

ДОГОВОР №БД _____ О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Брокер», действующий в соответствии с Лицензией профессионального участника рынка Ценных бумаг № 177-03504-100000 от 07 декабря 2000 года, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны,

и

[официальное наименование Инвестора], с местом нахождения _____, именуемый в дальнейшем «Инвестор» или «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее «Договор») о нижеследующем:

1. Термины, определения, сокращения.

В целях настоящего договора применяются следующие термины и определения:

«Поставка против платежа» (DVP)	Условия расчетов по сделке с Ценными бумагами, в соответствии с которыми обязательства контрагентов по оплате и поставке Ценных бумаг являются встречными и могут быть исполнены только одновременно. Одновременность исполнения обязательств контролируется взаимодействием Организатора торговли, Клиринговой системы и Расчетного депозитария.
Дата оплаты	Рабочий день Клиринговой системы, в который покупатель Ценных бумаг обязан в соответствии с условиями сделки перечислить продавцу денежные средства в оплату Ценных бумаг. В случае если предусмотренная при заключении сделки плановая Дата оплаты является нерабочим днем Клиринговой системы, Дата оплаты переносится на следующий рабочий день Клиринговой системы.
Дата поставки	Рабочий день Расчетного депозитария, в который продавец Ценных бумаг обязан в соответствии с условиями сделки осуществить поставку Ценных бумаг покупателю. В случае если предусмотренная при заключении сделки плановая Дата поставки является нерабочим днем Расчетного депозитария. Дата поставки переносится на следующий рабочий день Расчетного депозитария.
Дата сделки	Дата исполнения Брокером Поручения Инвестора на проведение операции с Ценными бумагами, заключающегося в заключении сделки с Ценными бумагами.
Депозитарий	Организация, осуществляющая учет прав на Ценные бумаги.
Расчетный депозитарий	Депозитарий, осуществляющий расчеты по результатам сделок с Ценными бумагами, совершенных через Организатора торговли на рынке Ценных бумаг, имеющего соответствующую лицензию, и проведение всех операций по счетам депо участников Торговой площадки.
Клиринговая система	Организация (группа организаций), обеспечивающая проведение клиринга и расчетов по сделкам с Ценными бумагами.
Курс Брокера	Курс, установленный Брокером для проведения Инвесторами конверсионных операций с Брокером.
Лимиты Инвестора	Установленные Брокером Инвестору в соответствии с настоящим Договором ограничения по денежным средствам и Ценным бумагам, превышение которых Инвестором в ходе совершения им операции не допускается.
Лицевые счета Инвестора	Лицевые счета, открытые Брокером на имя Инвестора, используемые для учета денежных средств Инвестора и осуществления денежных расчетов Инвестора по операциям с Ценными бумагами на Торговых площадках. Условиями предусматривается, производит ли Брокер отдельный учет средств Инвестора

	на данной Торговой площадке.
Счет депо Инвестора	Счет депо, открытый Брокером Инвестору в целях исполнения Договора, предназначенный для удостоверения и учета прав на Ценные бумаги Инвестора и/или хранения сертификатов Ценных бумаг Инвестора.
Налоги	Налоги, установленные законодательством Российской Федерации
Организатор торговли	Юридическое лицо, имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли и/или лицензию на осуществление деятельности фондовой биржи.
Организованный рынок Ценных бумаг (ОРЦБ)	Совокупность действий и отношений, возникающих в процессе совершения операций с Ценными бумагами по процедурам, предписанным Регулирующими документами, а также правилами и регламентом Организатора торговли между Организатором торговли, организацией, обеспечивающей регистрацию сделок (Торговая система), организацией, обеспечивающей проведение клиринга и расчетов по сделкам (Клиринговая система), организацией, обеспечивающей учет Ценных бумаг (Расчетный депозитарий), Брокером и Инвестором.
Поверенный	Физическое или юридическое лицо, которому Инвестор передает право подачи Брокеру Поручений и заявок на проведение операций с Ценными бумагами от имени и за счет Инвестора в соответствии с п. 3.2 Договора.
Поручение Инвестора	Соответствующим образом оформленное Инвестором или его Поверенным и переданное им Брокеру способом, предписанным настоящим Договором, Поручение на совершение операций купли/продажи Ценных бумаг (включая Поручения, отменяющие и/или изменяющие параметры ранее поданных Инвестором Поручений) и перечисление денежных средств.
Регулирующие документы	Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О рынке ценных бумаг», другие федеральные законодательные акты, проспекты эмиссии Ценных бумаг, отчеты об итогах выпусков Ценных бумаг, прошедшие государственную регистрацию в порядке, установленном законом, правила выпуска и обращения Ценных бумаг, регламенты торгов, положения Банка России, нормативные документы, инструкции и другие документы, регулирующие порядок размещения, обслуживания, вторичного обращения и погашения Ценных бумаг.
Торговая площадка (Рынок)	Совокупность взаимоотношений участников Организованного или внебиржевого рынка Ценных бумаг. Торговую площадку характеризуют: <ul style="list-style-type: none"> - Организатор торговли (или его отсутствие); - Правила и Регламент совершения сделок с Ценными бумагами, допущенными к обращению на данной Торговой площадке (если таковые предусмотрены Организатором торговли); - Правила и регламент Клиринговой системы и Расчетного депозитария, обслуживающих данную Торговую площадку.
Условия	Особые условия и порядок совершения Брокером сделок с Ценными бумагами на данной Торговой площадке, подписанные Сторонами в виде Приложения к Договору, а также условия и порядок совершения сделок на Торговой площадке, утверждаемые Организатором торговли в виде Правил и Регламента.
Форвардная сделка	Сделка с Ценными бумагами, в соответствии с условиями которой Дата поставки и/или Дата оплаты Ценных бумаг отличны от Даты сделки.
Ценные бумаги	Эмиссионные Ценные бумаги в том смысле, в котором они определяются Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», а также иные Ценные бумаги, обращающиеся на Организованном или внебиржевом рынке.
Регламент использования электронной системы	Регламент использования электронной системы брокерского обслуживания «NetInvestor» для юридических лиц, содержащий условия использования системы электронной торговли для: <ul style="list-style-type: none"> - Подачи Инвестором Поручений на куплю/продажу Ценных бумаг,

**брокерского
обслуживания
«NetInvestor»
для
юридических
лиц**

- Предоставления Брокером Инвестору оперативной информации о:
 - котировках Ценных бумаг на Торговых площадках,
 - сделках, совершенных Брокером по Поручению Инвестора,
 - заявках, выставленных Брокером на Торговых площадках по Поручению Инвестора,
 - Текущих позициях Инвестора по денежным средствам и Ценным бумагам,
 - Лимитах, установленных Брокером Инвестору по денежным средствам и Ценным бумагам.

