



УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО КБ «Столичный Кредит»
Протокол от 29 августа 2023 г.

**Внутренний стандарт ООО КБ «Столичный Кредит»
защиты прав и интересов физических и юридических лиц -
получателей финансовых услуг в рамках брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг
(Редакция №4)**

Москва

2023

1	Общие положения	3
2	Правила предоставления информации Получателю финансовых услуг	5
3	Уведомление Получателей финансовых услуг о рисках и расходах	7
4	О предоставлении информации по письменному запросу Получателя финансовых услуг	9
5	Правила взаимодействия с Получателями финансовых услуг	10
6	Рассмотрение Обращений, Жалоб Получателей финансовых услуг	11
7	Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами	13
8	Формы реализации права Получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров	16
9	Заключительные положения	16
	Приложение №1	18
	Приложение №2	21
	Приложение №3	23
	Приложение №4	25
	Приложение №5	26
	Приложение №6	28
	Приложение №7	29
	Приложение №8	32
	Приложение №9	33
	Приложение №10	34
	Приложение №11	35
	Приложение №12	36
	Приложение №13	37
	Приложение №14	38
	Приложение №15	39
	Приложение №16	40
	Приложение №17	41
	Приложение №18	42
	Приложение №19	43
	Приложение №20	44

1. Общие положения

Настоящий «Внутренний стандарт ООО КБ «Столичный Кредит» защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг в рамках брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг» (далее – Стандарт) разработан ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Банк) в соответствии с положениями «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – Получателей финансовых услуг, оказываемых членами Саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров», утвержденного Банком России (Протокол от 20.12.2018 № КФНП-39), иными нормативными актами Банка России в сфере финансовых рынков, в целях соблюдения прав и законных интересов третьих лиц – Получателей финансовых услуг, оказываемых Банком, а также в целях доведения до сведения таких лиц информации (сведений) и раскрытия им информации (сведений) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Требования настоящего Стандарта распространяются на деятельность Банка при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Для целей настоящего Стандарта используются следующие основные понятия:

Договор о брокерском обслуживании - возмездный договор, заключаемый между Банком и Получателем финансовых услуг, в рамках которого Банк обязуется исполнять поручения Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

Жалоба - просьба Получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Банком;

Клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор о брокерском обслуживании;

Место обслуживания Получателей финансовых услуг - место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания Финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием Финансовых услуг, в том числе офис Банка и (или) сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет");

Необеспеченная сделка - сделка, по которой Банк принимает на себя обязанность по передаче имущества Клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении Банка, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи Банку по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если Банк обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо сделка, совершенная на организованных торгах, по которой обязанность по передаче имущества Клиента Банка - физического лица принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента;

Обращение - направленная Получателем финансовых услуг Банку просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания Финансовых услуг, но не являющееся Жалобой;

Получатель финансовых услуг – Клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить Договор о брокерском обслуживании;

Регламент - «Регламент брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг ООО КБ «Столичный Кредит» документ, определяющий общий порядок и условия, на которых Банк оказывает Клиентам услуги на финансовом рынке, в том числе, предусмотренные статьей 3 «Брокерская деятельность» Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О

рынке ценных бумаг», а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком, с учетом действия положений Указания Банка России №4979-У от 27.11.2018г. «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг».

Саморегулируемая организация – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров, действующая в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка";

Стандарт - Внутренний стандарт ООО КБ «Столичный Кредит» защиты прав и интересов физических и юридических лиц - Получателей финансовых услуг в рамках брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг;

Тестирование - тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года N 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Тестируемое лицо - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование;

Уполномоченный сотрудник – сотрудник Банка, уполномоченный в соответствии с внутренними документами взаимодействовать с Получателями финансовых услуг

Финансовая услуга – исполнение поручения Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами.

Иные понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации.

1.1. Настоящий Стандарт определяет основные принципы в области защиты прав и интересов Получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми сотрудники Банка должны руководствоваться в процессе осуществления брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг, в частности, Стандартом установлены:

- правила предоставления информации Получателю финансовых услуг;
- правила взаимодействия с Получателями финансовых услуг;
- порядок приема Обращений, Жалоб Получателей финансовых услуг;
- формы реализации права Получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров.

1.2. Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.

1.3. Банк при исполнении поручений Клиента соблюдает приоритет интересов Клиентов над собственными интересами.

1.4. Банк не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов.

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

1.6. Банк не оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов.

1.7. Банк не оказывает услуги по:

- заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- заключению сделок по приобретению облигаций со структурным доходом;
- заключению сделок по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в

котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;

- заключению сделок по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;
- заключению сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;
- заключению сделок по приобретению иностранных ценных бумаг.

1.8. Банк не является инвестиционным советником в понимании статьи 6.1. Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и не осуществляет инвестиционное консультирование Получателей финансовых услуг.

1.9. Оказываемые Банком финансовые услуги в соответствии с «Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Регламент) не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

1.10. С целью раскрытия информации неограниченному кругу заинтересованных лиц Стандарт подлежит размещению на официальном сайте Банка в сети Интернет: <http://www.capitalkredit.ru/business/brokerage>.

2. Правила предоставления информации Получателю финансовых услуг

Банк предоставляет Получателям финансовых услуг для ознакомления общую информацию и информацию о Финансовых услугах в офисе Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

2.1. Общая информация:

- Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»;
- Сокращенное фирменное наименование: ООО КБ «Столичный Кредит»;
- Адрес официального сайта в сети "Интернет": [https:// www.capitalkredit.ru](https://www.capitalkredit.ru)
- Изображение фирменного знака обслуживания:



Центральный офис

- Адрес места нахождения: Россия, 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1;
- Почтовый адрес: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1;
- Адрес электронной почты: info@capitalkredit.ru
- Контактные телефоны: +7 (495) 229-0050; +7 (495) 795-0761;
контролер профессионального участника рынка ценных бумаг: доб. тел. 2317
- Прием Получателей финансовых услуг осуществляется:
Понедельник-Четверг (с 9-00 до 18-00); Пятница (с 9-00 до 16-45); Перерыв: 12:30 – 13:30
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-12916-100000 от 11.02.2010 г. Срок действия – бессрочно.
- Орган, выдавший лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны): Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).
Адрес Банка России: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, дом 12
Телефоны Банка России: 8 (800) 300-30-00 (для бесплатных звонков из регионов России), +7 (499) 300-3000 (круглосуточно), факс: +7 (495) 621-6465
- ООО КБ «Столичный Кредит» с 23 мая 2016 года является членом Саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР).
Адрес сайта СРО НАУФОР: <http://naufor.ru/>

Телефоны СРО НАУФОР: +7 (495) 980-9874

Стандарт по защите прав и интересов Получателей финансовых услуг размещен на официальном сайте СРО НАУФОР в сети Интернет: <http://naufor.ru/tree.asp?n=16117>

• Орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка, выступающего в качестве брокера:

Центральный банк Российской Федерации, Главное управление Банка России по ЦФО, г. Москва, ул. Балчуг, 2; тел. +7 (495) 950-2190

2.2. Информация о Финансовых услугах и порядке ее получения

2.2.1. Информация о Финансовых услугах, дополнительных услугах Банка, выступающего в качестве брокера, в том числе оказываемых за дополнительную плату, содержится в Регламенте, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет: <http://www.capitalkredit.ru/business/brokerage>.

