

УТВЕРЖДЕНО
правлением АО «Датабанк»
протокол № 21 от « 29 » сентября 2016 г.

Изменения №1 в РД «ПРАВИЛА БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ АО «ДАТАБАНК», утвержденные правлением Банка (протокол № 10 от 30.06.2014 г.)

1. Дополнить правила брокерского обслуживания пунктом 1.5. следующего содержания:

1.5. Порядок обеспечения наилучших условий исполнение поручений клиентов

1.5.1. Банк при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные меры для исполнения поручений клиента на лучших условиях.

1.5.2. Банк применяет требование п. 1.5.1. настоящих Правил при исполнении поручений на организованном рынке (в том числе на иностранных биржах) и на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении поручения путем заключения сделки с другим клиентом).

1.5.3. Требование п. 1.5.1. настоящих Правил не распространяется:

а) на поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом ценных бумаг;

б) на поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет;

в) на поручения клиентов, поданные ими в торговую систему самостоятельно.

1.5.4. Исполнение поручений клиента на лучших условиях предполагает соблюдение следующих условий:

а) лучшая цена сделки;

б) минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;

в) минимальный срок исполнения сделки;

г) исполнение поручения по возможности в полном объеме;

д) минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

1.5.5. Требования п. 1.5.4. настоящих Правил применяется с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для его выполнения, и сложившейся практики исполнения поручений клиентов.

1.5.6. Банк самостоятельно определяет приоритетность указанных в п. 1.5.4. условий, действуя в интересах клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

1.5.7. В целях соблюдения требования п. 1.5.1. настоящих Правил, Банк при исполнении клиентского поручения с учетом сложившихся обстоятельств и интересов клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

1.5.8. При исполнении поручения клиента на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам (далее — анонимные торги) соблюдение требования п. 1.5.1. настоящих Правил презюмируется, и Банк освобождается от выполнения требования п. 1.5.7.

1.5.9. Исполнение поручений клиента на лучших условия осуществляется Банком с учетом:

а) условий договора о брокерском обслуживании;

б) условий поручения клиента;

в) характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения клиента;

г) характеристик места исполнения поручения клиента.

1.5.20. Банк освобождается от соблюдения требования п.1.5.1. настоящих Правил, в отношении условий исполнения поручения клиента, предусмотренных договором о брокерском обслуживании либо самим поручением клиента.

2. Дополнить правила брокерского обслуживания пунктом 1.6. следующего содержания:

1.6. Правила предоставления клиентам деклараций о рисках

1.6.1. С целью уведомления Клиентов о том, что проведение операций на рынке ценных бумаг сопряжено с определенными системными и рыночными рисками, которые могут повлечь за собой серьезные финансовые потери, Банк при осуществлении брокерской деятельности уведомляет клиента:

- (а) об общих рисках операций на рынке ценных бумаг;
- (б) о рисках маржинальных и непокрытых сделок;
- (в) о рисках операций с производными финансовыми инструментами;
- (г) о рисках сделок с иностранными финансовыми инструментами.

1.6.2. Информирование клиента о рисках осуществляется путем предоставления ему декларации о рисках. При этом декларация об общих рисках операций на рынке ценных бумаг и декларации о рисках, указанных в пунктах «б» – «г», объединены в один документ.

1.6.3. Для подтверждения факта ознакомления с декларацией о рисках, Клиент на экземпляре Банка проставляет отметку о факте ознакомления.

1.6.4. Декларация о рисках операций на рынке ценных бумаг предоставляется клиенту на бумажном носителе, до начала осуществления операций на рынке ценных бумаг.

1.6.5. Декларация об общих рисках операций на рынке ценных бумаг должна соответствовать Приложению № 17 настоящих Правил.

Декларация об общих рисках операций на рынке ценных бумаг может быть дополнена, если это не меняет смысла текста, приведенного в Приложении № 17 настоящих Правил, и не вводит клиентов в заблуждение.

1.6.6. Требования п. 1.6.1. настоящих Правил не распространяются на отношения Банка с клиентами, относящимися к квалифицированным инвесторам в силу закона, или признанными квалифицированными инвесторами в отношении соответствующих финансовых инструментов (услуг), с клиентами, являющимися иностранными финансовыми организациями, а также с клиентами, являющимися эмитентами ценных бумаг, в отношении которых Банк оказывает им услуги.