Прочие термины, встречающиеся ниже по тексту и не определенные в Договоре, понимаются в целях Договора в том смысле, в каком они определены в Регулирующих документах.

2. Предмет Договора.

2.1. Инвестор поручает, а Брокер берет на себя обязательства по проведению операций на Торговых площадках, включая куплю/продажу Ценных бумаг, перечисление денежных средств и переводы/передачу Ценных бумаг Инвестора, имеющие непосредственное отношение к совершению сделок с Ценными бумагами, которые Брокер совершает от своего имени, за счет и по Поручению Инвестора или от имени Клиента за счет и по Поручению Клиента, - в зависимости от условий соответствующей Торговой площадки и в соответствии с Регулирующими документами и Условиями.

3. Права и обязанности Брокера.

3.1. Брокер обязан открыть Лицевые счета для учета средств Инвестора и осуществления денежных расчетов Инвестора по операциям с Ценными бумагами. В случае если Условия расчетов на Торговых площадках предполагают предварительное депонирование, Брокер открывает на имя Инвестора отдельные Лицевые счета под расчеты на каждой Торговой площадке в соответствии с Условиями.

3.2. Брокер обязан принимать к исполнению Поручения Инвестора, оформленные в соответствии с рекомендуемой формой (Приложение 2 к Договору), а также Поручения Инвестора, переданные посредством электронной системы брокерского обслуживания в соответствии с Регламентом использования электронной системы брокерского обслуживания «NetInvestor» для юридических лиц, и исполнять их, руководствуясь настоящим Договором, Условиями и Регулирующими документами. Брокер вправе, по своему усмотрению, принять Поручение Инвестора, не соответствующее рекомендуемой форме (Приложение 2 к Договору), но содержащее всю необходимую информацию, предусмотренную для указания в Поручении формой, приведенной в Приложении 2 к Договору.

3.3. Брокер устанавливает Инвестору Лимиты по денежным средствам и Ценным бумагам в размере не менее входящего остатка по денежным средствам и Ценным бумагам, зарезервированного Инвестором перед началом торгов на соответствующей Торговой площадке в порядке, предписываемом настоящим Договором, Условиями и Регулирующими документами.

3.4. Брокер обязан принимать к исполнению Поручения, поданные от имени Инвестора третьим лицом (именуемым далее «Поверенный»), при предоставлении Инвестором или Поверенным Брокеру следующих документов:

- доверенности, выданной Поверенному Инвестором, и оформленной в установленном порядке (рекомендованная форма – Приложение 3 к Договору);
- копии Договора поручения, заключенного между Инвестором и Поверенным, заверенной печатью Инвестора и подписью лица, подписавшего настоящий Договор от имени Инвестора;
- нотариально заверенной карточки образцов подписей и оттиска печати Поверенного;
- нотариально заверенной доверенности Поверенного, уполномочивающей его сотрудников на осуществление действий в рамках указанного Договора поручения и настоящего Договора (рекомендованная форма – Приложение 4 к Договору).

При этом заявки, поданные от имени Инвестора Поверенным, Брокер обязан исполнять на тех же условиях, что и заявки Инвестора.

3.5. Брокер обязан предоставлять Инвестору информацию о рынке Ценных бумаг, не являющуюся коммерческой тайной Брокера.

3.6. Брокер обязуется соблюдать конфиденциальность информации о действиях Инвестора на рынке Ценных бумаг перед третьими лицами.

3.7. Брокер обязан своевременно извещать Инвестора обо всех изменениях, касающихся порядка взаимодействия Брокера и Инвестора в связи с Договором, включая изменения в Регулирующих документах и Условиях. Брокер также обязуется известить Инвестора о прекращении действия договора с Банком России о выполнении функций Дилера на рынке облигаций в течении 3 (трех) рабочих дней с момента получения Брокером уведомления от Банка России.

3.8. Брокер обязан письменно известить Инвестора о прекращении действия лицензии в течение 3 рабочих дней с момента прекращения осуществления соответствующего вида профессиональной деятельности.

3.9. В случае заключения между Брокером и Инвестором иных соглашений, касающихся операций на Торговых площадках, Брокер имеет право исполнять пп. 3.2 и 3.3 Договора с учетом условий и ограничений, упомянутых в указанных соглашениях.

3.10. Брокер имеет право не исполнять Поручения Инвестора в случае, если они противоречат Регулирующим документам и/или Условиям, и/или если их исполнение приводит к результатам, противоречащим Регулирующим документам и/или Условиям. При этом Брокер обязуется уведомить Инвестора о невозможности исполнения его Поручения(ий).

3.11. Брокер имеет право в течение срока действия Договора без дополнительного распоряжения Инвестора использовать денежные средства Инвестора, находящиеся на любом из его Лицевых счетов, а также на любых прочих счетах Инвестора, открытых у Брокера, для покрытия задолженности Инвестора перед Брокером по результатам операций на любой Торговой площадке. Инвестор настоящим дает согласие на списание денежных средств (в том числе частичное) с вышеуказанных счетов в размере, предусмотренном Договором, в том числе Тарифами комиссионного вознаграждения, установленными Брокером, для покрытия задолженности Инвестора перед Брокером по Договору. Данные условия являются и понимаются Сторонами как изменения соответствующих договоров, на основании которых Инвестору открыты счета у Брокера. В случае различия между валютой задолженности и валютой средств, используемых Брокером для покрытия задолженности, Брокер имеет право конвертировать средства Клиента по Курсу Банка России на день использования средств для покрытия задолженности по Договору.

4. Права и обязанности Инвестора:

4.1. Инвестор обязан предоставить Брокеру следующие документы:

нотариально заверенные копии учредительных документов организации (в том числе справку из Федеральной службы государственной статистики о присвоении кодов ЕГРПО и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе) и документов, подтверждающих полномочия представителя Инвестора на подписание договора от его имени,

- нотариально заверенную карточку образцов подписей и оттиска печати Инвестора.
- информацию, требуемую в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим вопросы борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Инвестор, являющийся иностранным юридическим лицом, осуществляющим деятельность в РФ через постоянное представительство, дополнительно представляет Брокеру следующие документы:

- письменное уведомление о том, что доходы получаемые организацией от ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» относятся к постоянному представительству иностранной организации в РФ и облагаются налогами на территории РФ;
- копия Свидетельства о постановке иностранной организации на учет в налоговом органе в связи с осуществлением деятельности в РФ через постоянное представительство, засвидетельствованная нотариусом не ранее года, предшествующего календарному году, в котором такая организация планирует получать доход.

Инвестор, являющийся иностранным юридическим лицом, не осуществляющим деятельность в РФ через постоянное представительство, дополнительно представляет Брокеру следующие документы:

- подтверждение того, что Инвестор имеет постоянное местонахождение в том государстве, в котором РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, заверенное компетентным органом иностранного государства (в подтверждении должен быть указан календарный год, в отношении которого данное подтверждение действительно).