2.2.2. Порядок получения Финансовых услуг, в том числе документы, которые должны быть предоставлены Получателем финансовых услуг для ее использования, содержатся в Регламенте, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет: <http://www.capitalkredit.ru/business/brokerage>.

2.2.3. Информация о тарифах брокерского обслуживания размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет: <http://www.capitalkredit.ru/business/brokerage>.

2.3. Информация о способах и адресах направления Обращений (Жалоб) Банку, выступающему в качестве брокера, в Саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью брокера

2.3.1. Способы и адреса направления Обращений (Жалоб) в Банк.

Жалобы принимаются контролером профессионального участника рынка ценных бумаг Банка:

- в Месте обслуживания Получателей финансовых услуг по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр.1;

- почтовым отправлением по адресу: Россия, 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр.1, контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг;

- по каналам электронной связи на адрес электронной почты galanov@capitalkredit.ru

Обращения принимаются сотрудниками Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках Казначейства:

- в Месте обслуживания Получателей финансовых услуг по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр.1;

- почтовым отправлением по адресу: Россия, 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр.1, в «Отдел контроля и оформления операций на финансовых рынках»;

- по каналам электронной связи на адрес электронной почты treasury@capitalkredit.ru.

Сотрудники Банка обеспечивают информирование Получателя финансовых услуг о получении Обращения (Жалобы).

2.3.2. Способы и адреса направления Обращений (Жалоб) в СРО НАУФОР.

Способы Обращения в СРО НАУФОР размещены на сайте СРО НАУФОР по ссылке <https://naufor.ru/tree.asp?n=22773>.

СРО НАУФОР принимает Обращения (Жалобы) по адресу: Москва, 129090, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр.1.

Направление письменного Обращения (Жалобы) осуществляется почтовым отправлением по адресу: Москва, 129090, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр.1.

Направление Обращения (Жалобы) по каналам электронной связи осуществляется путем заполнения формы на странице: <https://naufor.ru/tree.asp?n=22773>.

2.3.3. Способы и адреса направления Обращений (Жалоб) в Банк России:

Способы Обращения в Банк России размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет по ссылке <https://cbr.ru/contacts/>.

Направление Обращения (Жалобы) осуществляется на официальном сайте Банка России в сети Интернет через «Интернет-приемную» <https://www.cbr.ru/Reception/>.

2.4. Информация о способах защиты прав Получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора

Права Получателей финансовых услуг установлены:

- Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;

- «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - Получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров» (утв. Банком России, Протокол от 20.12.2018 № КФНП-39) (далее – Базовый стандарт);

- договором на брокерское обслуживание;

- другими законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

Порядок предъявления претензий и разрешения споров определен в п.8.6 Регламента, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет: <http://www.capitalkredit.ru/business/brokerage>.

2.5. Информация о способах и порядке изменения условий договора о брокерском обслуживании, в том числе в результате внесения Банком изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре на брокерское обслуживание

Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Регламент и в договор на брокерское обслуживание, являющиеся неотъемлемой частью Регламента (Приложения №1а; №2а Регламента). Раскрытие информации о внесении изменений в Регламент осуществляется путем размещения указанных изменений (новой редакции) на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Порядок внесения изменений, уведомления Клиентов о вступлении в действие новой редакции Регламента установлен в п.8.7 Регламента, размещенного на официальном сайте Банка в сети Интернет: <http://www.capitalkredit.ru/business/brokerage>.

3. Уведомление и информирование Получателей финансовых услуг о рисках и расходах

3.1. До присоединения к Регламенту (заключения договора на брокерское обслуживание) Уполномоченный сотрудник Банка информирует Получателя финансовых услуг:

Путем предоставления Получателю финансовых услуг Деклараций, содержащих следующую информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг:

- об общих рисках операций на рынке ценных бумаг – Приложение №1 к Стандарту;

- о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и непокрытых сделок –

Приложение №2 к Стандарту;

- об общем характере и о возможных источниках конфликта интересов - Приложение №3 к Стандарту;

- о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, а также профессиональной деятельности с иными видами деятельности - Приложение №4 к Стандарту;

- о том, что денежные средства, передаваемые Банку по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

- о Тарифах на брокерское обслуживание;
- о праве Получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядка определения суммы платежей), которые Получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему Финансовых услуг, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Банка и порядка его уплаты;

- о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России - Приложение №7 к Стандарту.

Декларации (информация) о рисках составляются Банком и предоставляются Клиенту в форме, в которой с Клиентом заключен Договор на брокерское обслуживание и способом, позволяющим зафиксировать факт, дату и время предоставления (направления) указанной информации.

Действующие редакции Деклараций (информации) о рисках, а также Тарифов на брокерское обслуживание круглосуточно и бесплатно доступны любым заинтересованным лицам на официальном сайте Банка в сети Интернет: <http://www.capitalkredit.ru/business/brokerage>.

Банк обеспечивает хранение в течение **трех лет** на бумажном носителе вышеуказанных документов, подтверждающих предоставление Получателю финансовых услуг информации о рисках.

3.2. До заключения договора о брокерском обслуживании, предусматривающего право Банка использовать в своих интересах ценные бумаги Клиента, либо при внесении в указанный договор изменений, предусматривающих указанное право, Банк обязан предоставить (направить) получателю финансовых услуг уведомление о рисках, связанных с использованием Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента (далее – Уведомление о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента) - Приложение №5 к Стандарту.

3.2.1. Уведомление о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента должно содержать следующую информацию:

- о рисках, связанных с использованием ценных бумаг Клиента для исполнения или обеспечения исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет самого Банка или других Клиентов Банка;

- о праве Клиента подать Банку заявление об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента и последствиях такого отказа;

- о способе и форме направления Клиентом Банку заявления об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента.

3.2.2. Уведомление о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента помимо информации, указанной в пункте 3.2.1. настоящего Стандарта, может содержать иную дополнительную информацию при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую в соответствии с требованиями пункта 3.2.1. настоящего Стандарта.

3.2.3. Банк предоставляет (направляет) Уведомление о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента способом, указанным в договоре, предоставляющем право использования Банком ценных бумаг Клиента, позволяющим зафиксировать факт, дату и время предоставления (направления) указанного уведомления.

