

Договор о брокерском обслуживании с ведением ИИС № _____

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

Открытое акционерное общество «НК Банк» (ОАО «НК Банк»), именуемое в дальнейшем «Брокер», в лице _____, действующего на основании _____

и гражданин _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Термины и определения.

1.1. В настоящем договоре нижеперечисленные определения и термины имеют следующие значения:

Брокер - ОАО «НК Банк» как профессиональный участник рынка ценных бумаг, действующий на основании лицензий, выданных на осуществление брокерской деятельности (№077-07248-100000 от 19.12.2003г.), депозитарной деятельности (№077-07265-000100 от 19.12.2003г.) и дилерской деятельности (№077-07255-010000 от 19.12.2003 г.).

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента, обязательств по договорам, заключенным в рамках настоящего договора, и который открывается и ведется в соответствии с настоящим договором и действующим законодательством Российской Федерации (ИИС представляет собой совокупность ИСД и ИБС).

Инвестиционный счет Депо (ИСД) – счет депо, открытый Клиенту в Депозитарии ОАО «НК Банк» для учета ценных бумаг, приобретенных в рамках настоящего договора.

Инвестиционный брокерский счет (ИБС) – внутренний счет, открываемый Клиенту для учета денежных средств, составляющих ИИС.

Ценные бумаги – ценные бумаги так, как это определено Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ).

Метод ФИФО – метод ФИФО (расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений) является методом определения затрат, учитываемых при расчете налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) в качестве расходов, в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ).

Уполномоченный представитель Клиента – лицо, обладающее полномочиями на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных настоящим договором.

Вознаграждение Брокера - установленное Тарифом Брокера вознаграждение, за совершение сделок с ценными бумагами по поручению Клиента.

2. Предмет договора

2.1. В соответствии с условиями настоящего договора Брокер по поручению Клиента за вознаграждение от своего имени, но за счет Клиента, совершает гражданско-правовые сделки с эмиссионными ценными бумагами (акции, облигации), номинированными в рублях Российской Федерации и обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), и с денежными средствами, учитываемыми на ИИС Клиента, а также другие юридические и фактические действия, связанные с такими сделками и/или прямо оговоренные в настоящем договоре и условиях брокерской деятельности.

2.2. Все ценные бумаги и денежные средства, учитываемые на ИИС Клиента, являются собственностью Клиента.

2.3. В рамках настоящего договора:

а) Клиенту присваивается регистрационный код № _____, который должен быть указан во всех исходящих от него документах;

- б) для учета денежных средств Клиента, используемых в целях настоящего договора, Брокером открывается и ведется ИБС №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- в) для учета ценных бумаг, учитываемых на ИИС Клиента, в Депозитарии ОАО «НК Банк» Клиенту открывается ИСД № _____.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Брокер обязан:

- а) своевременно предоставлять Клиенту Отчеты;
- б) на основании письменных поручений Клиента заключать гражданско-правовые сделки с третьими лицами в качестве комиссионера (от своего имени, но за счет Клиента) в пределах учитываемых на ИИС денежных средств и ценных бумаг;
- в) отказать Клиенту в исполнении поручений Клиента, предусмотренных подп. «б» п.3.1. настоящего договора, в случае недостаточности денежных средств на ИБС и/или ценных бумаг на ИСД.
- г) выполнять функции налогового агента в отношении Клиента, в том числе удерживать НДФЛ в случаях и порядке, установленных настоящим договором и действующим законодательством Российской Федерации;
- д) в случае досрочного прекращения настоящего договора по инициативе Клиента, ранее предусмотренного п. 8.1. срока действия договора, осуществить следующие действия:
 - *при переводе ИИС Клиента другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг* – в установленный действующим законодательством срок передать сведения о Клиенте и его индивидуальном инвестиционном счете профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключается новый договор на ведение ИИС;
 - *без перевода ИИС Клиента другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг* – рассчитать налогооблагаемую базу и удержать НДФЛ с полученных Клиентом доходов.
- е) своевременно и добросовестно исполнять поручения Клиента на наиболее выгодных для Клиента условиях в соответствии с указаниями Клиента и настоящим договором;
- ж) в срок, не позднее указанной в принятом к исполнению Заявлении о расторжении договора о брокерском обслуживании даты расторжения договора, оформленного по форме Приложения № 5 к настоящему договору, осуществить указанные в этом заявлении действия в отношении денежных средств, и ценных бумаг, учитываемых на ИИС, Клиента и расторгнуть настоящий договор, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