Документы, составленные на территории иностранных государств, представляются Брокеру после их легализации или апостилирования, с переводом на русский язык, верность которого или подлинность подписи переводчика засвидетельствована нотариусом.

4.2. Инвестор дает согласие Брокеру на передачу информации о нем по перечню, определяемому Регулирующими документами, в Банк России, и прочие организации, осуществляющие контроль за рынком Ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.3. Инвестор обязан при подаче Брокеру Поручений и заявок на совершение операций с Ценными бумагами руководствоваться положениями Договора и Условиями.

4.4. Инвестор обязан оплачивать услуги Брокера в соответствии с условиями, предусмотренными разделом 11 Договора.

4.5. Инвестор обязуется своевременно в письменной форме извещать Брокера обо всех изменениях, вносимых в список подписей лиц, уполномоченных на совершение операций с Ценными бумагами.

4.6. Инвестор гарантирует, что он наделен необходимыми полномочиями для совершения сделок с Ценными бумагами и его действия не противоречат действующему законодательству РФ. В случае необходимости, Инвестор обязуется предоставить Брокеру по его просьбе свидетельства наличия таких полномочий и законности его действий.

4.7. Инвестор имеет право подавать от своего имени Поручения на совершение операций купли/продажи Ценных бумаг на Торговых площадках в пределах установленных Брокером Лимитов, включая Поручения на отмену ранее поданных Поручений (при возможности отмены указанных Поручений), а также на перевод денежных средств (списание/зачисление с/на Лицевые счета, перевод денежных средств между Лицевыми счетами) – в пределах остатка денежных средств.

4.8. Инвестор имеет право передать право подачи Поручений от своего имени и за свой счет третьему лицу. В этом случае Инвестор обязан предоставить Брокеру документы, перечисленные в п. 3.4 Договора.

4.9. Инвестор обязуется возмещать Брокеру все документально подтвержденные убытки и расходы, которые Брокер может понести в результате совершения Брокером действий по выполнению принятых согласно п. 5.8 настоящего Договора Поручений, при условии, что они возникли не по вине или ошибке Брокера.

5. Порядок подачи и исполнения Поручений Инвестора на проведение операций с Ценными бумагами и перечисление денежных средств.

5.1. Брокер выполняет Поручения Инвестора руководствуясь настоящим Договором, Регулирующими документами, Условиями и договорами, заключенными с Банком России, Организатором торговли, Клиринговой системой и Депозитарием.

Поручения Инвестора должны содержать все необходимые реквизиты согласно с Приложением 2 к настоящему Договору.

5.2. Поручения на покупку и/или продажу Ценных бумаг (за исключением Поручений, поданных при помощи электронной системы брокерского обслуживания в соответствии с Регламентом использования электронной системы брокерского обслуживания «NetInvestor» для юридических лиц), зачисление/списание денежных средств или их перечисление на иной Лицевой счет подаются с указанием всех параметров, перечисленных в Приложении 2 к Договору, в виде оригинала письменного Поручения, подписанного Инвестором и скрепленного его печатью, либо Поручения, переданного по системе SWIFT, телексу.

5.3. Поручения на покупку и/или продажу Ценных бумаг, поданные при помощи электронной системы брокерского обслуживания в соответствии с Регламентом использования электронной системы брокерского обслуживания «NetInvestor» для юридических лиц, рассматриваются и исполняются Брокером на тех же условиях, что и поданные в соответствии с п. 5.2 настоящего Договора. Данные Поручения не требуют последующего подтверждения Инвестором посредством любой иной системы передачи данных (SWIFT, телекс, факс).

5.4. По итогам квартала Брокер предоставляет Инвестору распечатанное на бумажном носителе сводное Поручение по всем поданным при помощи электронной системы брокерского обслуживания в соответствии с Соглашением об использовании электронного документооборота и исполненным Поручениям за указанный период. В течение пяти дней с даты получения сводного

Поручения руководитель и главный бухгалтер Инвестора обязуется его подписать, скрепить печатью и вернуть Брокеру. В случае, если Инвестор не предоставит Брокеру подписанное сводное Поручение в установленный срок или свои замечания на него, то сводное Поручение считается принятым и одобренным Инвестором.

5.5. При перечислении денежных средств Инвестор указывает Лицевой счет и Торговую площадку, для совершения операций на которой предназначены данные денежные средства. Указанные денежные средства могут быть использованы для покупки Ценных бумаг на следующий рабочий день после их поступления Брокеру или переназначения денежных средств Инвестором с другого Лицевого счета / Торговой площадки.

5.6. Поручения Инвестора на перечисление денежных средств с одного Лицевого счета Инвестора на другой Лицевой счет исполняются при наличии на Лицевом счете текущего остатка, достаточного для исполнения Поручения:

- в день поступления Поручения - при предоставлении Поручения до 15:00 по Московскому времени; при этом Брокер в момент принятия Поручения уменьшает установленный Инвестору Лимит по денежным средствам, предназначенным для совершения операций на данной Торговой площадке, в соответствии с Поручением Инвестора;
- на следующий рабочий день после поступления Поручения - при предоставлении Поручения после 15:00 по Московскому времени.

Брокер не несет ответственности за несвоевременное исполнение Поручения Инвестора на перечисление денежных средств в случае, если оно вызвано нарушением своих обязательств Клиринговой системой, которая обеспечивает проведение расчетов на данной Торговой площадке.

Поручение на перечисление денежных средств с Лицевого счета действительно только при наличии на нем подписей руководителя и главного бухгалтера Инвестора или их уполномоченных представителей, и оттиска печати Инвестора.

5.7. Поручения Инвестора на списание денежных средств с Лицевого счета Инвестора исполняются при наличии на Лицевом счете текущего остатка, достаточного для исполнения Поручения:

- в день поступления Поручения - при предоставлении Поручения до 18:00 по Московскому времени; при этом Брокер в момент принятия Поручения уменьшает установленный Инвестору Лимит по денежным средствам, предназначенным для совершения операций на данной Торговой площадке, в соответствии с Поручением Инвестора;
- на следующий рабочий день после поступления Поручения - при предоставлении Поручения после 18:00 по Московскому времени.

Брокер не несет ответственности за несвоевременное исполнение Поручения Инвестора на списание денежных средств в случае, если оно вызвано нарушением своих обязательств Клиринговой системой, которая обеспечивает проведение расчетов на данной Торговой площадке.

Поручение на списание денежных средств с Лицевого счета действительно только при наличии на нем подписей руководителя и главного бухгалтера Инвестора или их уполномоченных представителей, и оттиска печати Инвестора.