3.2.4. Банк хранит Уведомление о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время предоставления (направления) указанного уведомления не менее 3 лет с даты его предоставления (направления) получателю финансовых услуг.

Банк обязан обеспечить защиту информации, подтверждающей факт, дату и время предоставления (направления) Уведомления о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

3.2.5. Банк не менее одного раза в год информирует Клиента, предоставившего Банку право использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента:

- о праве Клиента подать заявление Банку об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента и о последствиях такого отказа;
- о способе и форме направления Клиентом Банку заявления об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента.

3.2.6. Банк доводит до сведения Клиента информацию, указанную в пункте 3.2.5. настоящего Стандарта, способом, указанным в договоре, предоставляющем право использования Банком ценных бумаг Клиента, позволяющим зафиксировать факт, дату и время предоставления (направления) указанного уведомления.

3.3. Банк информирует Клиента о финансовых инструментах, содержащихся в перечне финансовых инструментов, который определяется внутренними стандартами саморегулируемой организации, посредством предоставления информационного документа, содержание, форма, случаи, порядок и способы предоставления которого определяются внутренними стандартами СРО НАУФОР.

4. О предоставлении информации по письменному запросу Получателя финансовых услуг

4.1. Банк предоставляет по письменному запросу Получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием Финансовых услуг, включая информацию, указанную в пункте 2.1 Базового стандарта, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса Получателя финансовых услуг (за исключением случаев, указанных в п.п.4.2.-4.3. настоящего Стандарта).

4.2. Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Банка, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему Финансовых услуг, предоставляется в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Банком такого запроса.

4.3. Заверенная копия договора о брокерском обслуживании, внутренних документов, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия договора о брокерском обслуживании, отчеты о деятельности Банка, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Банком по поручению такого Получателя финансовых услуг, предоставляются в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса Получателя финансовых услуг, направленного Банку в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения договора о брокерском обслуживании, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

4.4. Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, заверяются уполномоченным лицом Банка.

4.5. Не допускается предоставление информации, которая вводит Получателя финансовых услуг в заблуждение относительно предмета, заключаемого с ним договора о брокерском обслуживании, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств Финансовых услуг. Информация предоставляется на русском языке в

доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах. Банк обеспечивает предоставление Получателю финансовых услуг информации без совершения Получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) договором о брокерском обслуживании.

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

5. Правила взаимодействия с Получателями финансовых услуг

5.1. Подразделение, ответственное за прием документов и непосредственное взаимодействие с Получателями финансовых услуг в Месте обслуживания Получателей финансовых услуг - Отдел контроля и оформления операций на финансовых рынках, входящий в структуру Казначейства Банка.

Сотрудники Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках являются Уполномоченными сотрудниками по взаимодействию с Получателями финансовых услуг.

5.2. Установление личности (аутентификация) и взаимодействие Получателя финансовых услуг с Банком в рамках Регламента осуществляется в порядке и в сроки, установленные Регламентом.

5.3. Банк хранит в течение **трех лет** имеющуюся у него информацию о сетевых адресах (IP адреса) и идентификаторах устройств Клиентов (MAC адреса), работающих в информационно-телекоммуникационных сетях (средств связи и пользовательского (оконечного) оборудования), с которых осуществляется подключение к программно-техническим средствам, предназначенным для передачи поручений Клиента.

5.4. Банк обеспечивает соблюдение следующих стандартов обслуживания Получателей финансовых услуг, касающихся доступности и материального обеспечения офиса:

- размещение в офисе Банка информации, указанной в пункте 2.1 Базового стандарта;
- наличие у уполномоченных сотрудников Банка, лично взаимодействующих с Получателями финансовых услуг, доступных для обозрения Получателям финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;
- соблюдение Банком санитарных и технических правил и норм.

5.5. По запросу Получателя финансовых услуг Банк организует возможность заключения договора о брокерском обслуживании с Получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов. Перечень необходимых действий по обеспечению доступа лица с ограниченными возможностями к финансовым услугам Банка уточняется непосредственно у данного лица после получения запроса. Банк осуществляет приоритетное обслуживание лиц с ограниченными возможностями, не препятствует присутствию сопровождающего лица при наличии согласия лица с ограниченными возможностями.

5.6. Банк исключает препятствия к осуществлению Получателем финансовых услуг в Местах обслуживания Получателей финансовых услуг фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким Получателем финансовых услуг, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

5.7. Уполномоченные сотрудники Банка осуществляют:

- прием комплекта документов от Получателя финансовых услуг в соответствии с Регламентом (в том числе неполного комплекта документов), фиксацию этого факта с составлением акта приемки-передачи документов, который подписывается Получателем финансовых услуг и Уполномоченным сотрудником Банка; в случае предоставления неполного комплекта документов, Договор о брокерском обслуживании не может быть заключен;

- взаимодействие с Получателями финансовых услуг по вопросу устранения замечаний по комплектности документов, представленных для присоединения к Регламенту (заключению договора о брокерском обслуживании), обновления сведений о Получателе финансовых услуг;

- взаимодействие с Получателями финансовых услуг по вопросам обслуживания на финансовых рынках.

5.8. В случае отказа в приеме документов и (или) отказа в заключении договора о брокерском обслуживании, Банк предоставляет Получателю финансовых услуг мотивированный отказ. Лицом, ответственным за предоставление Получателю финансовых услуг мотивированного отказа является руководитель Казначейства Банка.

5.9. Банк обеспечивает необходимый уровень профессионализма Уполномоченных сотрудников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с Получателями финансовых услуг, в том числе путем их ознакомления с настоящим Стандартом, должностными инструкциями, внутренними нормативными актами Банка, проведения планового (внепланового) обучения, связанного с обновлением и усовершенствованием теоретических и практических знаний, умений и навыков в связи с изменением нормативной и законодательной базы, повышением требований к уровню квалификации. Инструктаж и проверку квалификации Уполномоченных сотрудников проводят руководитель Казначейства и контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

5.9.1. Уполномоченные сотрудники:

- проходят вводный (первичный) инструктаж, включающий ознакомление с требованиями настоящего Стандарта (проводится при приеме сотрудников на работу в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу);

- информируются при вступлении в силу новых редакций Стандарта, нормативной и законодательной базы;

- осуществляют анализ поступающих в Банк Обращений (Жалоб) с целью изучения опыта решения вопросов;

- участвуют в тренингах по моделированию различных ситуаций, которые теоретически могут возникнуть в практической работе (ежеквартально);

- участвуют в вебинарах, семинарах и других мероприятиях, организуемых СРО НАУФОР и другими организациями, направленных на повышение квалификации.