Также п.1.6.1 не распространяются на отношения Банка с клиентами, отнесенными к числу клиентов с особым уровнем риска, в части уведомления Клиента о рисках маржинальных и непокрытых сделок.

1.6.7. В случае внесения изменений в текст декларации о рисках, Банк уведомляет об этом Клиентов, которые ранее были ознакомлены с этой декларацией. Уведомление предоставляется клиенту на бумажном носителе, по форме указанной в Приложении № 28 настоящих Правил.

Для подтверждения факта информирования клиентов об изменении декларации о рисках, Клиент проставляет отметку о получении уведомления на экземпляре Банка.

1.6.8. Действующая редакция декларации о рисках размещается на сайте Банка в сети Интернет и должна быть доступна любым заинтересованным лицам.

3. Дополнить правила брокерского обслуживания пунктом 1.7. следующего содержания:

1.7. Порядок получения информации для определения способности клиента нести инвестиционный риск и порядок доведения до сведения клиента некоторых сообщений

1.7.1. При осуществлении брокерской деятельности, для определения способности клиента нести инвестиционный риск, Банк запрашивает у клиента, принимаемого на обслуживание, следующую информацию:

- финансовое положение клиента;
- знания клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами;
- опыт клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами.

Информация о финансовом положении клиента подразумевает:

- для физических лиц - информацию о возрасте физического лица, сведения о доходах физического лица и их источниках, сбережениях и расходах физического лица;

- для юридических лиц – информацию о прибылях и убытках организации.

Информация о знаниях клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами подразумевает:

- для физических лиц - информацию об уровне образования, специальности;
- для юридических лиц – информацию о квалификации специалистов казначейства или иного подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность клиента.

Информация об опыте клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами подразумевает информацию о видах, объеме и периодичности операций клиента с определенными финансовыми инструментами или с использованием определенных услуг.

1.7.2. Определение способности клиента нести инвестиционные риски, не распространяется на отношения Банка с клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами, иностранными финансовыми организациями или являющимися эмитентами ценных бумаг, в отношении которых Банк оказывает им услуги.

Клиент вправе отказаться предоставить информацию, предусмотренную п. 1.7.1. настоящих Правил.

1.7.3. В случае если у Банка возникают обоснованные сомнения в соответствии торговой операции способности клиента, подавшего поручение, нести инвестиционный риск, Банк сообщает клиенту о том, что данная операция может не подходить этому клиенту.

В случае отсутствия у Банка информации способности клиента, подавшего торговое поручение, нести инвестиционный риск, Банк сообщает клиенту об отсутствии у него данных, которые позволили бы ему судить о соответствии торговой операции способности клиента нести инвестиционный риск, и о том, что эта операция может не подходить этому клиенту.

Требования п. 1.7.3. настоящих Правил не применяются в следующих случаях:

- при подаче поручения квалифицированным инвестором, иностранной финансовой организацией или эмитентом ценных бумаг, в отношении которых подается соответствующее поручение;
- при самостоятельной подаче клиентом поручения в торговую систему;
- при подаче поручения на совершение сделки с допущенными к организованным торгам финансовыми инструментами и/или иностранной валютой;
- при подаче поручения на совершение сделки с облигациями;
- при подаче поручения на совершение сделки с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов;
- при подаче поручения на совершение сделки с целью закрытия или переноса ранее открытых позиций;
- при совершении торговой операции на основании условного поручения клиента при наступлении соответствующего условия.

1.7.4. Сообщения, предусмотренные в п. 1.7.3., доводятся до сведения клиентами способом, установленным договором о брокерском обслуживании.

1.7.5. В случае если клиент после получения им сообщения, предусмотренного п. 1.7.3. настоящих Правил, дает повторное поручение или подтверждает ранее поданное, Банк исполняет поручение, либо вправе отказать в его исполнении, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

4. Приложение № 17 к правилам брокерского обслуживания изложить в следующей редакции:

*Приложение № 17 к Правилам брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг
АО «Датабанк»*

Декларация о рисках

1. Общие риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Цель настоящей Декларации – предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем 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 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 (стоимости) принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, в том числе из-за 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. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Клиент должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему 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 доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Клиент можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2. Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

3. Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями взаимодействия Клиента с Банком для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны

владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Клиента и не лишают ожидаемого дохода.

III. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

IV. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями Клиента.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Банком со стороны контрагентов. Банк принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что хотя Банк действует в интересах Клиента от своего имени, риски, которые Банк принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Банком, несет Клиент. Следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента хранятся на банковском счете, и Клиент несет риск банкротства Банка. Клиент должен оценить, где именно будут храниться активы, готов ли Клиент осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

3. Риск неисполнения обязательств Банком перед Клиентом

Риск неисполнения брокером некоторых обязательств перед Клиентом является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, Клиент можете требовать от брокера хранить его денежные средства на отдельном счете, но в этом случае брокер может установить дополнительное вознаграждение. Особое внимание следует также обратить на право Банка использовать ваши средства. Если договор о брокерском обслуживании разрешает Банку использовать ваши средства, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае Клиент принимает на себя риск банкротства Банка. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Внимательно ознакомьтесь с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию имущества Клиента будет иметь Банк, каковы правила его хранения, а также возврата.

Банк является членом НАУФОР, к которой Клиент можете обратиться в случае нарушения его прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Клиент также можете обращаться в случае нарушения его прав и интересов. Помимо этого, Клиент вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

V. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут косвенно привести к негативным для Клиента

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 Клиента последствиям.

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения убытков в результате нарушения внутренних процедур Банка, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Банка, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Банк, а какие из рисков несет Клиент.

2. Риски, связанные с совершением маржинальных и непокрытых сделок

Цель настоящего раздела предоставить Клиенту информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных брокером) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем клиентам. Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором. Тем не менее, данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готов ли Клиент их нести.

I. Рыночный риск

При согласии на совершение маржинальных и непокрытых сделок Клиент должен учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для его портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Клиент в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будет нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – Клиент будет обязан вернуть (передать) брокеру ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и непокрытых сделок Клиент должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена. Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения обязательств Клиента перед брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться его имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Клиента. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют брокеру без согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за

счет денежных средств Клиента или продать ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Клиента убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости портфеля Клиента ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением брокером в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Клиенту значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление, и Клиент получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счету Клиента активов.

II. Риск ликвидности

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением непокрытой позиции Клиента являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

Поручения Клиента, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной цене может оказаться невозможным.

3. Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Цель настоящего раздела предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Клиента риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящий раздел относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Клиент должен внимательно оценить, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

I. Рыночный риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Клиент в случае заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будет нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Клиент может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Клиент должен учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена. Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Клиента. Банк в этом случае вправе без дополнительного согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента, или продать ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков у Клиента.

Клиент может понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для него направление и Клиент получили бы доход, если бы его позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счету Клиента активов.

II. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Если инвестиционная стратегия Клиента предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), необходимо обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения. Если заключенный договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Клиента возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

Поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Клиентом цене может оказаться невозможным.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

4. Риски, связанные с операциями с иностранными финансовыми инструментами

Цель настоящего раздела предоставить информацию Клиентам об основных рисках, связанных с иностранными финансовыми инструментами, в том числе ценными бумагами иностранных эмитентов.

Иностранные финансовые инструменты могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Риски, связанные с финансовыми инструментами разных стран, могут существенно отличаться. Настоящая Декларация не дает детального описания таких рисков. Для того чтобы лучше понимать такие риски, рекомендуется обратиться за консультациями в Банк и (или) консультантам, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Операциям с иностранными финансовыми инструментами, в том числе ценными бумагами иностранных эмитентов, присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

I. Рыночный риск

Применительно к иностранным финансовым инструментам рыночный риск, свойственный российскому фондовому рынку дополняется аналогичным рыночным риском, свойственным стране, где выпущены или обращаются соответствующие финансовые инструменты (иные финансовые инструменты, права в отношении которых удостоверяются соответствующими финансовыми инструментами). К основным факторам, влияющим на уровень рыночного 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 финансовому инструменту.

