

«ДЕКЛАРАЦИИ О РИСКАХ И УВЕДОМЛЕНИЯ»

Основной целью настоящих Деклараций и Уведомлений является предоставление получателям финансовых услуг¹ АО «НК Банк» информации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании, уведомление о правах на получение информации и иных правах.

¹ Получатель финансовых услуг это 1) юридическое или физическое лицо, имеющее действующий депозитарный договор с Депозитарием АО «НК Банк», намеренное заключить с АО «НК Банк» договор о брокерском обслуживании, а также 2) лица, уже заключившие с АО «НК Банк» договор о брокерском обслуживании. По тексту настоящих Деклараций и уведомлений указанные категории лиц обобщены в термин **Клиент**.

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

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

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

I. Системный риск

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

II. Рыночный риск

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

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

2. Процентный риск

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

3. Риск банкротства эмитента акций

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

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

III. Риск ликвидности

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

IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

2. Риск контрагента

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

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

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

V. Правовой риск

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

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

VI. Операционный риск

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

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

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, связанные с совершением операций на рынке ценных бумаг, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

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

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

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

I. Системные риски

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

II. Валютные риски

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

III. Правовые риски

1. Риск ограничения операций с иностранными ценными бумагами

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся квалифицированными, приобретение иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российским депозитариям. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

2. Санкционные риски

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

3. Различия в регулировании ценных бумаг

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

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

4. Различия в раскрытии информации

Оцените свою готовность анализировать информацию, раскрываемую на иностранном языке. Правила раскрытия информации в отношении иностранных ценных бумаг – объем и периодичность могут отличаться от правил, действующих в России. Оцените также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

5. Защита прав в иностранным суде и правоохранительных органах

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам усложнены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. При операциях

с иностранными ценными бумагами Вы, в большинстве случаев, не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении иностранных ценных бумаг, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

Декларация о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента

Цель настоящей декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, с которыми связано использование брокером в своих интересах Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг.

I. Риск использования денежных средств

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем брокер вправе использовать Ваши денежные средства, а Вы принимаете на себя риск банкротства брокера, если он не сможет вернуть сумму Ваших средств, которые использовал. Такой риск не зависит от того осуществляли ли Вы сами сделки с использованием чужих средств или нет и в настоящее время не страхуется.

II. Риск использования ценных бумаг

В соответствии с законом ценные бумаги инвесторов учитываются на их собственных счетах депо. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать Ваши ценные бумаги, он вправе зачислять их на депозитарный счет (субсчет), предназначенный для учета собственных ценных бумаг, а также использовать их для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет других своих клиентов. В этом случае Вы принимаете на себя риск банкротства брокера, если он не сможет вернуть Вам ценные бумаги, которые использовал. Такой риск не зависит от того осуществляли ли Вы сами сделки с использованием чужих ценных бумаг или нет и в настоящее время не страхуется.

Внимательно ознакомьтесь с договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь Ваш брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

Если Вы предоставили брокеру право использования в его интересах Ваших ценных бумаг, Вы вправе в любое время подать Вашему брокеру заявление об отказе от предоставления ему такого права.

Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от предоставления Вашему брокеру права использования в своих интересах Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению этого вопроса.

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



**ДЕКЛАРАЦИЯ
О СОБЛЮДЕНИИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО
ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И
ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

1. Клиент заверяет и гарантирует, что соблюдает и обязуется соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее совместно - Антикоррупционные нормы).
 2. При исполнении своих обязательств по договору, Клиент не совершает каких-либо действий (отказывается от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагает все необходимые и допустимые действующим законодательством Российской Федерации усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм, в том числе, воздерживается от прямого или косвенного, личного или через третьих лиц предложения, обещания, дачи, вымогательства, просьбы, согласия получить и получения взяток в любой форме (в том числе, в форме денежных средств (в наличной и безналичной форме в любой валюте), иных ценностей, имущества, имущественных прав или иной материальной и/или нематериальной выгоды) в пользу или от каких-либо лиц для оказания влияния на их действия или решения с целью получения любых коммерческих преимуществ или с иной неправомерной целью.
 3. В случае возникновения у АО «НК Банк» разумно обоснованного подозрения, что произошло или может произойти нарушение Клиентом действующего законодательства, АО «НК Банк» вправе направить Клиенту запрос с требованием предоставить комментарии и информацию (документы), опровергающие или подтверждающие факт нарушения.
-