5.9.2. Порядок проведения проверок квалификации Уполномоченных сотрудников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с Получателями финансовых услуг:

- проверки проводятся ежеквартально и организуются контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (в форме тестирования по 10-ти вопросам, за каждый правильный вопрос начисляется 1 балл);

- квалификация Уполномоченных сотрудников оценивается по 10-бальной шкале;

- при получении по результатам тестирования менее 5 баллов, проводится дополнительное обучение с разбором ошибок;

- результаты проверок заносятся и хранятся в Журнале проверок квалификации, который ведется в электронном виде (Приложение №10 к Стандарту).

5.10. Процедуры и меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий установлены Банком во внутреннем документе «ПОЛИТИКА управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит».

5.11. В случае привлечения Банком третьих лиц, действующих по поручению, от имени и за счет Банка, в целях заключения с Получателями финансовых услуг договоров о брокерском обслуживании, Банк обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований разделов 2 и 5 настоящего Стандарта.

6. Рассмотрение Обращений, Жалоб Получателей финансовых услуг

6.1. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение Обращений (Жалоб) (Бланк Обращения (Жалобы) - Приложение №9 к Стандарту), поступивших от Получателей финансовых услуг, и дает ответ по существу поставленных в Обращении (Жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в пункте 6.5 настоящего Стандарта.

6.2. Банк принимает Обращения (Жалобы) Получателей финансовых услуг в соответствии с п.2.3.1. настоящего Стандарта.

6.3. Письменная форма должна содержать сведения о наименовании (фамилии, имени, отчестве), месте нахождения (адресе) обратившегося лица, которые должны быть подписаны Получателем финансовых услуг или его уполномоченным представителем.

6.4. В случае направления Обращения (Жалобы) от имени уполномоченного представителя Получателя финансовых услуг необходимо предоставить:

- для физического лица:
 - нотариально удостоверенную доверенность (или её нотариально заверенную копию), либо
 - решение суда о признании лица недееспособным (ограниченно дееспособным), либо
 - нотариально заверенную копию решения органа опеки и попечительства о назначении лица опекуном (попечителем);
- для юридического лица:
 - доверенность, заверенную печатью Получателя финансовых услуг (при условии ее наличия согласно учредительным документам) и подписанную руководителем юридического лица.

6.5. Банк отказывает в рассмотрении Обращения (Жалобы) Получателя финансовых услуг по существу в следующих случаях:

- Обращения (Жалобы) не содержат сведений о наименовании (фамилии, имени, отчестве) и месте нахождения (адресе) обратившегося лица;
- в Обращении (Жалобе) отсутствует подпись Получателя финансовых услуг или его уполномоченного представителя;
- в Обращении (Жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Банка, а также членов их семей;
- текст письменного Обращения (Жалобы) не поддается прочтению;
- в Обращении (Жалобе) содержится вопрос, на который Получателю финансовых услуг ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном Обращении (Жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо Обращение (Жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Банка, о чем уведомляется лицо, направившее Обращение (Жалобу).

6.6. Обращения (Жалобы), не подлежащие рассмотрению в случаях, указанных в пункте 6.5 настоящего Стандарта, в течение пятнадцати календарных дней с даты поступления направляются по принадлежности с одновременным письменным извещением об этом Получателей финансовых услуг, которое подписывает Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

6.7. Банк обязан принять решение по полученной им Жалобе и направить ответ на поступившую к нему Жалобу в течение 30 календарных дней со дня ее получения. Ответ на Жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки направляется в течение 15 календарных дней с даты ее получения Банком. Если Жалоба удовлетворена, то Получателю финансовых услуг направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Банком по Жалобе и какие действия должен предпринять заявитель (если они необходимы). Если Жалоба не удовлетворена, то Получателю финансовых услуг направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

6.8. Уполномоченным лицом, ответственным за рассмотрение жалоб, является Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

6.9. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг вправе при рассмотрении Обращения (Жалобы) запросить дополнительные документы и сведения у заявителя с указанием срока их предоставления.

6.10. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг не позднее дня, следующего за днем получения Обращения (Жалобы), заносит в Журнал регистрации Обращений (Приложение №8 настоящего Стандарта), следующие сведения по каждому Обращению (Жалобе):

- дата регистрации и входящий номер Обращения (Жалобы);
- данные Получателя финансовых услуг от имени, которого направлено Обращение: фамилия, имя, отчество (при наличии) / наименование юридического лица;
- тематика Обращения (Жалобы);
- лицо, ответственное за рассмотрение Обращения (Жалобы);
- дата регистрации и исходящий номер ответа на Обращение (Жалобу);
- результат рассмотрения (удовлетворено, не удовлетворено, удовлетворено частично)
- способ уведомления (вручен лично, эл. почтой, почтовым отправлением).

6.11. Журнал регистрации Обращений (Жалоб) ведется в электронном виде Уполномоченным сотрудником. Обращения (Жалобы) и документы по их рассмотрению хранятся в Банке в течение 3 (трех) лет с даты их регистрации в Журнале.

6.12. Ответ на Обращение (Жалобу) подписывает Председатель Правления Банка или лицо, исполняющее его обязанности, или Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

6.13. Ответ на Обращение (Жалобу) направляется Получателю финансовых услуг тем же способом, которым было направлено Обращение (Жалоба), или иным способом, указанным в договоре на брокерское обслуживание.

6.14. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг ежеквартально в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня окончания квартала, направляет в Саморегулируемую организацию НАУФОР в электронной форме систематизированные сведения о количестве и тематике Обращений (Жалоб), поступивших Банку за отчетный квартал, а также о нарушениях, выявленных в ходе рассмотрения Обращений (Жалоб).

7. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

7.1. Тестирование проводится Банком в отношении следующих видов сделок (договоров):

- необеспеченные сделки;
- договоры репо, требующие проведения тестирования;
- сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

7.2. Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения Клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

7.3. Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№11-16 к настоящему Стандарту.

Перечень вопросов для тестирования формируется Банком путем включения в него вопросов блока "Самооценка" (приложения №№11-13 к настоящему Стандарту) и вопросов блока "Знания" (приложения №№14-16 к настоящему Стандарту), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

При этом предлагаемые тестируемому лицу вопросы блока "Знание", соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, включают один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности.

Перечень предлагаемых тестируемому лицу вопросов блока "Знание", соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, формируется для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов блока "Знания", соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

7.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока "Знание" формируется Банком методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, доведенных до сведения Банка саморегулируемой организацией НАУФОР. При этом в указанные перечни по каждому вопросу включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильные ответы. Перечень правильных ответов доводится до сведения Банка саморегулируемой организацией НАУФОР.

7.5. Банк обязан обеспечивать конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока "Знание" и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией НАУФОР, и не вправе предоставлять указанную информацию работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

7.6. Банк не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложениях №№11-16 к настоящему Стандарту, и вариантов ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией НАУФОР.

