО ДОКУМЕНТА АКБ «Энергобанк» (АО)
об инвестиционном пая паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого
инвестиционного фонда)**

Информационный документ

**Инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого
инвестиционного фонда)**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда).

Это не вклад

Вы можете потерять все, что вложили

Средства не застрахованы (не гарантированы) государством

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

**Некоторые инвестиционные пай паевых инвестиционных фондов
предназначены для квалифицированных инвесторов, некоторые доступны к
приобретению неквалифицированными инвесторами при положительном результате
тестирования.**

**Основные характеристики инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда
(кроме биржевого паевого инвестиционного фонда):**

Инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда (пай ПИФ) - это ценная бумага, которая удостоверяет долю его владельца в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления имуществом ПИФ в соответствии с правилами доверительного управления. Также пай ПИФ удостоверяет право получения дохода от доверительного управления имуществом ПИФ, если правилами доверительного управления предусмотрена выплата такого дохода. Правила доверительного управления ПИФ для неквалифицированных инвесторов публикуются на сайте управляющей компании.

ПИФ могут быть открытыми (ОПИФ), интервальными (ИПИФ), закрытыми (ЗПИФ). Пай ОПИФ дает право владельцу требовать от управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в общем имуществе ОПИФ, в любой рабочий день. Пай ИПИФ может быть предъявлен к погашению только с определенной периодичностью - не реже одного раза в год в течение срока, определенного правилами доверительного управления этим фондом. Пай ЗПИФ погашается при прекращении ЗПИФ и в случаях, предусмотренных законом, а также дает право участвовать в общем собрании владельцев инвестиционных паев.

Перечень активов, в которые управляющая компания может инвестировать средства ПИФ, структура этих активов определяются в инвестиционной декларации, содержащейся в правилах доверительного управления фондом.

Каждый инвестиционный пай удостоверяет одинаковую долю в праве общей собственности на имущество, составляющее ПИФ.

За счет имущества ПИФ уплачивается вознаграждение управляющей компании, специализированному депозитарию, регистратору, а также оплачиваются расходы, связанные с доверительным управлением ПИФ. Максимальный размер таких расходов и вознаграждений указан в правилах доверительного управления ПИФ.

Основные риски:

Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости пая ПИФ).

Стоимость принадлежащего Вам инвестиционного пая ПИФ может как расти, так и снижаться, и рост стоимости в прошлом не означает роста в будущем. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения стоимости пая ПИФ. Риск убытков связан прежде всего с изменением рыночной стоимости активов, составляющих ПИФ, например акций, облигаций, недвижимости и т.п., изменением курсов валют, процентных ставок. Также в отдельных случаях стоимость пая ПИФ может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства.

Риск ликвидности

Ликвидность, то есть возможность продать пай ПИФ, имеющий листинг на бирже, в любой момент без существенного снижения его стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке, а также иных факторов. Из обращающихся на организованном рынке наиболее ликвидными являются паи ОПИФ, паи ИПИФ и паи ЗПИФ, как правило, менее ликвидны, однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью

продать свои паи ПИФ или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение.

Также для погашения пая ПИФ Вы можете обратиться напрямую к управляющей компании. порядок подачи заявок на погашение инвестиционных паев ПИФ зависят от типа фонда и указываются в правилах доверительного управления ПИФ.

Риск нарушения правил доверительного управления ПИФ

Вы несете риск получения убытков вследствие нарушения управляющей компанией правил доверительного управления ПИФ, в том числе несоответствия состава активов фонда инвестиционной декларации фонда из-за некорректных действий или бездействия управляющей компании, несовершенства или ошибочных внутренних процессов управляющей компании, операционных сбоев, недостатков информационных, технологических и иных систем.

Комиссии

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

Жалобы и предложения

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

С Формой информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об инвестиционном паевом инвестиционном фонде (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда) - Приложение № 20 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.