5.8. Брокер исполняет Поручения Инвестора на покупку/продажу Ценных бумаг в пределах Лимитов, установленных Инвестору в соответствии с п. 3.3 настоящего Договора.

5.9. Инвестор имеет право подавать Брокеру Поручения на покупку/продажу Ценных бумаг с отлагательными или отменяющими условиями. В качестве отлагательных условий могут выступать цены или котировки Ценных бумаг. Принятие прочих отлагательных или отменяющих условий производится на усмотрение Брокера. Брокер самостоятельно отслеживает выполнение отлагательных или отменяющих условий. Проверка соблюдения Лимитов производится Брокером в момент выполнения отлагательных или отменяющих условий, а также в момент подачи Поручения с отменяющим условием. Инвестор не вправе подавать Брокеру претензии относительно исполнения или неисполнения Поручений с отлагательными условиями или отменяющими условиями.

5.10. Брокер может в целях исполнения Поручения Инвестора заключить Форвардную сделку, если такая возможность не запрещена Поручением Инвестора.

Форвардные сделки, могут заключаться Брокером на основании Поручения Инвестора на любой Торговой площадке, на которой возможность заключения таких сделок предусматривается и/или не

запрещена Регулирующими документами или правилами делового оборота, а совершение сделок предусмотрено соответствующими Условиями, подписанными Сторонами.

Инвестор не имеет права отказываться от исполнения обязательств по Форвардной сделке за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7.2 Договора.

5.11. Допускается обсуждение с Инвестором условий совершения операций купли-продажи по телефону, во время торгов с указанием всех параметров Поручения в соответствии с Приложением 2 к настоящему Договору.

Если Инвестор дает Поручение по телефону, Инвестор должен передавать такие Поручения Брокеру по номерам телефонов, указанным Брокером в разделе 17 настоящего Договора. Инвестор обязан каждый сеанс телефонной связи с Брокером начинать с произнесения присвоенного ему Брокером Кода Инвестора, указанного в п. 9.1. настоящего Договора.

5.12. Инвестор подтверждает все Поручения, переданные Брокеру по телефону, посредством факсимильной связи до 18 часов 00 минут московского времени в день отдачи Поручения по телефону. Факсимильное подтверждение Поручения Инвестора, переданного по телефону, должно быть составлено по форме, указанной в Приложении 2 к настоящему Договору.

Факсимильная копия Поручения, переданного по телефону Инвестором, должна иметь на верхнем поле маркировку «Факсимильная копия устного приказа – не подлежит исполнению». В случае отсутствия такой маркировки Брокер не несет ответственность и не возмещает Инвестору убытки за совершение операции дважды – по Поручению, переданному по телефону, и по факсимильной копии Поручения, переданного по телефону.

Не позднее 2-х дней со дня направления факсимильной копии Инвестор направляет Брокеру оригинал Поручения на бумажном носителе (или в приравненной электронной форме).

6. Обеспечение обязательств Инвестора

6.1. Для обеспечения обязательств Инвестора перед Брокером по исполнению оплаты или поставки Ценных бумаг Брокер производит Резервирование денежных средств в виде уменьшения плановой позиции по денежным средствам или Резервирование Ценных бумаг в виде уменьшения плановой позиции по Ценным бумагам.

6.2. Норма Резервирования денежных средств и Ценных бумаг в обеспечение обязательств Инвестора устанавливается Брокером и доводится до сведения Инвестора. В случае если данная норма не установлена, Брокером производится Резервирование в размере 100% суммы обязательств Инвестора по оплате Ценных бумаг или 100% текущей рыночной стоимости Ценных бумаг, подлежащих продаже.

6.3. Резервирование производится за счет средств на Лицевом счете Инвестора, предназначенного для учета средств Инвестора по операциям с Ценными бумагами на Торговой площадке, на которой заключена Форвардная сделка, или за счет Ценных бумаг, находящихся на Счете депо Инвестора.

6.4. Поручения Инвестора принимаются к исполнению при условии, что остаток средств на соответствующем Лицевом счете или остаток Ценных бумаг на Счете депо Инвестора позволяет произвести Резервирование.

6.5. В день планового исполнения, соответствующего обязательства Инвестором Брокер увеличивает размер плановой позиции по денежным средствам Инвестора на сумму Резервирования или (если резервирование осуществлялось в форме Ценных бумаг) увеличивает размер плановой позиции по Ценным бумагам.

7. Случаи неисполнения расчетов по Форвардной сделке

7.1. Инвестор наделяет Брокера необходимыми полномочиями представителя для урегулирования с контрагентом любых споров и разногласий, связанных с исполнением Форвардных сделок.

7.2. В случае неисполнения контрагентом обязательств по Форвардной сделке Инвестор имеет право по согласованию с Брокером и в рамках Регулирующих документов Торговой площадки и правил делового оборота изменить условия расчетов или отказаться от исполнения обязательств по сделке.

7.3. В случае если Инвестор не обеспечил на своем Счете депо количества Ценных бумаг, необходимого для проведения поставки по Форвардной сделке продажи Ценных бумаг, Брокер имеет право без согласования с Инвестором приобрести от своего имени и за счет Инвестора недостающее

количество подлежащих поставке Ценных бумаг по текущим рыночным ценам в день планового исполнения Инвестором обязательств по поставке Ценных бумаг независимо от исполнения контрагентом обязательств по оплате Ценных бумаг. В случае невозможности приобретения необходимого количества Ценных бумаг Брокер имеет право предпринять любые действия для урегулирования обязательств перед контрагентом.

7.4. В случае если остаток средств на Лицевом счете Инвестора недостаточен для оплаты Ценных бумаг, Брокер имеет право продать на сумму задолженности Инвестора от своего имени принадлежащие Инвестору Ценные бумаги по текущим рыночным ценам в день планового исполнения Инвестором обязательств по оплате Ценных бумаг независимо от исполнения контрагентом обязательств по поставке Ценных бумаг.

7.5. Инвестор обязуется возместить любые расходы, понесенные Брокером в процессе урегулирования обязательств по поставке или оплате Ценных бумаг.

7.6. В случае если регулируемыми органами наложены ограничения на обращение Ценных бумаг, делающие невозможным проведение расчетов по Форвардной сделке, урегулирование обязательств по сделке Брокера и контрагента производится в соответствии с Регулирующими документами Торговой площадки, правилами делового оборота и распоряжениями регулирующих органов.

8. Порядок предоставления Отчетов

8.1. Брокер представляет Инвестору Отчет по сделкам и операциям с Ценными бумагами, совершенным в интересах Клиентов в течение дня, Отчет по исполнению Форвардных сделок, а также составе и стоимости портфеля Клиента в единой форме (далее – «Отчет Брокера»), которые направляются Инвестору не позднее следующего рабочего дня после проведения соответствующих операций. Содержание Отчетов Брокера устанавливается в соответствии с требованием действующего законодательства Российской Федерации.