7.7. При проведении тестирования Банк фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования. Фиксация указанной информации осуществляется в виде электронного документа.

7.8. По усмотрению Банка тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, при условии соблюдения требований к проведению тестирования, в том числе предусмотренных разделом 7 Стандарта.

7.9. В ходе тестирования по усмотрению Банка вопросы могут предлагаться тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок "Самооценка" и блок "Знание") или последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос).

7.10. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока "Знания". В случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока "Знания", результат тестирования оценивается как отрицательный. При этом Банк не оценивает ответы тестируемого лица на вопросы блока "Самооценка".

7.11. Банк должен направить тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением №17 к настоящему Стандарту, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным договором с тестируемым лицом и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления. В случае отсутствия договора с тестируемым лицом Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования по электронной почте, а в случае ее отсутствия у Клиента – почтовым отправлением.

7.12. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока "Самооценка" по усмотрению Банка могут повторно в перечень вопросов не включаться, при условии фиксации Банком ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока "Самооценка".

7.13. Тестирование проводится Банком в письменной форме. Информация о результатах тестирования, дата и время проведения тестирования хранится вместе с другой информацией о Клиенте и заключенных с ним договорах. Проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

7.14. Банк хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению Банка в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации должен быть не менее трех лет с даты прекращения договора с Клиентом, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании - не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если договор о брокерском обслуживании не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения договора о брокерском обслуживании с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения договора о брокерском обслуживании.

Банк обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

7.15. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании полученный положительный результат тестирования по усмотрению Банка может учитываться при исполнении поручений тестируемого лица в случае, если иное не установлено договором о брокерском обслуживании.

7.16. В случае наличия нескольких договоров на брокерское обслуживание с тестируемым лицом Банк учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на брокерское обслуживание, если иное не установлено указанными договорами.

7.17. В случае привлечения Банком иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, Банк обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований пунктов 7.1 - 7.16 настоящего Стандарта.

8. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования, и заявление о принятии рисков

8.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года N 306-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - уведомление о рискованном поручении), предоставляется Банком физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным законом, не позднее одного рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования Клиента при наличии у Банка намерения предоставить такому Клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

8.2. В уведомлении о рискованном поручении Банк указывает информацию о том, что совершение сделок (заключение договоров), в отношении которых получено поручение, для Клиента не является целесообразным, а также приводит краткое описание рисков, связанных с такой сделкой и (или) таким договором.

8.3. Уведомление о рискованном поручении составляется Банком по форме, установленной Приложением №18 к настоящему Стандарту.

8.4. Банк направляет уведомление о рискованном поручении Клиенту способом, установленным договором с Клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления Клиенту.

8.5. Заявление Клиента о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, (далее - заявление о принятии рисков), не может быть принято Банком от Клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

8.6. Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком по истечении трех рабочих дней со дня направления Клиенту уведомления о рискованном поручении.

8.7. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением №19 к настоящему Стандарту, направляется способом, установленным в договоре с Клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления.

8.8. Банк хранит уведомление о рискованном поручении, заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков соответственно.

8.9. Банк обеспечивает защиту информации, указанной в п.8.8. настоящего Стандарта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

9. Формы реализации права Получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров

9.1. Все споры и разногласия между Банком и Получателем финансовых услуг по поводу предоставления Банком услуг на финансовых рынках и совершения иных действий, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров.

9.2. Порядок предъявления претензий и разрешения споров изложен в п.8.6. Регламента, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет: <http://www.capitalkredit.ru/business/brokerage>.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящий Стандарт вступает в силу с даты утверждения и действует до его отмены либо утверждения Советом директоров Банка его новой редакции или иного документа по вопросам, регулируемым настоящим Стандартом.

Изменения и дополнения к Стандарту начинают действовать со дня, следующего за датой их утверждения Советом директоров участников Банка, если не указана иная дата, и действуют до их отмены либо принятия иного документа.

Все изменения и дополнения к настоящему Стандарту доводятся до сведения всех заинтересованных подразделений Банка контролером профессионального участника рынка ценных бумаг.

10.2. Настоящий Стандарт является обязательным для выполнения всеми структурными подразделениями Банка, осуществляющими взаимодействие с Получателями финансовых услуг и непосредственное оказание Финансовых услуг, регулируемых настоящим Стандартом.

10.3. Руководители и сотрудники структурных подразделений Банка, осуществляющих взаимодействие с Получателями финансовых услуг, руководствуются изложенными в настоящем Стандарте требованиями и принимают их для обязательного исполнения в рамках полномочий, определенных соответствующими положениями и должностными инструкциями.

Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

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

I. Системный риск

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

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам 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. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы 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, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия Банком для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами 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 вашими операциями.

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 вами или Банком со стороны контрагентов. Банк должен принимать 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.

3. Риск неисполнения обязательств Банком перед вами.

Риск неисполнения Банком некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его Клиентов, в связи с чем Банк вправе использовать ваши денежные средства и вы принимаете на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется. Обратите внимание, что денежные средства, передаваемые по Договору на брокерское обслуживание, не подлежат обязательному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

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

Банк является членом СРО НАУФОР, к которой вы можете обратиться в случае нарушения ваших 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 вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы 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 привести к негативным для вас последствиям.

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

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения Банком внутренних процедур, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств вашего 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 несете вы.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Банком.

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

КЛИЕНТ
_____/_____
Подписано «__» _____ 202__ г.

Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных Банком) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества Клиента, переданного Банку, 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, готовы ли вы их нести.

I. Рыночный риск

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

Помимо общего рыночного риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете 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 – вы будете обязаны вернуть (передать) Банку ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения ваших обязательств перед Банком 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 вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим 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 вас. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют брокеру без вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости вашего портфеля 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 Банком в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить вам значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление, и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету 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 вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

Ваши 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 вами цене может оказаться невозможным.

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

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

КЛИЕНТ
_____/_____ Подписано «__» _____ 202__ г.

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, связанных с конфликтом интересов

Цель настоящей Декларации - предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с конфликтом интересов при осуществлении операций на рынке ценных бумаг, и предупредить о возможных потерях.