**ФОРМА ИНФОРМАЦИОННОГО ДОКУМЕНТА АКБ «Энергобанк» (АО)
об инвестиционном пае российского биржевого паевого инвестиционного фонда**

Информационный документ

Инвестиционный пай российского биржевого паевого инвестиционного фонда

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков инвестиционного пая российского биржевого паевого инвестиционного фонда.

Это не вклад

Вы можете потерять все, что вложили

Средства не застрахованы (не гарантированы) государством

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

**Общие характеристики инвестиционного пая российского биржевого паевого
инвестиционного фонда:**

Инвестиционный пай российского биржевого паевого инвестиционного фонда (пай БПИФ) - это ценная бумага, которая удостоверяет долю его владельца в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления имуществом ПИФ в соответствии с правилами доверительного управления, покупка и продажа которой происходит на биржевых торгах. Также пай ПИФ удостоверяет право получения дохода от доверительного управления имуществом ПИФ, если правилами доверительного управления предусмотрена выплата такого дохода. Правила доверительного управления ПИФ публикуются на сайте управляющей компании.

Ликвидность паев БПИФ и сопоставимость их цен с расчетной стоимостью инвестиционного пая обеспечивается маркет-мейкером, действующим на основании специального договора с биржей на предусмотренных правилами доверительного управления условиях.

Расчетная цена одного пая БПИФ определяется на основании текущих рыночных цен на активы, входящие в БПИФ, и публикуется на сайте биржи.

Перечень активов, в которые управляющая компания может инвестировать средства БПИФ, структура этих активов определяются в инвестиционной декларации, содержащейся в правилах доверительного управления фондом.

Каждый пай БПИФ удостоверяет одинаковую долю в праве общей собственности на имущество, составляющее БПИФ.

За счет имущества ПИФ уплачивается вознаграждение управляющей компании, специализированному депозитарию, регистратору, а также оплачиваются расходы, связанные с доверительным управлением ПИФ. Размер таких расходов и вознаграждений указан в правилах доверительного управления ПИФ.

Основные риски:

Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости пая БПИФ).

Стоимость принадлежащего Вам пая БПИФ может как расти, так и снижаться, и рост стоимости в прошлом не означает роста в будущем. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения стоимости пая БПИФ. Риск убытков связан прежде всего с изменением рыночной стоимости активов, составляющих БПИФ, например акций, облигаций, и иных активов, допущенных к организованным торгам. Также, в отдельных случаях, стоимость пая БПИФ может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства. Обратите внимание, что текущая рыночная цена БПИФ может отличаться от расчетной цены БПИФ, публикуемой на сайте биржи.

Риск ликвидности

Ликвидность, то есть возможность продать пай БПИФ в любой момент без существенного снижения его стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке, а также иных факторов. В связи с особенностями размещения, покупки и продажи паи БПИФ могут быть более ликвидны, чем паи других фондов, обращающихся на бирже, однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои паи БПИФ или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Обратите внимание, что объем покупки

уполномоченным лицом инвестиционных паев ограничен объемом, предусмотренным правилами доверительного управления ПИФ.

Риск нарушения правил доверительного управления ПИФ

Вы несете риск получения убытков вследствие нарушения управляющей компанией правил доверительного управления ПИФ, в том числе несоответствия состава активов фонда инвестиционной декларации фонда из-за некорректных действий или бездействия работников управляющей компании, несовершенства или ошибочных внутренних процессов управляющей компании, операционных сбоях, недостатков информационных, технологических и иных систем.

Комиссии

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

Жалобы и предложения

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

С Formой информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об инвестиционном пае российского биржевого паевого инвестиционного фонда - Приложение № 21 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.

**ФОРМА ИНФОРМАЦИОННОГО ДОКУМЕНТА АКБ «Энергобанк» (АО)
об акции (пая) ETF**

Информационный документ

Акция (пай) ETF

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков акции (пая) ETF.