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С СОВМЕЩЕНИЕМ БРОКЕРОМ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ С ИНЫМИ ВИДАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. **Брокер** на основании выданных Центральным банком Российской Федерации Генеральной лицензии № 2755 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, Лицензии № 2755 на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации, и соответствующих лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и иных лицензий и разрешений, выданных уполномоченными государственными органами и организациями, **совмещает профессиональную банковскую деятельность и несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (брокерскую, дилерскую, депозитарную).**

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 Брокера, 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 Брокера, которые могут привести в результате действий (бездействия) Брокера 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 Брокера ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
 - осуществления сотрудниками Брокера противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
 - необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
 - несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
 - недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
 - манипулирования рынком за счет использования ресурсов Клиента;
 - продажи Клиенту финансовых инструментов по завышенной цене или финансовых инструментов без учета инвестиционных целей клиента из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
 - продажи финансовых инструментов Клиента по заниженной цене в собственный портфель Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
 - совершения иных сделок с финансовыми инструментами Клиента по ценам, не соответствующим существующему уровню цен, или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
 - оказания давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы
-

его действия и сделки соответствовали выгоде Банка, его работников, других аффилированных лиц;

- совершения излишних или невыгодных Клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;
- использования сделок Клиента для реализации собственных торговых стратегий Банка, достижения выгодных для неё условий сделок, в том числе:
- приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента.

3. При совмещении профессиональной деятельности с банковской деятельностью, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности, 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.

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

ограничений на совершение сделок и операций с финансовыми инструментами в собственных интересах работника;

обязанности предоставлять определённому лицу информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.

Декларация о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения

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

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

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

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

I. Рыночные риски

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

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

II. Риски «аллокации»

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

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

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

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении акций в процессе IPO, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от совершения таких сделок, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии.

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

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ИНФОРМАЦИИ

В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999г. №46-ФЗ «О защите прав и

законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее «Закон № 46-ФЗ») АО «НК Банк» в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Клиента представляет следующие документы и информацию о себе:

- Копии лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.
- Копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица.
- Сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде.
- Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В соответствии с Законом №46-ФЗ АО «НК Банк» в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Клиента представляет ему следующую информацию (помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации):

1. При приобретении Клиентом ценных бумаг:

- Сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями действующего законодательства, - идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
- Сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в их проспекте;
- Сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;
- Сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались АО «НК Банк» в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- Сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2. При отчуждении Клиентом ценных бумаг:

- Сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;
- Сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались АО «НК Банк» в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

Клиент вправе получить по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Брокера и порядке его уплаты.

Клиент вправе запросить, а Брокер предоставляет по запросу Клиента информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, а также документы и их копии, содержащие информацию, состав которых, определены «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров»², размещенным на сайте СРО НАУФОР <http://naufor.ru>, сроки и способ - предоставления Правилами Брокера.

² Утвержден Банком России, Протокол от 24.12.2020 №КФНП-167, по тексту далее – «Базовый стандарт».

УВЕДОМЛЕНИЕ О НЕДОПУСТИМОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ

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

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

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

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

Брокер вправе направить информацию о факте проведения и результатах такой проверки в Банк России или иной уполномоченный государственный орган власти Российской Федерации.

К нарушителям требований Закона №224-ФЗ применяются меры административной и уголовной ответственности.