В Банке, имеющем лицензию на ведение брокерской деятельности и дилерской деятельности и выступающего в качестве брокера, возможны следующие конфликты интересов:

1) Между Банком и его Клиентом:

– при выдаче Банком рекомендаций Клиенту относительно совершения им операций на рынке ценных бумаг, а также подготовке и распространении аналитических материалов (обзоров, бюллетеней), с целью побуждения Клиента к совершению операций с ценными бумагами на предлагаемых условиях или привлечения новых Клиентов;

– в случае стимулирования (поощрения) Банком своих сотрудников в зависимости от количества привлеченных Клиентов, их торговой активности и величины вложенных ими средств;

– в случае предоставления Клиенту в заем денежных средств и ценных бумаг для совершения маржинальных сделок с целью получения большего размера комиссионных и процентов;

– в случае, если сотрудник Банка одновременно отвечает за ведение собственных операций Банка на рынке ценных бумаг и операций по поручению Клиентов;

2) Между сотрудником Банка и Клиентом:

– при выдаче сотрудником Банка рекомендаций Клиенту относительно совершения им операций на рынке ценных бумаг, с целью побуждения Клиента к совершению конкретных операций с ценными бумагами или привлечения новых Клиентов;

– в случае понуждения сотрудником Банка Клиентов к приобретению более рискованных и более долгосрочных инвестиций, включающих более высокие комиссионные;

– в случае понуждения сотрудником Банка Клиентов к совершению операций покупки/продажи ценных бумаг, в торговом обороте которых Банк занимает доминирующее положение или существенная доля которых принадлежит Банку;

– в случае понуждения сотрудником Банка Клиентов к совершению операций покупки/продажи ценных бумаг, в отношении которых Банк имеет обязательства перед третьими лицами, включая эмитента, по их размещению или продаже;

3) Между Банком и/или его Клиентами и сотрудником Банка:

– в случае, если сотрудник одновременно отвечает за ведение счетов ценных бумаг и/или денежных средств, на которых отражаются операции Клиентов на рынке ценных бумаг, и счетов, отражающих собственные операции Банка;

– в случае, если сотрудник Банка одновременно отвечает за совершение и учет торговых операций с ценными бумагами;

4) Между Клиентами Банка и Банком или его сотрудником – в случае, если сотрудник отвечает за предоставление информации Клиентам об их позициях (состоянии инвестиционного портфеля) при одновременном совершении маркетинговых операций с теми же Клиентами.

КЛИЕНТ

_____ / _____

Подписано «__» _____ 202__ г.

Декларация о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, а также профессиональной деятельности с иными видами деятельности.

1. Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую.
2. Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа понимается возможность нанесения ущерба Клиенту вследствие:
 - неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
 - возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
 - неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
 - противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
 - необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
 - недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.
3. При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.
4. При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

КЛИЕНТ
_____/_____
Подписано «__» _____ 202__ г.

Уведомление о рисках, связанных с использованием денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит», далее – Банк, информирует о рисках, связанных с использованием денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента для исполнения или обеспечения исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счёт других Клиентов Банка или самого Банка.

Законодательство Российской Федерации не предусматривает обязанности для брокера, который является кредитной организацией, обеспечивать нахождение денежных средств Клиентов, переданных ими брокеру для совершения сделок с ценными бумагами, а также денежных средств, полученных брокером по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) брокером на основании договоров с Клиентами, на отдельном специальном брокерском счете (счетах).

Брокер, являющийся кредитной организацией, в целях учета соответствующих обязательств использует внутрибанковские счета. Клиенту необходимо учитывать, что условия и порядок использования в интересах брокера денежных средств Клиентов, установленные законодательством Российской Федерации, а также Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, не распространяются на брокеров, являющихся кредитными организациями.

Клиенту следует обращать внимание на право Банка использовать денежные средства и (или) ценные бумаги Клиента в интересах Банка, что влечет дополнительные риски для Клиента, которые могут быть для него существенными. Внимательно ознакомьтесь с проектом договора или с положениями уже заключенного договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь (имеет) Банк, каковы правила его хранения, а также возврата. При учете денежных средств и ценных бумаг Клиента вместе с имуществом других Клиентов, предоставивших Банку право использования своих ценных бумаг, существует риск использования денежных средств и ценных бумаг Клиента для исполнения обязательств других Клиентов Банка и/или самого Банка. Клиенту следует учитывать, что, используя ценные бумаги Клиента в своих интересах, Банк вправе распоряжаться ими без поручения Клиента. Указанное обстоятельство повышает для Клиента риски утраты его имущества. Использование Банком в собственных интересах ценных бумаг Клиента может нести в себе в том числе дополнительные технические, операционные и иные риски, включая риски задержки возврата Клиенту его ценных бумаг и/или неисполнения (несвоевременного исполнения) поручения Клиента на иную операцию или сделку с такими ценными бумагами. Причинами возникновения указанных ситуаций могут являться ошибочные действия Банка, неспособность исполнения Банком своих обязательств перед Клиентом или третьими лицами, включая несостоятельность (банкротство) Банка, а также аналогичные причины на стороне вышестоящих депозитариев/регистраторов, вовлечённых в совершение операций с соответствующими ценными бумагами, сбой в работе программно-технических средств Банка либо третьих лиц. Клиенту необходимо учитывать, что перечень рисков не является исчерпывающим.

Банк может использовать ценные бумаги Клиента в своих интересах при наличии согласия Клиента. Используя ценные бумаги Клиента в своих интересах, Банк обязан исполнить поручение Клиента за счёт указанных ценных бумаг либо исполнить требование о

возврате ценных бумаг, используемых в интересах Банка, в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регуливающими брокерскую деятельность, и договором. При использовании ценных бумаг Клиента Банк обязан передать Клиенту денежные средства, а также иное имущество, выплаченные (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам, в случае если право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, указанных денежных средств или иного имущества возникло у владельца ценных бумаг в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка. Необходимо обратить внимание на то, что в случае составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам (имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, и другое) в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Клиент может быть не включен в указанный список. Если осуществление прав по ценным бумагам важно для Клиента, Клиент может не предоставить Банку право использовать ценные бумаги Клиента в его интересах.

В случае, если Клиент не желает предоставлять Банку право использования в своих интересах ценных бумаг Клиента, Клиент вправе направить в адрес Банка заявление об отказе от предоставления брокеру права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента в виде подписанного собственноручно и оформленного на бумажном носителе документа по форме Приложения №6 к Стандарту. В период осуществления Банком действий по изменению порядка использования ценных бумаг Клиента возможны ограничения по исполнению его поручений. Клиент должен понимать, что в указанном случае Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуг по совершению необеспеченных (маржинальных) сделок, в выводе денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Денежные средства и ценные бумаги Клиента не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

КЛИЕНТ
_____/_____
Подписано «__» _____ 202__ г.

Заявление об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента

_____, заявляю об отказе предоставленного
ФИО/наименование ЮЛ
ООО КБ «Столичный кредит» в соответствии с п. ____ Договора на брокерское обслуживание физических/юридических лиц № ____ от « ____ » _____ 202__ г. права на использование в своих интересах принадлежащих (ФИО/наименование ЮЛ) ценных бумаг.