8.2. Брокер предоставляет Инвестору Отчет Брокера о состоянии счетов Инвестора по сделкам и операциям с Ценными бумагами, при условии ненулевого сальдо на Лицевом(-ых) счете(-ах) Инвестора, в течение первых пяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным периодом:

- не реже одного раза в три месяца в случае, если по Лицевому (-ым) счету(-ам) Инвестора в течение этого срока не произошло движения денежных средств или Ценных бумаг;
- не реже одного раза в месяц в случае, если в течение предыдущего месяца по Лицевому (-ым) счету(-ам) Инвестора произошло движение денежных средств или Ценных бумаг,

8.3. Отчеты, указанные в п.п. 8.1-8.2 направляются Инвестору любым из перечисленных средств связи: по факсу, телексу, электронной почте. По обращению Инвестора Брокер передает ему оригиналы Отчетов брокера, заверенные печатью Брокера, скрепленные подписью уполномоченного лица Брокера и подписью сотрудника, ответственного за ведение внутреннего учета.

8.4. По запросу Инвестора Брокер высылает Инвестору:

- биржевую информацию по итогам торгов или аукциона в день их проведения,
- извещения о будущих аукционах по размещению Ценных бумаг,
- извещения об изменениях Регулирующих документов и Условий,
- другую информацию о рынке Ценных бумаг, не являющуюся коммерческой тайной Брокера.

8.5. Предоставление Брокером Инвестору информации в рамках использования Сторонами электронной системы брокерского обслуживания не является основанием для отказа Брокера от представления Инвестору отчетов о выполнении Поручений Инвестора.

8.6. Брокер направляет Инвестору для сверки информацию об остатках на Лицевых счетах Инвестора по состоянию на 01 января каждого года.

9. Регистрационный Код Инвестора.

9.1. Брокер присваивает Инвестору Код _____, который является идентификацией Инвестора, и ссылка на который обязательна при любых обращениях к Брокеру.

9.2. Инвестор и/или его Поверенный обязуется не разглашать свой Код во избежание использования его третьей стороной.

10. Ответственность Сторон.

10.1. Стороны несут имущественную ответственность за невыполнение ими условий настоящего Договора и в случае их нарушения обязаны возместить другой стороне все убытки, возникшие по их вине.

10.2. Брокер не несет ответственности за полное или частичное невыполнение Поручений Инвестора, если заключение сделки на основании Поручения Инвестора оказалось невозможным ввиду отсутствия встречных заявок на данных ценовых условиях.

10.3. Брокер не несет ответственности за исполнение обязательств контрагентом по сделке.

10.4. Брокер не несет ответственности за убытки, понесенные Инвестором вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, военные конфликты, решения органов государственной власти и управления Российской Федерации, а также технические сбои Клиринговой системы, Организатора торговли и Депозитария, устранить которые техническими средствами Брокера невозможно.

10.5. Брокер не несет ответственности за любые убытки, понесенные Инвестором в результате надлежащего выполнения Брокером Поручений, полученных от Инвестора по телефону или факсу, или в иной форме.

10.6. Брокер не несет ответственность за любые убытки, понесенные Инвестором, в случае невыполнения Брокером Поручений, переданных с нарушением требований, предъявляемых к таким Поручениям настоящим Договором.

11. Комиссии и расходы.

11.1. За выполнение Поручений Инвестора по настоящему Договору Инвестор уплачивает Брокеру комиссионное вознаграждение. Комиссионное вознаграждение Брокера взимается в Дату заключения сделки в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения, установленными Брокером (далее Тарифы), за исключением случая, указанного в п. 11.2 настоящего Договора.

11.2. В случае недостаточности денежных средств на счете Инвестора на удержание комиссии при заключении форвардной сделки на продажу Ценных бумаг на Организованном рынке Ценных бумаг, удержание комиссии осуществляется Брокером в дату проведения расчетов по сделке.

11.3. Брокер имеет право изменять действующие Тарифы в одностороннем порядке с обязательным оповещением Инвестора не позднее, чем за семь банковских дней до вступления в силу новых Тарифов.

11.4. Инвестор также возмещает Брокеру прочие подтвержденные расходы, связанные с исполнением Поручений Инвестора и/или обслуживанием Инвестора на Торговой площадке.

11.5. Инвестор предоставляет Брокеру право списания без дополнительных распоряжений со стороны Инвестора комиссионного вознаграждения, причитающегося Брокеру, а также комиссионного сбора Организатора торговли и прочих расходов Брокера (указанных в п.11.4 настоящего Договора), со своего Лицевого счета, а также любых иных счетов, открытых у Брокера.

11.6. Брокер составляет счета-фактуры и передаёт их Инвестору не реже одного раза в месяц.

12. Налоги.

12.1. В отношении доходов, полученных юридическими лицами - резидентами РФ, обязанность по расчету и уплате налогов в соответствии с налоговым законодательством РФ возлагается на самих юридических лиц.

12.2. Брокер осуществляет функции налогового агента в отношении юридических лиц, не признанных в порядке, предусмотренном налоговым законодательством РФ, резидентами РФ. Налогообложение таких юридических лиц осуществляется в соответствии с законодательством РФ и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными РФ с другими странами.

Инвестор самостоятельно несет полную ответственность за непредставление или несвоевременное представление Брокеру документов, предусмотренных действующим налоговым законодательством РФ, подтверждающих его право на освобождение от налогообложения или удержание налога по пониженным ставкам.

13. Порядок разрешения споров и допустимые доказательства.

13.1. Все переданные Инвестором разными средствами связи экземпляры Поручений на совершение отдельно взятой конкретной сделки с Ценными бумагами, регламентируемые настоящим Договором, должны иметь совпадающие:

- номер (серию) выпуска Ценных бумаг,
- счет Инвестора по которому принято Поручение
- дату и время приема Поручения
- наименование Торговой площадки и/или наименование эмитента Ценных бумаг,
- количество Ценных бумаг,
- сумму денежных средств, в пределах которой действует Брокер,
- вид операции,
- срок исполнения,
- цену.

Все указанные экземпляры Поручений, независимо от средств связи, которыми были переданы такие Поручения, должны также иметь полностью совпадающие реквизиты (дату и номер Поручения).

13.2. При разрешении споров, которые могут возникнуть из-за несовпадения указанной в п. 13.1 информации в Поручении, переданном по телефону, Поручении, переданном посредством факсимильной связи или оригиналом Поручения, Стороны принимают в качестве доказательства факта совершения сделки и условий данной сделки магнитофонную запись Поручения Инвестора, переданного Инвестором Брокеру по телефону, копию Поручения, принятого Брокером посредством факсимильной связи, а также оригиналы Поручений.