Это не вклад

Вы можете потерять все, что вложили

Средства не застрахованы (не гарантированы) государством

В случае потерь компенсаций не предусмотрено

Некоторые акции (пай) ETF доступны к приобретению неквалифицированными инвесторами при положительном результате тестирования. Остальные акции (пай) ETF могут приобретать только квалифицированные инвесторы.

Основные характеристики акции (пая) ETF

Акция (пай) ETF (Exchange Traded Fund, или ETF) — акция иностранного акционерного общества или пай в иностранном инвестиционном фонде, активы которых инвестируются в обращающиеся ценные бумаги, производные финансовые инструменты и другие финансовые активы в соответствии с требованиями по диверсификации, удостоверяющие права в отношении такого акционерного общества или имущества такого фонда, обращающиеся на организованном рынке, цены на которую (который) не должны значительно отличаться от приходящейся на них стоимости чистых активов такого акционерного общества (фонда).

Управление ETF осуществляет иностранная инвестиционная организация - управляющая компания (менеджер фонда).

Организационную работу, в том числе ведение бухгалтерского учета, определение и раскрытие состава портфеля, стоимости активов фонда и стоимости активов, приходящихся на одну акцию, а также контроль за деятельностью управляющей компании осуществляет независимый администратор фонда.

Хранение активов ETF и контроль за распоряжением имуществом осуществляется независимым депозитарием (кастодианом).

Все указанные организации, должны иметь разрешение (лицензию) на осуществление такого вида деятельности, выданное в соответствии с законом иностранного государства.

Ликвидность акций (паев) ETF, в том числе на российском организованном рынке, и сопоставимость их цен со стоимостью чистых активов ETF, приходящихся на каждый из них, обеспечивается маркет-мейкером, действующим на основании специального договора.

За счет имущества ETF взимается вознаграждение за управление фондом и другие инфраструктурные расходы фонда. Информацию об их размере можно найти на сайтах управляющих компаний ETF (показатель TER).

Основные риски:

Инфраструктурный риск

Акции (паи) ETF являются иностранными ценными бумагами, поэтому существуют риски введения иностранными государствами ограничений, препятствующих осуществлению операций и владению акциями (паями) ETF. Возможно ограничение прав и/или запрет на распоряжение принадлежащими Вам акциями (паями) ETF, задержки и/или запрет на получение дивидендов и иных выплат (в том числе, при погашении ETF). Возможно ограничение права владельца ETF на распоряжение иностранной валютой, полученной в результате выплат по ETF или сделок с ними, а также неисполнение иностранными лицами, обязанными по ETF, иностранными инфраструктурными организациями, иностранными контрагентами по сделкам с ETF своих обязательств в отношении российских участников финансового рынка, в том числе инвесторов, вследствие чего возможна полная потеря вложенных в акции (паи) ETF средств.

Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости акции ETF).

Стоимость принадлежащей Вам акции (пая) ETF может как расти, так и снижаться, и рост стоимости в прошлом не означает ее роста в будущем. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения цены акции (пая) ETF. Риск убытков связан прежде

всего с изменением рыночной стоимости активов, составляющих ETF, например акций, облигаций и т.п., изменением курсов валют, процентных ставок. Также в отдельных случаях рыночная стоимость акции (пая) ETF может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства.

Риск ликвидности.

Ликвидность, то есть возможность продать акции (паи) ETF в любой момент без существенного снижения их стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке, а также от вида ETF, однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои акции (паи) ETF или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение.

Риск ненадлежащего управления ETF

Вы несете риск получения убытков вследствие нарушения иностранной управляющей компанией правил управления ETF, в том числе несоответствия состава активов фонда инвестиционной декларации фонда из-за некорректных действий или бездействия работников иностранной управляющей компании, несовершенства или ошибочных внутренних процессов иностранной управляющей компании, операционных сбоев, недостатков информационных, технологических и иных систем.