3.2. Брокер вправе:

- а) приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только если Клиент, является квалифицированным инвестором или признан Брокером таковым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- б) отказать Клиенту в исполнении Поручений в случаях их несвоевременной подачи, неправильного оформления, недостаточности ценных бумаг и/или денежных средств на счетах Клиента;
- в) отказать в совершении сделок, нарушающих действующее законодательство Российской Федерации;
- г) при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств перед Брокером взыскать неустойку в размере 0,05% (Ноль целых пять сотых процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки.
- д) за счет денежных средств Клиента, находящихся на ИБС, осуществлять расчеты по сделкам с ценными бумагами, оплачивать связанные с этими сделками услуги Депозитария и третьих лиц, уплачивать иные связанные этими сделками платежи и возмещать понесенные расходы, а так же взыскивать предусмотренную настоящим договором неустойку;

е) в случае недостаточности денежных средств на ИБС для удовлетворения любых денежных требований к Клиенту реализовать ценные бумаги, находящиеся на ИСД, в объеме, необходимом для удовлетворения этих требований, и зачислить полученные от продажи ценных бумаг денежные средства на ИБС Клиента;

ж) в случае недостаточности денежных средств и Ценных бумаг, учитываемых на ИИС, для удовлетворения денежных требований к Клиенту, списывать денежные средства со следующего(-их) банковского(-их) счета(-ов) Клиента, открытого(-ых) в АО «НК Банк», №№ _____ на основании расчетных (платежных) документов Брокера в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Списание денежных средств со счетов, открытых Клиенту на основании договоров банковского срочного вклада (депозита), возможно только по истечении определенного договором срока вклада (депозита), а при возврате вклада (депозита) по требованию Клиента до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре срочного вклада (депозита) – с момента заявления Клиентом требования о досрочном возврате.

При отсутствии на вышеуказанных банковских счетах Клиента достаточных для погашения задолженности Клиента денежных средств в рублях Российской Федерации, Брокер вправе без дополнительного согласия (акцепта) Клиента на основании своих расчетных (платежных) документов списывать денежные средства в иностранной валюте со следующего(-их) банковского(-их) счета(-ов) Клиента, открытого(-ых) в АО «НК Банк», №№ _____ продавать их за рубли Российской Федерации (конвертировать), в том числе на внутреннем валютном рынке, по курсу и на условиях, установленных АО «НК Банк» на дату списания денежных средств, и направлять полученные в результате конверсии денежные средства на погашение задолженности Клиента по настоящему договору. Если сумма полученных в результате конверсии денежных средств превысит сумму задолженности Клиента по настоящему Договору, Брокер направляет оставшиеся после погашения задолженности Клиента денежные средства на счет Клиента № _____, открытый в АО «НК Банк».

Положения настоящего подпункта договора являются заранее данным акцептом Клиента (плательщика) и понимаются Сторонами, как изменение условий соответствующих договоров банковского счета/договоров банковского вклада (депозита), заключенных между Клиентом и АО «НК Банк»;

з) совершать сделки с ценными бумагами и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке;

и) производить зачет встречных однородных требований между Брокером и Клиентом, возникших по любым основаниям при исполнении настоящего договора;

к) использовать в своих интересах денежные средства и ценные бумаги, находящиеся на ИИС Клиента, гарантируя Клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств и ценных бумаг или их возврат по требованию Клиента. При этом прибыль, полученная в результате использования Брокером денежных средств и ценных бумаг Клиента, является собственностью Брокера в полном объеме;

л) отказать Клиенту в предоставлении инвестиционного налогового вычета при непредставлении документов, установленных НК РФ (в том числе ст. 219.1. НК РФ).

3.3. Клиент обязан:

а) в дату заключения настоящего договора уведомить Брокера о выбранном Клиентом варианте инвестиционного налогового вычета, путем предоставления Заявления по форме Приложения № 1 к настоящему договору;

б) соблюдать условия настоящего договора и требования действующего законодательства Российской Федерации;

в) в установленные сроки и надлежащим образом исполнять обязательства, вытекающие из заключенных Брокером сделок в соответствии с данными ему Клиентом поручениями;

г) своевременно уплачивать Вознаграждение Брокера, оплачивать услуги Депозитария и возмещать Брокеру расходы, понесенные Брокером при исполнении настоящего договора. Обеспечить наличие на своем ИБС денежных средств, достаточных для оплаты приобретаемых ценных бумаг, любых биржевых сборов, вознаграждения Брокера и расходов, связанных с осуществлением Депозитарных операций.