Общепринятой интегральной оценкой рискованности инвестиций в 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.

II. Правовой риск

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся 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 их отчуждения вопреки планам Клиента.

При приобретении иностранных финансовых инструментов необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным финансовым инструментам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России, и в этом случае Клиент в меньшей степени сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

При оценке правового риска необходимо учитывать также особенности налогообложения соответствующих операций. Операции с иностранными финансовыми инструментами и доходы по таким инструментам могут подлежать налогообложению по иностранному законодательству, а в отдельных случаях — как по российскому, так и по иностранному законодательству. Иностранные налоговые правила могут существенно отличаться от российских. Кроме того, операции с иностранными финансовыми инструментами могут быть связаны с дополнительными обязанностями, например по предоставлению отчетности в иностранные налоговые органы. Следует также иметь в виду, что ответственность за нарушение налоговых обязанностей по иностранному законодательству, которому могут подчиняться операции Клиента, может быть выше, чем в России. Клиенту следует внимательно ознакомиться с налоговыми правилами,

которые будут применяться к его операциям для того, чтобы оценить, подходят ли Клиенту операции с иностранными финансовыми инструментами.

При совершении операций с иностранными финансовыми инструментами необходимо учитывать особенности раскрытия информации о них.

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных финансовых инструментов 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 финансовых инструментов.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. 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 эквивалента в русском языке.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендуем внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Банком.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна, и при необходимости получите разъяснения в Банке или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

«Настоящая Декларация о рисках, связанных с осуществлением сделок и операций на рынке ценных бумаг, мною прочитана и понята. Я осознаю и принимаю на себя указанные выше риски при принятии инвестиционных решений».

«__» _____ 20__ г.

Клиент _____

(наименование / ФИО (полностью))

М.П.

(подпись)

(фамилия, инициалы)

5. Дополнить правила брокерского обслуживания приложением № 28 следующего содержания:

*Приложение № 28 к Правилам брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг
АО «Датабанк»*

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о внесении изменений в декларацию о рисках**

« » _____ 20 г.

ВНИМАНИЮ КЛИЕНТА

ФИО полностью – для физических лиц / наименование – для юридических лиц

УНИКАЛЬНЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР _____

Настоящим АО «Датабанк» уведомляет Вас о том, что в декларацию о рисках внесены изменения. Ознакомиться с действующей редакцией декларации о рисках Вы можете на сайте Банка в сети Интернет по адресу – www.databank.ru, в соответствующем разделе.

должность уполномоченного лица Банка

подпись

ФИО

Отметка в получении:

«Настоящее Уведомление, о внесении изменений в Декларацию о рисках, мною получено».

Клиент _____
(наименование / ФИО (полностью))

М.П.

(подпись)

(фамилия, инициалы)

6. Приложение № 5 к правилам брокерского обслуживания изложить в следующей редакции:

Приложение № 5 к Правилам брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг
АО «Датабанк»

АНКЕТА КЛИЕНТА

/для юридических лиц/

« ____ » _____ 20 г.

ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ

ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ

Уникальный регистрационный номер Клиента: _____

№ счета депо: _____

№ торгового счета депо: _____

1. Полное наименование _____

2. Краткое наименование _____

3. Сведения о государственной регистрации № _____ Дата выдачи « __ » _____ 20 г.

Выдан _____

/Наименование органа, осуществившего регистрацию/

4. Сведения о регистрации в Едином государственном Реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ)

ОГРН _____ Дата выдачи « __ » _____ 20 г.

/Наименование органа, осуществившего регистрацию/

ИНН _____ КПП _____

ОКВЕД _____ ОКПО _____

5. Юрисдикция: резидент нерезидент _____
/Название страны/

6. Для нерезидентов указать:

6.1. ИНН/КИО _____ КПП _____

6.2. Налоговый идентификационный номер в стране регистрации _____

7. Адрес места нахождения

8. Фактический адрес: совпадает с местом нахождения

иное (указать): _____

9. Почтовый адрес совпадает с местом нахождения

иное (указать): _____

10. Телефон _____ Факс _____ e-mail _____

11. Лицензия профессионального участника РЦБ: НЕТ

ДА _____
(указать сведения)

12. Информация о прибыли/убытках организации:

За последний завершённый год _____

На последнюю отчетную дату _____

13. Информация о квалификации специалистов казначейства или иного подразделения,
отвечающего за инвестиционную деятельность клиента: _____

14. Информация о видах, объеме и периодичности операций клиента с определенными финансовыми инструментами или с использованием определенных услуг:

№	Вид финансового инструмента / вид используемых услуг	Объем операций, руб.	Периодичность операций
1			
2			

15. Банковские реквизиты*:

Расчеты в рублях:

р/с _____

Получатель платежа _____

Банк получателя _____

БИК _____ К/с _____

Дополнительные реквизиты:

Расчеты в валюте:

Счет получателя _____

Наименование банка получателя _____

SWIFT банка получателя _____

Счет банка получателя в банке-корреспонденте _____

Наименование банка-корреспондента _____

SWIFT банка-корреспондента _____

Счет банка-корреспондента _____

16. Перечень лиц, имеющих право распоряжения ценными бумагами, принадлежащими Клиенту:

Ф.И.О	Должность	Образец подписи	Основание

17. Наличие налоговых льгот и подтверждающий документ: нет есть

18. Образец печати:



19. Ф.И.О. контактного лица _____

Телефон контактного лица _____

Подпись _____
должность подпись ФИО

Заполняется сотрудником Банка

Анкету принял _____ / _____

подпись

ФИО

Дата: « _____ » _____ 20__ г.

7. Приложение № 6 к правилам брокерского обслуживания изложить в следующей редакции:

Приложение № 6 к Правилам брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг
АО «Датабанк»

АНКЕТА КЛИЕНТА
(для физических лиц)

«__» _____ 20__ г.

Открытие счета

Внесение изменений

Уникальный регистрационный номер Клиента: _____

№ счета депо: _____

№ депозитарного договора: _____

№ торгового счета депо: _____

1. Фамилия, имя, отчество: _____
/ФИО полностью/

2. Удостоверяющий документ:

Паспорт РФ Серия _____ Номер _____

Дата выдачи: __/__/____ г.

Наименование органа, выдавшего документ: _____

3. Гражданство: Российская Федерация Иное _____

4. Статус: Резидент Нерезидент

5. Дата рождения: _____

6. Адрес регистрации:

Индекс _____ Страна _____

Республика, область _____ Город _____

Улица _____ Дом _____ Корпус _____

Строение _____ Дом _____

7. Почтовый адрес: Совпадает с адресом регистрации

Индекс _____ Страна _____

Республика, область _____ Город _____

Улица _____ Дом _____ Корпус _____

Строение _____ Дом _____

8. Телефон: _____ Факс _____ e-mail _____

9. Банковские реквизиты:

Получатель платежа: _____

Расчеты в рублях:

Лицевой счет: _____

Наименование банка: _____ БИК банка: _____

Дополнительные реквизиты: _____

Расчеты в валюте:

Счет получателя: _____

Банк получателя: _____

SWIFT банка: _____

Счет банка в банке-корреспонденте: _____

Наименование банка-корреспондента: _____

SWIFT банка-корреспондента: _____

10. Форма получения корреспонденции:

Головной офис Банка Заказное письмо

11. ИНН (при наличии): _____

12. Сведения о доходах, их источниках, сбережениях и расходах Клиента:

№	Сумма дохода, руб./мес.	Источник дохода	Сумма сбережений, руб.	Сумма расходов руб./мес.
1				
2				

13. Образование клиента _____

Специальность _____

14. Информация о видах, объеме и периодичности операций клиента с определенными финансовыми инструментами или с использованием определенных услуг:

№	Вид финансового инструмента / вид используемых услуг	Объем операций, руб.	Периодичность операций
1			
2			

15. Дополнительная информация:

Подпись _____
/Фамилия, имя, отчество/

КЛИЕНТ ОБЯЗАН СВОЕВРЕМЕННО ПРЕДОСТАВЛЯТЬ БАНКУ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СВОИХ РЕКВИЗИТОВ!

Заполняется сотрудником Банка

Подпись Клиента произведена в моем присутствии.

Подпись сотрудника: _____
ФИО сотрудника

Дата: «__» _____ 20__ г.

8. Настоящие изменения вступают в силу с 10 октября 2016 года.