13.3. Стороны устанавливают, что магнитофонная запись имеет преимущественную силу над факсимильной копией Поручения, над которыми в свою очередь имеет преимущественную силу оригинал Поручения.

13.4. Стороны договорились принимать все меры к разрешению разногласий между ними по настоящему Договору путем двусторонних переговоров.

13.5. В случае, если Стороны не достигли взаимного согласия, все споры, связанные с Договором, будут переданы на рассмотрение в соответствии с действующим российским законодательством в Арбитражный суд города Москвы.

14. Прочие вопросы.

14.1. Все дополнения, приложения и изменения являются неотъемлемой составной частью настоящего Договора. Дополнения и изменения к Договору оформляются в письменной форме, подписываются обеими Сторонами.

14.2. В случае, если отдельные положения настоящего Договора становятся недействительными или вступают в противоречие с действующим законодательством РФ, остальные положения сохраняют силу.

14.3. Стороны обязаны письменно уведомлять друг друга в срок не более десяти рабочих дней обо всех изменениях места нахождения, фактического адреса, номеров телефонов, платежных реквизитов и полного наименования. Сторона, не выполнившая обязательств согласно настоящему пункту, несет все риски, связанные с возможными неблагоприятными последствиями, вызванными отсутствием информации о таких изменениях у другой Стороны.

14.4. Все исходящие документы Сторон подписываются уполномоченными лицами Сторон в соответствии с Приложениями 1А и 1Б к настоящему Договору.

15. Прекращение Договора.

15.1. Каждая из Сторон вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора путем направления другой Стороне соответствующего письменного уведомления не позднее, чем за 1 (один) месяц до даты предполагаемого расторжения Договора. Стороны признают, что Договор будет считаться расторгнутым на основании нормы п.3 ст.450 ГК РФ.

15.2. Расторжение Договора не влияет на действительность сделок, заключенных Брокером до даты получения извещения о расторжении Договора, а также на заверения и обязательства Инвестора, обусловленные Договором и законодательством РФ.

15.3. При расторжении Договора по инициативе любой из Сторон Брокер получает от Инвестора комиссии и возмещение расходов, причитающиеся ему по Договору до даты его расторжения.

15.4. При расторжении Договора Брокер перечисляет по следующим реквизитам Инвестора сумму остатка на Лицевом счете Инвестора: _____.

15.5. После расторжения Договора Брокер закрывает Лицевой счет Инвестора.

16. Срок действия Договора и вступление его в силу.

16.1. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон. Вступает в силу с даты его подписания и действует до момента его расторжения Сторонами.

17. Реквизиты Сторон.

Брокер

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»,
121099 г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29
ИНН 7703115760,
БИК- 044525204, Корреспондентский счёт №
30101810900000000204 в ОПЕРУ Москва
ОКПО 09610839

Телефоны:

967-81-83, 967-81-93, 967-81-87

Факс: 967-8133

Телекс: 414242 EFIN RU

SWIFT: EVRF RU MM

E-mail: INFO@evrofinance.com

Инвестор

{Полное наименование согласно Уставу

Место нахождения}

Платежные реквизиты

ИНН _____

ОКПО _____

СОАТО _____

Телефон: _____

Телефакс: _____

Телекс:

E-mail: _____

18. Подписано сторонами:

От имени Брокера

Старший Вице-президент, начальник Казначейства
Маяцкий Г.Г.

Главный бухгалтер - Член Правления
Сергеев В.В.

От имени Инвестора

{ИО_Фамилия}

МП

ПРИЛОЖЕНИЕ 1А

к Договору № _____ о брокерском обслуживании
от " __ " _____ 20__ г. между
_____ и АО АКБ "ЕВРОФИНАНС
МОСНАРБАНК"

Образцы подписей.

Список представителей Инвестора, уполномоченных на подписание документов в соответствии с Договором:

Фамилия Имя Отчество	Должность	Режим подписи	Образец подписи

От имени Инвестора

ПРИЛОЖЕНИЕ 1Б

к Договору № _____ о брокерском обслуживании
от " __ " _____ 20__ г. между
_____ и АО АКБ "ЕВРОФИНАНС
МОСНАРБАНК"

Образцы подписей.

Список представителей Брокера, уполномоченных на подписание документов в соответствии с Договором:

Фамилия	Должность	Режим подписи	Образец подписи
Маяцкий Г.Г.	Старший Вице-президент, начальник Казначейства	Все исходящие от Брокера документы	
Кочемировская Е.В.	Начальник Управления депозитарных операций	Извещения, переписка	
Милинская И.Ю.	Начальник Управления оформления операций с ценными бумагами	Извещения, переписка	
Волик Н.А.	Начальник Отдела по контролю и поддержке казначейских операций	Извещения, переписка	
Сидоров Д. В.	Заместитель начальника Управления оформления операций с ценными бумагами	Извещения, переписка	
Ануров И.В.	Начальник Отдела брокерского обслуживания и операций доверительного управления	Извещения, переписка	

От имени Брокера

Старший Вице-президент, начальник
Казначейства
Маяцкий Г.Г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

к Договору № _____ о брокерском обслуживании
от "___" _____ 20__ г. между
_____ и АО АКБ "ЕВРОФИНАНС
МОСНАРБАНК"

Поручение № _____ на совершение операций с Ценными бумагами и денежными средствами

К Договору № _____ от "___" _____ 20__ г.

Дата поручения: "___" _____ 20__ г.

Дата и время получения поручения: "___" _____ 20__ г. ____:____

Инвестор: _____

Код Инвестора: _____

Срок действия поручения: _____

Торговая площадка: _____

Настоящим Инвестор поручает Брокеру осуществить следующие операции с Ценными бумагами в следующих объемах и на следующих ценовых условиях:

Эмитент	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, ISIN Ценной бумаги	Наименование Ценной бумаги	Вид операции	Цена	Количество Ценных бумаг (штук)
1	2	3	4	5	6

Дополнительные указания о переводе денежных средств:

Перечисляемая сумма	Вид перевода	Реквизиты отправителя	Реквизиты получателя	Код вида валютной операции ¹
7	8	9	10	11

(Ф.И.О. должность руководителя Инвестора)

(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

М.П.

Инструкция по заполнению (при подаче заявки Брокеру текст может быть опущен):

1. Краткое наименование эмитента (по умолчанию – Минфин РФ);
2. Тип Ценной бумаги – облигация, акция обыкновенная, акция привилегированная, облигация конвертируемая и пр. (по умолчанию – облигация);
3. Краткое или полное наименование Ценной бумаги;
4. Покупка, продажа, дополнительные инструкции: “по фиксированной цене”, “по рыночной цене”, “не дешевле”, “не дороже”, “по доходности” (для облигаций);
5. Цена (для облигаций указывается в % от номинала, при наличии инструкции “по доходности” указывается доходность сделки, при наличии инструкции “по рыночной цене” не указывается);
6. Количество;
7. Сумма;
8. Виды перевода: переназначение, вывод;
9. Название Торговой площадки, лимит операций на которой уменьшается;
10. Название Торговой площадки, лимит операций на которой увеличивается, или реквизиты счета получателя.