д) не разглашать присвоенный регистрационный код с целью исключения возможности использования его третьими лицами;

е) в случае необходимости и/или по запросу Брокера выдавать Брокеру и/или уполномоченным сотрудникам Брокера доверенности необходимые для выполнения Брокером обязательств по настоящему договору, и предоставлять Брокеру иные необходимые для исполнения настоящего договора документы. При этом Клиент несет все риски, связанные с непредставлением или несвоевременным предоставлением документов, оформленных надлежащим образом;

ж) незамедлительно сообщать Брокеру информацию обо всех ставших известных ему обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Сторонами принятых на себя обязательств;

з) при выборе способа получения инвестиционного налогового вычета в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на ИИС, не позднее 5 (Пять) рабочих дней до даты прекращения настоящего договора представить Брокеру документы, предусмотренные НК РФ (в том числе ст. 219.1. НК РФ);

и) в случае досрочного расторжения настоящего договора по инициативе Клиента, подать Брокеру Заявление по форме Приложения № 5 к настоящему договору, не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты такого расторжения;

к) в случае заключения нового договора, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Клиент обязан расторгнуть настоящий договор в течение месяца, с момента заключения нового договора, информация об ИИС, денежные средства и ценные бумаги Клиента, учитываемые на ИИС, передаются Брокером в соответствии с правилами и процедурами, установленными действующим законодательством Российской Федерации профессиональному участнику рынка ценных бумаг, указанному Клиентом в Заявлении о расторжении настоящего договора;

л) незамедлительно предоставлять Брокеру данные об изменении информации о Клиенте, указанной в настоящем договоре и/или документах, связанных с его исполнением (*в том числе, но не исключительно: информацию о налоговом статусе и документах его подтверждающих, информацию об изменении выбранного варианта инвестиционного налогового вычета (по форме Приложения № 1 к настоящему договору), паспортные данные, адрес места проживания и/или электронной почты, платежные реквизиты, номера телефонов и т.п.*);

м) при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств перед Брокером по первому требованию Брокера уплатить неустойку в размере 0,05% (Ноль целых пять сотых процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки.

3.4. Клиент вправе:

а) в рамках настоящего договора передать Брокеру только денежные средства. При этом совокупная сумма денежных средств, которая может быть передана Клиентом в течение календарного года, не может превышать 400 000 (Четыреста тысяч) рублей;

б) досрочно расторгнуть настоящий договор путем направления в адрес Брокера Заявления по форме Приложения № 5 к настоящему договору;

в) распоряжаться ИИС в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором. Передавать третьим лицам права по распоряжению ИИС в установленном законом порядке.

г) получать от Брокера, отчеты и иные документы, подтверждающие исполнение его поручений, а так же консультации о текущем состоянии рынка ценных бумаг.

3.5. Стороны также имеют иные права и несут иные обязанности, предусмотренные настоящим договором и действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. Стороны в своей деятельности руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами организованных рынков, Биржевых площадок, Правилами и требованиями, установленными Брокером, и обычаями делового оборота.

4. Поручения Клиента, порядок их исполнения

4.1. Сделки с ИИС осуществляются на основании письменного поручения Клиента, в объеме имеющихся на ИИС денежных средств и/или ценных бумаг, имеющихся на ИИС. Поручения передаются Брокеру лично или через Уполномоченного представителя Клиента в

офисе Брокера по адресу, указанному в статье 10 договора, в рабочие часы в соответствии с режимом работы Брокера.

4.2. Поручения должны быть оформлены надлежащим образом по формам, утвержденным Брокером, гражданско-правовые сделки, осуществляемые на их основании – законными (далее по тексту «Поручение» или «Поручения»). Поручение должно быть подписано непосредственно Клиентом либо Уполномоченным представителем Клиента.

4.3. Исполнение Поручений:

а) Приём Поручений, осуществляются в рабочие часы в соответствии с режимом работы Брокера. Брокер не несет ответственность за неисполнение Поручений Клиента из-за невозможности распоряжения денежными средствами и/или ценными бумагами, составляющими ИИС, и/или не передачи ему документов, необходимых для выполнения Поручения, в т.ч. подтверждающих право Клиента владения, пользования и распоряжения ценными бумагами.