Комиссии

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

Жалобы и предложения

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

С Формой информационного документа АКБ «Энергобанк» (АО) об акции (пае) ETF - Приложение № 22 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 № 23
к Порядку защиты прав и интересов физических и
юридических лиц - получателей финансовых услуг,
оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера

**ПЕРЕЧЕНЬ РАБОТНИКОВ АКБ «Энергобанк» (АО),
подлежащих обучению по взаимодействию с получателями брокерских услуг**

Обучение по взаимодействию с получателями брокерских услуг проходят следующие работники структурных подразделений АКБ «Энергобанк» (АО):

1. Директор Казначейства.
2. Заместитель директора Казначейства.
3. Начальник Отдела торговых операций с ценными бумагами Казначейства.
4. Ведущий экономист Отдела учета и сопровождения операций Казначейства.
5. Специалист по ведению внутреннего учета ценных бумаг Отдела учета и сопровождения операций Казначейства.

ЛИЧНАЯ КАРТОЧКА
работника АКБ «Энергобанк» (АО), подлежащего
обучению по взаимодействию с получателями брокерских услуг

1. Фамилия, имя, отчество должностного лица/работника АКБ «Энергобанк» (АО):

2. Занимаемая должность, структурное подразделение:

3. Дата проведения обучения «_____» _____ 20__ г.

4. Форма обучения по взаимодействию с получателями брокерских услуг (отметить нужное):

Первичный инструктаж

Целевой инструктаж

Краткий обзор тем обучения

1) _____

2) _____

... _____

Обучение прошел _____ / _____ /
(подпись) (фамилия, инициалы)

Обучение провел _____ / _____ /
(подпись) (фамилия, инициалы)

**ОЦЕНКА КВАЛИФИКАЦИИ РАБОТНИКА
АКБ «Энергобанк» (АО), осуществляющего непосредственное
взаимодействие с получателями брокерских услуг**

_____ (ФИО работника Банка)

_____ (занимаемая должность на дату тестирования и структурное подразделение)

проведенная " _____ " _____ 20 _____ г. следующая:

квалификация работника, осуществляющего непосредственное взаимодействие с получателями брокерских услуг, удовлетворяет требованиям, необходимым для выполнения работы по занимаемой им должности
--

квалификация работника, осуществляющего непосредственное взаимодействие с получателями брокерских услуг, недостаточно удовлетворяет требованиям, необходимым для выполнения работы по занимаемой им должности

Рекомендации* _____

квалификация работника, осуществляющего непосредственное взаимодействие с получателями брокерских услуг, не удовлетворяет требованиям, необходимым для выполнения работы по занимаемой им должности.
--

Рекомендации* _____

Должностное лицо, прошедшее проверку квалификации

Контролер Банка как профессионального
участника рынка ценных бумаг

_____ / _____ /
(подпись) (фамилия, инициалы)

С оценкой квалификации и рекомендациями ознакомлен _____
(подпись тестируемого работника)

С оценкой квалификации ознакомлен:

_____ / _____ /
(должность руководителя структурного подразделения работника) (подпись) (фамилия, инициалы)

« _____ » _____ 20 _____ г.

**ОЦЕНКА КЛИЕНТОМ КВАЛИФИКАЦИИ РАБОТНИКА
АКБ «Энергобанк» (АО), осуществляющего с ним непосредственное взаимодействие**

Получатель брокерских услуг/Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - _____
(полное наименование/ФИО,

код клиента/получателя брокерских услуг либо ИНН/адрес местонахождения)

оценивает квалификацию работника(ов) Банка, осуществляющего(их) непосредственное взаимодействие с получателем брокерских услуг/Клиентом как (нужное отметить):

Достаточную

недостаточно удовлетворительную

Комментарии _____

(пожалуйста, укажите причины, конкретные факты, связанные с такой оценкой)

Неудовлетворительную

Комментарии _____

(пожалуйста, укажите причины, конкретные факты, связанные с такой оценкой)

Предложения (при наличии) _____

(должность, полное наименование
для юридических лиц)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. (при наличии)

Дата: « _____ » _____ 20 ____ г.