Должность (для ЮЛ)

Подпись / _____
Расшифровка подписи

« ____ » _____ 202__ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА О ЗАПРЕТЕ МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ И НЕПРАВОМЕРНОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью «Столичный Кредит» в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» уведомляет Клиента о запрете манипулирования рынком.

1. О существе манипулирования рынком.

1.1. К манипулированию рынком относятся следующие действия:

- умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть "Интернет"), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;
- совершение операций с Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;
- совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок;
- выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на Организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки Финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же Финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;
- неоднократное в течение торгового дня совершение на Организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи Финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;
- неоднократное в течение торгового дня совершение на Организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления

наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи Финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на Организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным Правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.

Действия, перечисленные в третьем, четвертом и пятом абзацах **пункта 1.1** настоящего уведомления, применяются к Организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов.

1.2. Не являются манипулированием рынком действия, изложенные в абзацах с третьего по седьмой **пункта 1.1** настоящего уведомления, которые направлены:

на поддержание цен на эмиссионные Ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом;

на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;

на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является Организатор торговли.

2. Об обязанности самостоятельно не допускать подачу через электронные системы Поручений, которые могут содержать признаки манипулирования.

Согласно Регламенту брокерского обслуживания ООО КБ «Столичный Кредит» Клиент обязан не допускать подачу через электронные системы Поручений, которые могут содержать признаки манипулирования.

3. Об ответственности за манипулирование и неправомерное использование инсайдерской информации.

Согласно статье 15.30 КоАП РФ манипулирование рынком влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от трех тысяч до пяти тысяч рублей; на должностных лиц – от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет; на юридических лиц - в размере суммы излишнего дохода либо суммы убытков, которых гражданин, должностное лицо или юридическое лицо избежали в результате манипулирования рынком, но не менее семисот тысяч рублей.

Согласно статье 185.6 УК РФ умышленное использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, к которым относится такая информация, за свой счет или за счет третьего лица, а равно умышленное использование инсайдерской информации путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, если такое использование причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с

извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере, наказываются штрафом в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет либо лишением свободы на срок от двух до четырех лет со штрафом в размере до пятидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех месяцев либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового; умышленное использование инсайдерской информации путем ее неправомерной передачи другому лицу, если такое деяние повлекло возникновение последствий, предусмотренных частью первой настоящей статьи, - наказывается штрафом в размере от пятисот тысяч рублей до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до четырех лет либо лишением свободы на срок от двух до шести лет со штрафом в размере до ста тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до двух лет либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до четырех лет или без такового.

В случае передачи Клиентом полномочий по распоряжению инвестиционным счетом другому лицу, Клиент обязан уведомить такое лицо о запрете манипулирования и существовании манипулирования рынком ценных бумаг, об обязанности самостоятельно не допускать подачу через электронные системы Поручений, которые могут содержать признаки манипулирования, а также об ответственности за манипулирование рынком ценных бумаг.

КЛИЕНТ
_____/_____
Подписано «__» _____ 202__ г.

Приложение №9
к «Внутреннему стандарту ООО КБ «Столичный Кредит»
защиты прав и интересов физических и юридических лиц –
получателей финансовых услуг в рамках брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг»

Председателю правления ООО КБ «Столичный Кредит» _____
Ф.И.О.
от _____
(Ф.И.О.)

(Документ, удостоверяющий личность)
действующий на основании _____
(доверенности, Устава, иного документа)
представителя (опекуна) _____
(Ф.И.О./ название организации)
адрес _____
эл. почта _____ тел. _____

ОБРАЩЕНИЕ (ЖАЛОБА)

Ответ прошу предоставить следующим способом:

вручить лично в офисе По электронной почте Почтовым отправлением

Дата _____ / _____
Подпись _____ Ф.И.О. _____

Отметка о регистрации: вх. № ____ / ____ от _____ / _____
Подпись _____ Ф.И.О. _____

Приложение №10
к «Внутреннему стандарту ООО КБ «Столичный Кредит»
защиты прав и интересов физических и юридических лиц –
получателей финансовых услуг в рамках брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг»

Журнал проверок квалификации сотрудников Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках Казначейства

№ п/п	Дата проверки	ФИО сотрудника	Тема тестирования	Лицо, ответственное за тестирование	Результат тестирования	Примечания

Приложение №11
к «Внутреннему стандарту ООО КБ «Столичный Кредит»
защиты прав и интересов физических и юридических лиц –
получателей финансовых услуг в рамках брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг»

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка» Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в приложении №14.

№ п/п	Вопросы	Варианты ответов
1	Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте? (возможно несколько вариантов ответа)	(а) не имею конкретных знаний об инструменте.
		(б) знаю, поскольку изучал.
		(в) знаю, потому что работал/заключал сделки с инструментом.
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию.
2	Как долго (в совокупности) Вы заключаете сделки с этим инструментом? (возможен один вариант ответа)	(а) до настоящего времени сделок не было.
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3	Сколько сделок с этим инструментом Вы заключили за последний год? (возможен один вариант ответа)	(а) за последний год сделок не было.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

Приложение №12
к «Внутреннему стандарту ООО КБ «Столичный Кредит»
защиты прав и интересов физических и юридических лиц –
получателей финансовых услуг в рамках брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг»

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»
Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок.

№ п/п	Вопросы	Варианты ответов
1	Обладаете ли Вы знаниями о необеспеченных сделках? (возможно несколько вариантов ответа)	(а) не имею конкретных знаний о необеспеченных сделках.
		(б) знаю, поскольку изучал.
		(в) знаю, потому что имею опыт работы с такими сделками.
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию.
2	Как долго (в совокупности) Вы совершаете необеспеченные сделки? (возможен один вариант ответа)	(а) до настоящего времени необеспеченных сделок не было.
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3	Сколько необеспеченных сделок Вы заключили за последний год? (возможен один вариант ответа)	(а) за последний год необеспеченных сделок не было.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

**Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»
Данная форма блока предусмотрена для договоров репо.**

№ п/п	Вопросы	Варианты ответов
1	Обладаете ли Вы знаниями о договорах репо? (возможно несколько вариантов ответа)	(а) не имею конкретных знаний о договорах репо.
		(б) знаю, поскольку изучал.
		(в) знаю, потому что работал с договорами репо/заключал договоры репо.
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию.
2	Как долго (в совокупности) Вы заключаете договоры репо? (возможен один вариант ответа)	(а) до настоящего времени договоров репо не заключал.
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3	Сколько договоров репо Вы заключили за последний год? (возможен один вариант ответа)	(а) за последний год договоров репо не заключал.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

Приложение №14
к «Внутреннему стандарту ООО КБ «Столичный Кредит»
защиты прав и интересов физических и юридических лиц –
получателей финансовых услуг в рамках брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг»