б) Поручения Клиента исполняются Брокером на ФБ ММВБ, любых других Биржевых площадках, неорганизованном рынке ценных бумаг. Клиент вправе ограничить возможные места исполнения Поручения при его подаче.

в) Клиент имеет право отменить Поручение до момента его исполнения, известив об этом Брокера в письменной форме.

г) Поручения Клиента на покупку ценных бумаг исполняются Брокером на сумму, указанную в Поручении Клиента, при условии, что денежных средств на ИСБ достаточно для исполнения Поручения, уплаты Вознаграждения Брокера и компенсации расходов.

д) Поручения Клиента на продажу ценных бумаг исполняются Брокером в пределах остатка ценных бумаг на ИСБ, при условии, что денежных средств на ИСБ достаточно для уплаты Вознаграждения Брокера и компенсации расходов.

4.4. Брокер предоставляет Клиенту следующие виды отчетов по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным в интересах Клиента:

а) Отчет по сделкам с ценными бумагами и операциям, с ними связанным, совершенным в течение дня предоставляется Клиенту по его требованию (отметка в Поручении на покупку/продажу ценных бумаг) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции;

б) Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям, с ними связанным, за месяц/квартал предоставляется Брокером на регулярной основе в следующие сроки и порядке:

- за месяц (в течение 5 (Пять) рабочих дней по окончании месяца) – если в течение этого месяца по ИИС Клиента проводились операции;
- за квартал (в течение 5 (Пять) рабочих дней по окончании квартала) – если хотя бы за один месяц этого квартала Клиенту не представлялся отчет за прошедший месяц в связи с отсутствием операций по ИИС.

4.5. Отчеты составляются Брокером на бумажном носителе и предоставляются Клиенту одним из способов по выбору последнего:

➤ лично в офисе Брокера по адресу, указанному в статье 10 договора, в рабочие часы в соответствии с режимом работы Брокера;

➤ Уполномоченному представителю Клиента в офисе Брокера по адресу, указанному в статье 10 договора, в рабочие часы в соответствии с режимом работы Брокера;

➤ по факсу _____;

➤ по электронной почте _____;

➤ по почте в порядке, установленном в п.9.3. настоящего договора.

Оригиналы отчетов, направленных по факсу и/или электронной почте, могут быть получены Клиентом и/или уполномоченным представителем Клиента в офисе Брокера по адресу, указанному в статье 10 договора, в рабочие часы в соответствии с режимом работы Брокера.

4.6. Настоящим Клиент подтверждает, что должным образом уведомлен Брокером о своем праве на получение Отчета по сделкам с ценными бумагами и операциям, с ними связанным, совершенным в течение дня.

5. Вознаграждение Брокера

5.1. За оказание услуг по настоящему договору Клиент уплачивает Брокеру Вознаграждение Брокера в порядке и размере установленном Тарифом, действующим на дату заключения Брокером сделки по Поручению Клиента.

Вознаграждение Брокера не включает расходы Брокера, непосредственно связанные с исполнением поручений Клиента, в том числе вознаграждения, комиссии, надбавки и удержания и иные расходы, подлежащие уплате Брокером, включая, но, не ограничиваясь, фондовым биржам (фондовым секциям бирж), депозитариям, агентам, управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов (именуемые по тексту «Расходы»).

Денежные средства в возмещение Расходов списываются Брокером с ИБС по мере их фактического совершения Брокером.

5.2. Брокер вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тариф, извещая об этом Клиента, не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты их вступления в силу, путем размещения на официальном сайте Брокера в сети Интернет (<http://www.nkbank.ru>) и на информационных стендах в помещениях Брокера. Клиент обязуется до подачи Брокеру поручения на проведение операции ознакомиться с действующим Тарифом Брокера.

6. Осуществление Брокером функций Оператора счета Депо

6.1. В рамках настоящего договора Клиент назначает Брокера осуществлять функции Оператора ИСД, указанного в п. 2.3. настоящего договора.

6.2. Поручения на Информационные операции по ИСД может подавать сам Клиент, Оператор и Уполномоченный представитель Клиента. Поручения на все иные депозитарные операции, в том числе на зачисление ценных бумаг, поручения на закрытие ИСД, может подавать только Оператор. Оператор подает поручения на проведение операций по ИСД по формам, предусмотренным внутренними документами Брокера и Депозитария.