¹ Для Клиентов – нерезидентов в российских рублях.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

к Договору № _____ о брокерском обслуживании
от "___" _____ 20__ г. между
_____ и АО АКБ "ЕВРОФИНАНС
МОСНАРБАНК"

[ОБРАЗЕЦ НА БЛАНКЕ]

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. Москва

“ “ _____, 20__

Настоящей доверенностью [официальное наименование Инвестора] с местом нахождения _____, зарегистрированный в соответствии с законодательством РФ, банковские реквизиты _____ (именуемый далее “Доверитель”) в лице _____, действующего на основании _____ уполномочивает [официальное наименование Поверенного] с местом нахождения _____, зарегистрированного в соответствии с законодательством РФ, банковские реквизиты _____ (именуемый далее “Поверенный”) осуществлять следующие действия:

в рамках Договора поручения № _____ от _____ между Доверителем и Поверенным заключать от имени и за счёт Доверителя сделки с Ценными бумагами, допущенными к обращению на Торговых площадках, на условиях Договора № __ о брокерском обслуживании Доверителя Брокером (ОАО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”) и “Условий осуществления сделок”.
Настоящая доверенность выдана с правом передоверия.

Настоящая доверенность действительна до _____

[Ф.И.О.]

[Подпись]

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

к Договору №БД _____ о брокерском
обслуживании от " ____ " _____ 20 __ г. между
_____ и АО АКБ " ЕВРОФИНАНС
МОСНАРБАНК"

Д О В Е Р Е Н Н О С Т Ь №

« ____ » _____ 20 __ г.
г. Москва

Настоящей доверенностью² /«Поверенный» (организационно-правовая форма юридического лица)/, с местом нахождения _____, в лице _____, действующего на основании _____, уполномочивает ниже перечисленных сотрудников на заключение всех сделок с Ценными бумагами и денежными средствами в соответствии с условиями /Договор Поручения/, заключенным между /Поверенным/ и /Инвестором/, а также на подписание всех документов (договоров, Поручений, отчетов, выписок и др.), необходимых для выполнения данного Поручения.

Ф.И.О.	Должность	Образец подписи

Настоящая Доверенность выдана на срок до « ____ » _____ 20 __ г.
Подписи и полномочия сотрудников /Поверенного/ удостоверяю.

Руководитель

м.п.

- в соответствии с ГК РФ, доверенность, выданная на праве передоверия, должна быть нотариально заверена

Договор № БД _____ о брокерском обслуживании от « ____ » _____ 20 __ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

к Договору №БД _____ о брокерском обслуживании
от "___" _____ 20__ г. между
_____ и АО АКБ "ЕВРОФИНАНС
МОСНАРБАНК"

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТОРГОВЫХ ПЛОЩАДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ НА ТОРГОВЫХ ПЛОЩАДКАХ.

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

Настоящее Приложение заключено между Сторонами в целях определения Торговых площадок и дополнительных условий, регламентирующих операции с Ценными бумагами на Торговых площадках.

1. Фондовый рынок Группы Московская Биржа (сектор рынка Основной рынок).

Осуществление сделок на указанной в настоящем пункте Торговой площадке происходит со следующим перечнем Ценных бумаг:

Рынок акционерного капитала (Рынок Т+). На рынке ведутся торги акциями, депозитарными расписками, инвестиционными паями, ИСУ, ETF. Также проводятся торги ОФЗ, региональными и корпоративными облигациями. Рынок Т+ создан на основе технологии торгов с центральным контрагентом, частичным обеспечением и отложенным исполнением. Расчеты в Режиме основных торгов Т+ ("стакан Т+2") осуществляются на второй день с момента заключения сделки (расчетный цикл - Т+2).

Рынок долгового капитала (Рынок Т0). На рынке ведутся торги ОФЗ, корпоративными (в т.ч. биржевыми), региональными и муниципальными облигациями. Рынок Т0 создан на основе технологии торгов с центральным контрагентом и полным (100%) предварительным обеспечением. Расчеты в Режиме основных торгов ("стакан Т0") осуществляются в день заключения сделки (расчетный цикл Т+0).

Брокер осуществляет операции на данной Торговой площадке, являясь членом Секции фондового рынка Московской Биржи.

2. Фондовый рынок Группы Московская Биржа (сектор рынка Classica,).

Осуществление сделок на указанной в настоящем пункте Торговой площадке происходит со следующим перечнем Ценных бумаг: корпоративными акциями и облигациями, облигациями субъектов Российской Федерации.

Брокер осуществляет операции на данной Торговой площадке, являясь членом Фондовой биржи «Московская Биржа».

Брокер имеет право вводить ограничения на проведение операций Инвестора на любой из перечисленных Торговых площадок. Ограничения могут быть установлены на вид операции и перечень Ценных бумаг. Основанием для установления ограничений могут быть положения Регулирующих документов, соглашения, заключенные Брокером и Инвестором, а также любое нарушение Инвестором своих обязательств по настоящему Договору или любым другим соглашениям Брокера и Инвестора. Введение указанных ограничений может быть осуществлено Брокером без предварительного оповещения Инвестора.

Старший Вице-президент, начальник
Казначейства

Инвестор

Маяцкий Г.Г.

м.п.

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

к Договору №БД _____ о брокерском обслуживании
от "___" _____ 20__ г. между
_____ и АО АКБ "ЕВРОФИНАНС
МОСНАРБАНК"

Уведомление о рисках, связанных с осуществлением операций на российском фондовом рынке.

Настоящее уведомление предоставляется Вам в связи с Вашим желанием осуществлять операции на российском фондовом рынке. Данное уведомление не может раскрыть все риски, связанные со сделками с Ценными бумагами, в том числе с иностранными ценными бумагами, которые могут быть приобретены на организованном, фондовом рынке. Главная цель настоящего уведомления - дать Вам основное представление о рисках, которые сопряжены с работой на российском фондовом рынке, и предупредить Вас о возможных убытках, связанных с подобного рода сделками.

Участие в операциях на российском фондовом рынке может нести в себе степень риска, определяющуюся возможными неблагоприятными изменениями многих параметров, не все из которых поддаются прогнозированию.

В первую очередь, это параметры системного характера, являющиеся проявлением особенностей нынешних социально-политических и экономических условий развития Российской Федерации (резкая девальвация национальной валюты, кризис рынка государственных долговых обязательств, банковский кризис, валютный кризис и т.д.). Риски, вытекающие из возможности ухудшения системных параметров, не связаны с каким-то конкретным инструментом фондового рынка. Они не могут быть объектом разумного воздействия и управления с нашей стороны и не понижаемы.