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

№	Вопросы
1	Кредитный рейтинг облигаций - это: (вопрос 1 категории сложности)
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям российского эмитента не присвоили рейтинг? (вопрос 1 категории сложности)
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: (вопрос 2 категории сложности)
5	Выберите верное утверждение в отношении рыночного риска по облигациям с рейтингом и облигациям без рейтинга. (вопрос 2 категории сложности)
6	К кредитному риску можно отнести: (вопрос 2 категории сложности)
7	Вы купили на бирже облигацию, которой, как и ее эмитенту, не присвоен рейтинг ни одним из российских рейтинговых агентств. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
8	Эмитенту облигаций российским рейтинговым агентством присвоен рейтинг ВВ+. Выберите верное утверждение в отношении облигаций такого эмитента. (вопрос 2 категории сложности)
9	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает: (вопрос 3 категории сложности)
10	Выберите верное утверждение в отношении облигации без рейтинга: (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы купили на бирже облигацию российского эмитента с рейтингом В+, присвоенным российским рейтинговым агентством. Доходность к погашению на момент приобретения облигации равна 14% годовых. Ваша доходность от инвестиции в данную облигацию (без учета налогов и комиссий брокера и инфраструктуры) ... (вопрос 3 категории сложности)

Приложение №15
к «Внутреннему стандарту ООО КБ «Столичный Кредит»
защиты прав и интересов физических и юридических лиц –
получателей финансовых услуг в рамках брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг»

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для необеспеченных сделок

№	Вопросы
1	Маржинальная торговля - это: (вопрос 1 категории сложности)
2	С какой целью брокер использует ставки риска в связи с маржинальными/необеспеченными сделками? (вопрос 1 категории сложности)
3	Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле? (вопрос 2 категории сложности)
4	Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков: (вопрос 2 категории сложности)
5	При покупке ценных бумаг Вы использовали 50% собственных и 50% заемных средств от брокера. Через некоторое время Вы продали ценные бумаги на 5% дороже. Какой Ваш финансовый результат (без учета налогов)? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении возможных убытков при торговле с использованием необеспеченных/маржинальных сделок: (вопрос 2 категории сложности)
7	Укажите верное утверждение в отношении маржинального займа. (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы являетесь неквалифицированным инвестором и совершаете сделки с использованием заемных средств. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
9	В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию Клиента при наличии ранее заключенных маржинальных/необеспеченных сделок? (вопрос 2 категории сложности)
10	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины минимальной маржи. Выберите верное утверждение: (вопрос 3 категории сложности)
11	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины начальной маржи. Выберите верное утверждение. (вопрос 3 категории сложности)

Приложение №16
к «Внутреннему стандарту ООО КБ «Столичный Кредит»
защиты прав и интересов физических и юридических лиц –
получателей финансовых услуг в рамках брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг»

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для договоров репо, требующих проведения тестирования

№	Вопросы
1	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы: (вопрос 1 категории сложности)
2	Если по первой части договора репо Вы купили ценную бумагу, по второй части договора репо Вы: (вопрос 1 категории сложности)
3	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, это означает, что Вы... (вопрос 1 категории сложности)
4	Переоценка по договору репо ... (вопрос 2 категории сложности)
5	Вы являетесь покупателем по первой части договора репо. По ценным бумагам, которые Вы получили по договору репо, осуществлена выплата денежных средств или передано иное имущество, в том числе в виде дивидендов или процентов (доход). В каком случае Вы обязаны передать сумму такого дохода продавцу по договору репо? (вопрос 2 категории сложности)
6	Если Вы являетесь продавцом по договору репо, требование о перечислении маржинального взноса может Вам поступить: (вопрос 2 категории сложности)
7	Если Вы продали по первой части договора репо ценные бумаги, а покупатель по договору репо фактически получил доход (дивиденды или купон), то: (вопрос 2 категории сложности)
8	Что из перечисленного не может быть передано по договору репо? (вопрос 2 категории сложности)
9	Если Вы являетесь покупателем по первой части договора репо, требование о перечислении маржинального взноса в рамках этого договора может Вам поступить: (вопрос 2 категории сложности)
10	Продавец передал в собственность покупателя ценные бумаги по договору репо (в случае отсутствия в договоре оговорки о возможности возврата иного количества ценных бумаг). Риск невозврата ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, для продавца может реализоваться: (вопрос 3 категории сложности)
11	Покупатель по договору репо передал продавцу по договору репо денежные средства. Риск невозврата денежных средств, переданных по первой части договора репо, для покупателя может реализоваться: (вопрос 3 категории сложности)

Приложение №17
к «Внутреннему стандарту ООО КБ «Столичный Кредит»
защиты прав и интересов физических и юридических лиц –
получателей финансовых услуг в рамках брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг»

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим ООО КБ «Столичный Кредит» уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении (указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование).*

Представитель Банка _____ / _____
Подпись ФИО

«_____» _____ 20__ г. _____ ч. _____ мин.

* В случае, когда использование данной формулировки не является практичным в силу ее объема, например, при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи Клиентов, push-сообщений, выведения уведомления на экран мобильного приложения допускается использование сокращенной формулировки "[положительная] [отрицательная] оценка результата" или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки.

Уведомление о рискованном поручении

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного ООО КБ «Столичный Кредит» после получения поручения (дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении), уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. _____

2. _____

(Приводится краткое описание рисков*, связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления).

ООО КБ «Столичный Кредит» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

Представитель Банка _____ / _____
Подпись ФИО

« _____ » _____ 20 ____ г. _____ ч. _____ мин.

*В зависимости от вида финансового инструмента, сделки (договора) указываются риски из следующего перечня: отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, отсутствие гарантии получения доходности, риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента, риск потери первоначально вложенных средств, риск остаться должным. В дополнение к рискам из указанного перечня брокер вправе указать иные риски по своему усмотрению.

*Приложение №20
к «Внутреннему стандарту ООО КБ «Столичный Кредит»
защиты прав и интересов физических и юридических лиц –
получателей финансовых услуг в рамках брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг»*

**Уведомление
о последствиях признания физического лица
квалифицированным инвестором**

Настоящим ООО КБ «Столичный Кредит» уведомляет Вас о последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

1. Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором. Приобретение указанных ценных бумаг и заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.

2. Вы вправе подать заявление ООО КБ «Столичный Кредит» об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами ООО КБ «Столичный Кредит».

Вы вправе подать заявление ООО КБ «Столичный Кредит» об исключении Вас из реестра лиц путем предоставления заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

Прошито, пронумеровано, скреплено печатью

44 (Сорок четыре) листа

Председатель Правления
ООО КБ «Столичный Кредит»

И.В. Чурюмов
Чурюмов И.В.