6.3. Для осуществления функций Оператора ИСД Брокер имеет право осуществлять, включая, но не ограничиваясь, следующие действия и операции без предварительного уведомления или согласования с Клиентом и без дополнительных поручений со стороны Клиента:

а) давать поручения Депозитарию на зачисление ценных бумаг на ИСД и поручения на снятие ценных бумаг с хранения и/или учета на ИСД;

б) давать поручения Депозитарию на блокировку по каким-либо основаниям ценных бумаг на ИСД и иное обременение ценных бумаг для обеспечения обязательств Клиента перед Брокером или перед третьими лицами, и поручения Депозитарию на снятие блокировки;

в) получать от Депозитария все выписки и иные документы по ИСД;

г) осуществлять все иные операции с ценными бумагами, находящимися на ИСД, необходимые для осуществления Брокером своих прав и обязанностей по настоящему договору и иным соглашениям между Сторонами, заключенными в рамках и во исполнение настоящего договора.

6.4. В случае расторжения настоящего договора Брокер на основании Заявления Клиента (Приложение № 5) осуществляет действия, необходимые для перевода ценных бумаг Клиента с ИСД на иной указанный Клиентом счет Депо в сроки и порядке, установленные Условиями осуществления депозитарной деятельности ОАО «НК Банк».

7. Ответственность сторон

7.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение настоящего договора стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Брокер не несет ответственности за любые убытки, возникшие вследствие или по причине действия Брокера по исполнению Поручений Клиента, либо бездействие Брокера, если от Клиента не поступало Поручений или если поступившие поручения носили противоречивый характер.

Брокер не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Поручений клиента, явившихся следствием нарушения нормального функционирования ФБ ММВБ и других биржевых площадок, технических сбоев и ошибок программного обеспечения,

сбоев, неисправностей и отказов систем связи и других непредвиденных обстоятельств, не контролируемых Брокером.

7.3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по договору, если такое неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы (ст.401 ГК РФ) и/или следствием введения запретительных мер государства, войны, революции и т. д.).

В случае возникновения вышеуказанных обстоятельств, срок выполнения Сторонами обязательств по договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. Сторона, для которой возникли указанные обстоятельства, должна уведомить другую Сторону об их возникновении незамедлительно, если только сами эти обстоятельства не препятствуют такому уведомлению. Сторона, не уведомившая своевременно другую Сторону о возникновении форс-мажорных обстоятельств, не вправе ссылаться на их действие.

Стороны обязуются после прекращения форс-мажорных обстоятельств, принять все меры для ликвидации последствий и уменьшения причиненного ущерба.

8. Срок действия договора

8.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение 3 (Три) лет.

8.2. Если до истечения срока действия договора, указанного в п.8.1., ни одна из Сторон договора не заявила о его прекращении, то договор считается возобновленным на тех же условиях на тот же срок. Договор может возобновляться неограниченное число раз.

8.3. Любая из Сторон имеет право расторгнуть настоящий договор в порядке, предусмотренном настоящим договором.

8.4. С даты приема Брокером Заявления Клиента о расторжении настоящего договора Брокер прекращает прием к исполнению поручений Клиента на заключение сделок на условиях настоящего договора.

8.5. Изменения и дополнения в договор могут быть внесены по соглашению сторон, оформленному в письменном виде и подписанному полномочными представителями Сторон.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящим Клиент заявляет, что до заключения настоящего договора Клиент уведомлен Брокером:

- о том, что проведение операций на рынке ценных бумаг связано с риском потери всех или части инвестируемых средств и ознакомлен с полной информацией о возможных рисках, изложенной в Приложении № 3 к настоящему договору (Декларация о рисках, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг);
- о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и ему известно и понятно содержание Приложения № 4 к настоящему договору;
- о том, что Брокер помимо брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг,

9.2. Вся направляемая Брокером в адрес Клиента корреспонденция может быть вручена Клиенту лично либо отправлена по почте (телеграммой, заказным письмом с уведомлением о вручении) или через компании экспресс доставки отправлений (DHL, TNT и другие) по следующему адресу Клиента:

Индекс: _____, город: _____, улица: _____, дом: _____, квартира: _____.