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

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

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

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

Особое внимание необходимо уделять рыночным (или финансовым) рискам, которые в

отличие от рисков системных носят более высокий вероятностный характер проявления и требуют более тщательного осмысления.

При рассмотрении вопроса о том, участвовать ли Вам в операциях на фондовом рынке, Вы должны знать следующее:

В общем случае рыночный (или финансовый) риск представляет собой риск прямых убытков или упущенной выгоды, возникающий при осуществлении фондовых операций, а именно:

а) Валютный риск. Характеризуется риском возможного неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к американскому доллару, вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а в исключительных случаях и понести прямые убытки.

б) Процентный риск. Заключается в риске потерь, которые Вы можете понести в результате неблагоприятного изменения рублевой процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом.

в) Риск ликвидности (в ситуации быстрого вывода средств с фондового рынка) связан с возможностью потерь при продаже Ценных бумаг в связи с изменением оценки их инвестиционных качеств участниками рынка и снижения вероятности реализовать их по необходимой цене.

г) Ценовой риск. Может проявляться в неожиданном изменении цен на акции предприятий и государственных Ценных бумаг, как следствие, снижению доходности или даже прямым убыткам.

д) Риск банкротства эмитента. Заключается в возможности наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены (вплоть до полной потери ликвидности) на такую ценную бумагу (в случае с акциями) или невозможностью погасить ее (в случае с долговыми Ценными бумагами).

е) Правовые риски. При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

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

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

Также считаем необходимым отметить, что все вышесказанное не имеет целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на фондовом рынке, а лишь призвано помочь Вам понять

риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии.

Инвестор

_____/_____/

Ф.И.О. собственноручно, подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

к Договору №БД _____ о брокерском обслуживании
от "___" _____ 20__ г. между
_____ и АО АКБ "ЕВРОФИНАНС
МОСНАРБАНК"

Уведомление о правах и гарантиях инвестора по предоставлению информации в связи с обращением ценных бумаг

Федеральный закон "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ (далее – Закон) устанавливает права и гарантии, направленные на защиту прав инвестора при работе с эмиссионными ценными бумагами.

Согласно положениям статьи 6 Закона профессиональный участник, предлагающий инвестору услуги на рынке ценных бумаг, обязан по требованию инвестора предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации профессионального участника в качестве юридического лица;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств профессионального участника и его резервном фонде.

Профессиональный участник при приобретении им ценных бумаг по поручению инвестора обязан по требованию инвестора помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, - идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Профессиональный участник при отчуждении ценных бумаг инвестором обязан по требованию инвестора помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить информацию о:

- ценах этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

Указанная выше информация представляется инвестору на основании письменного запроса, который направляется по адресу Банка: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29. Риск не предъявления требования о предоставлении информации несет инвестор. Банк предоставляет информацию Инвестору в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса в объеме, указанном в запросе, но не более

объема, предусмотренного российским законодательством и направляет ее способом, указанным в запросе инвестора.

Федеральным Законом “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг” (далее - Закон) предоставлены гарантии защиты прав инвесторов, к таким гарантиям относятся, в частности:

- право в установленном гражданским законодательством Российской Федерации порядке требовать изменения или расторжения договора с профессиональным участником в случае нарушения последним требований о предоставлении информации, а также предоставления недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации (п. 7 ст. 6 Закона);
- условия договоров, которые ограничивают права инвесторов по сравнению с правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, являются ничтожными (п.2 ст.4 Закона)
- установление сроков рассмотрения жалоб и заявлений инвесторов Банком России (ст.7 Закона);
- защита прав и законных интересов инвесторов Банком России (ст.14 Закона);
- защита прав и законных интересов инвесторов саморегулируемыми организациями (ст. 15 Закона), порядок рассмотрения саморегулируемой организацией жалоб и заявлений инвесторов (ст. 16 Закона), право создания саморегулируемой организацией компенсационных и иных фондов в целях возмещения понесенного инвесторами - физическими лицами ущерба в результате деятельности профессиональных участников-членов саморегулируемых организаций (ст. 17 Закона);
- создание Государственной программы защиты прав инвесторов в части выплаты компенсаций инвесторам-физическим лицам (ст. 19 Закона).

Закон не применяется к работе инвестора с векселями, чеками, депозитными и сберегательными сертификатами, иными неэмиссионными Ценными бумагами, а также государственными Ценными бумагами, государственными Ценными бумагами субъектов Российской Федерации и Ценными бумагами муниципальных образований, облигаций Банка России.

Инвестор настоящим подтверждает, что проинформирован о праве на получение информации, а также правах и гарантиях, предоставляемых Законом, и что Инвестору разъяснено содержание Закона в целом, а также в части прав и гарантий, предоставляемых указанным Законом. Инвестор также подтверждает, что ознакомлен с порядком запроса информации, право на получение которой предоставлено Законом, и порядком ее получения.

Ознакомлен:

«__» _____ 20__ г.

Инвестор: _____ (_____)

ПРИЛОЖЕНИЕ 8

к Договору №БД _____ о брокерском обслуживании
от "___" _____ 20__ г. между

_____ и АО АКБ "ЕВРОФИНАНС
МОСНАРБАНК"

Уведомление о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком

В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон № 224-ФЗ) запрещается:

- использование инсайдерской информации:
 - для осуществления операций с финансовыми инструментами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;
 - путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;
 - путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов;
- осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом № 224-ФЗ к манипулированию рынком.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент несет личную ответственность за осуществление действий, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации, или направленных на манипулирование рынком.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» вправе по своему усмотрению проводить проверку любой операции/сделки Клиента, в отношении которой возникает подозрение, что данная сделка/операция совершена с использованием инсайдерской информации или направлена на манипулирование рынком.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» вправе направить информацию о факте проведения и результатах такой проверки в Банк России или иной уполномоченный государственный орган власти Российской Федерации.

К нарушителям требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» применяются меры административной и уголовной ответственности.

В случае передачи Клиентом полномочий по распоряжению переданными ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» активами (денежными средствами и/или финансовыми инструментами) другому лицу, Клиент должен уведомить такое лицо о запрете на использование инсайдерской информации и манипулирование рынком при заключении сделок с финансовыми инструментами и об ответственности за нарушение указанных запретов.

В случае подозрительности осуществляемых Клиентом операций, Брокер оставляет за собой право приостанавливать исполнение поручений Клиента и запрашивать у Клиента дополнительную информацию.

Ознакомлен:

«__» _____ 20__ г.

Инвестор: _____ (_____)