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

**Уведомление о том, что денежные средства,
зачисляемые брокером на специальный брокерский счет**

(счета), или переданные брокеру, являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию

Настоящим АО «НК Банк» уведомляет Клиентов, что денежные средства, передаваемые по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

В соответствии с действующим законодательством не предусмотрена возможность разделения денежных средств Банка, действующего в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность и являющегося одновременно кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем Банк вправе использовать денежные средства Клиента. Клиент принимает на себя риск банкротства Банка. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Уведомление о праве ПФУ (ФЛ) - на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги - физическое лицо должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты

Уведомление о праве ПФУ - физического лица

на получение по его запросу информации, в отношении планируемых к приобретению паев паевых инвестиционных фондов брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию (документы):

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

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПОРЯДКЕ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТА В КЛИРИНГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1. Денежные средства Клиента, предоставленные в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Брокером, как участником клиринга, за счет Клиента, учитываются совместно с денежными средствами и обязательствами других Клиентов Брокера. Ваши денежные средства будут находиться на специальном Торговом счете участника клиринга (Брокера) в Клиринговой организации вместе со средствами других Клиентов, что может создать риск обращения на них взыскания по обязательствам других Клиентов. Для исключения указанного риска вы можете
-

потребовать от Брокера хранить Ваши денежные средства на отдельном специальном Торговом счете, не объединяя их с денежными средствами других Клиентов. В случае хранения Ваших денежных средств на отдельном специальном Торговом счете, Брокер взимает дополнительное вознаграждение в порядке и на условиях, установленных Тарифом Брокера.

2. Брокер информирует Клиента о рисках, связанных с отсутствием отдельного специального Торгового счета по учету его, денежных средств предоставленных в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет Клиента. Риски могут выражаться в задержке возврата Клиенту денежных средств или несвоевременного исполнения распоряжений Клиента или неисполнении/ненадлежащем исполнении возникших обязательств Клиента вследствие технической, операционной ошибки Брокера, Контрагента по сделке, клиринговой организации или сбоя в работе соответствующего программного обеспечения.
 3. Для минимизации возможных рисков Брокер ведет внутренний учет денежных средств и операций Клиента отдельно от активов и операций других клиентов и Брокера.
 4. В соответствии с п. 3.1 статьи 11 Федерального закона от 07.02.2011 №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» Брокер уведомляет Клиента о наличии у Клиента права требовать от Брокера открытия отдельного Торгового счета, для совершения операций с денежными средствами этого Клиента. Денежные средства, находящиеся на указанном специальном Торговом счете участника клиринга, могут использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет этого клиента.
 5. Брокер открывает отдельный специальный торговый счет и ведет отдельный учет денежных средств Клиента на основании дополнительных соглашений, заключаемых с Клиентом, при наличии его требования о ведении отдельного учета. За ведение отдельного учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Клиента взимается вознаграждение в размере, установленном в Тарифе брокерского обслуживания.
-

**Лист подтверждения получателя финансовых услуг об ознакомлении с
«Декларациями о рисках и Уведомлениями» АО «НК Банк»**

Настоящим _____
ФИО и ИНН

(далее - ПФУ), подтверждает, что ему понятны все риски указанные в декларациях о рисках и уведомлениях, а также им получены на руки следующие декларации и уведомления:

- Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;
- Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
- Декларация о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента;
- Декларация о соблюдении законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- Декларация о рисках, связанных с совмещением Брокером различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с иными видами деятельности;
- Декларация о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.
- Уведомление о предоставлении информации;
- Уведомление о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;
- Уведомление о том, что денежные средства , передаваемые по ДБО, не подлежат страхованию;
- Уведомление о праве ПФУ (ФЛ) на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей;
- Уведомление о праве ПФУ (ФЛ) на получение по его запросу информации, в отношении планируемых к приобретению ПИФ/акции ETF;
- Уведомление о порядке учета денежных средств Клиента в клиринговых организациях.

Ознакомлен:		Дата и время	Подпись , печать (при наличии)
☐	до заключения договора о брокерском обслуживании		
☐	при изменении деклараций о рисках и уведомлений		