Приложение № 27
к Порядку защиты прав и интересов физических и
юридических лиц - получателей финансовых услуг,
оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера

Исх. № _____
« _____ » _____ 20 ____ г.

(полное наименование / ФИО)

(код Клиента либо ИНН/адрес при наличии)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о регистрации обращения (жалобы)**

Настоящим Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество) уведомляет о регистрации Вашего обращения (жалобы)*.

Сведения о полученном обращении (жалобе):

Способ получения: <i>(через сайт Банка, почтовое отправление, нарочно в письменном виде)</i>	
Дата регистрации:	
Входящий регистрационный номер	
Тема (содержание обращения/жалобы):	_____

(должность уполномоченного лица)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

**Примечание: Уведомление о регистрации обращения (жалобы), Уведомление о продлении срока рассмотрения обращения (жалобы) (при необходимости продления срока рассмотрения), Ответ на обращение (жалобу) направляются Заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между профессиональным участником рынка ценных бумаг и заявителем. В случае, если Заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.*

Уведомление получено

(ФИО / должность ФИО Заявителя)

(подпись)

М.П.

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

Приложение № 28
к Порядку защиты прав и интересов физических и
юридических лиц - получателей финансовых услуг,
оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера

Исх. № _____
« _____ » _____ 20__ г.

(полное наименование / ФИО)

(код Клиента либо ИНН/адрес при наличии)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о продлении срока рассмотрения полученного обращения (жалобы)**

Настоящим Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество) уведомляет в том, что в целях объективного и всестороннего рассмотрения Вашего обращения (жалобы) от « _____ » _____ 20__ г. регистрационный № _____, а именно _____

(обоснование необходимости продления рассмотрения обращения/жалобы)

_____ принято решение о продлении
(должность уполномоченного работника Банка, принявшего решение)
срока его рассмотрения на _____ рабочих дней*.
(указывается прописью)

(должность уполномоченного лица)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

**Примечание: Срок продления рассмотрения обращения не может быть больше 10 (десяти) рабочих дней. Уведомление о продлении срока рассмотрения обращения (жалобы) направляется Заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанному в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между профессиональным участником рынка ценных бумаг и заявителем. В случае, если Заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.*

Уведомление получено

(ФИО / должность ФИО Заявителя)

(подпись)

М.П.

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

Приложение № 29
к Порядку защиты прав и интересов физических и
юридических лиц - получателей финансовых услуг,
оказываемых АКБ «Энергобанк» (АО) в качестве брокера

Исх. № _____
« _____ » _____ 20__ г.

(полное наименование / ФИО)

(код Клиента либо ИНН/адрес при наличии)

**ОТВЕТ
на обращение (жалобу)**

На полученное Ваше обращение (жалобу)* от « _____ » _____ 20__ г.,
регистрационный входящий № _____ Акционерный коммерческий банк «Энергобанк»
(акционерное общество) сообщает нижеследующее.

*(описательная /констатирующая часть; обоснование и ссылки на имеющие отношения к рассматриваемому
вопросу требования законодательства РФ, документы и/или сведения, связанные с рассмотрением
обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса)*

(резольтивная часть, в том числе описание действий, которые предпринимаются Банком,

и действия, которые необходимо предпринять получателю услуг)

(должность уполномоченного лица)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

**Примечание: Ответ на обращение (жалобу) направляется Заявителю в зависимости от способа поступления
обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу
либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между профессиональным участником
рынка ценных бумаг и заявителем. В случае, если Заявитель при направлении обращения указал способ
направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на
обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.*

*В случае выявления при рассмотрении обращения нарушения Базового стандарта или Внутреннего стандарта
НАУФОР, Банк направляет копию ответа на обращение и копию обращения в НАУФОР в день направления
ответа на обращение (жалобу) Заявителю.*

Ответ получен

(ФИО / должность Заявителя)

(подпись)

М.П.

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