Вся направляемая Клиентом в адрес Брокера корреспонденция может быть вручена Брокеру Клиентом лично (путем предоставления ее в канцелярию Брокера, находящуюся по адресу г. Москва, Миусская площадь, д. 2) либо отправлена по почте (телеграммой, заказным письмом с

уведомлением о вручении) или через компании экспресс доставки отправок (DHL, TNT и другие) по следующему адресу Брокера: 125047, г. Москва, Миусская площадь, дом 2. Сторона считается получившей корреспонденцию в дату, указанную в отметке о получении корреспонденции или в дату зафиксированную организацией почтовой связи/компанией экспресс доставки отправок. Сторона считается получившей корреспонденцию: (1) в случае отказа от ее получения, зафиксированного организацией почтовой связи/компанией экспресс доставки отправок; (2) невозможности вручения в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, и (3) в иных случаях, установленных законом.

9.3. В случае расторжения настоящего договора по инициативе Клиента с переводом ИИС другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, Брокер не осуществляет функции налогового агента в части удержания НДФЛ в соответствии с НК РФ и настоящим договором.

9.4. В случае досрочного расторжения настоящего договора без перевода ИИС другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, или частичному изъятию средств (ценных бумаг) с ИИС, Брокер в качестве налогового агента удерживает НДФЛ в соответствии с НК РФ.

9.5. Договор составлен в 2 (Два) экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу: один экземпляр хранится у Клиента, другой – у Брокера.

9.6. Все споры, возникающие между сторонами, подлежат урегулированию путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путем проведения, спор подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по месту нахождения ответчика.

9.7. Неотъемлемой частью договора являются:

- Приложение № 1 – Заявление об условиях получения налоговых вычетов;
- Приложение № 2 – Заявление о налоговом статусе Клиента;
- Приложение № 3 – Декларация о рисках, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг;
- Приложение № 4 – Уведомление о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;
- Приложение № 5 – Заявление о расторжении договора о брокерском обслуживании с ведением ИИС;

10. Адреса, реквизиты и подписи Сторон

БРОКЕР:

Открытое акционерное общество «НК Банк»

ОГРН 1027739028536

ИНН 7734205131/КПП 775001001

Адрес местонахождения: 125047, г. Москва,

Миусская площадь, дом 2

e-mail: broker@nkbank.ru

Интернет-сайт: www.nkbank.ru

тел: (495) 411-54-69; факс: (495) 411-69-99

Платежные реквизиты: к/с 30101810900000000278

в Отделении 4 Москва, БИК 044579278

КЛИЕНТ:

Ф.И.О _____

Дата и место рождения: _____

ИНН _____

Вид документа, удостоверяющего личность: _____

_____, кем и когда

выдан: _____

Адрес места постоянного проживания

(постоянной регистрации): _____

Адрес места временного проживания

(временной регистрации, с указанием даты

окончания ее срока): _____.

тел. (____) _____; e-mail: _____

Платежные реквизиты: счет № _____ в

Брокер:

_____/_____/_____/_____

М.П.

Клиент:

_____/_____/_____/_____

Приложение № 1

к Договору о брокерском обслуживании с ведением
ИИС № _____ от «___» _____ 20__ г.

В ОАО «НК Банк»

от

(Фамилия, инициалы Клиента)

(адрес регистрации)

(адрес фактического места жительства)

(документ, удостоверяющий личность, кем и когда выдан)

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УСЛОВИЯХ ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

Настоящим я, _____ заявляю:

1. Я проинформирован о возможности и условиях получения налоговых вычетов в связи с открытием и использованием индивидуального инвестиционного счета (ИИС) при предоставлении мне Банком брокерских услуг.
2. Я выбираю следующий способ получения налогового вычета (отметить):

в сумме денежных средств, внесенных на ИИС в течение налогового периода;

в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на ИИС («налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета при условии истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счета»- пп. 1 п. 4 ст. 219.1. НК РФ).

3. А так же (отметить):

Я не имею открытого ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

Я имею открытый ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаг и уведомлен о том, что я обязан его закрыть в срок не позднее месяца со дня заключения с ОАО «НК Банк» договора о брокерском обслуживании с ведением ИИС. Обязуюсь осуществить все необходимые действия по прекращению имеющегося у меня ранее открытого индивидуального инвестиционного счета.

«___» _____ 20__ года

_____/_____

Подпись

Ф.И.О.

Приложение № 2

к Договору о брокерском обслуживании с ведением
ИИС № _____ от «__» _____ 20__ г.

В ОАО «НК Банк»

от

(Фамилия, инициалы Клиента)

(адрес регистрации)

(адрес фактического места жительства)

(документ, удостоверяющий личность, кем и когда выдан)

к Договору о брокерском обслуживании с ведением
ИИС № _____ от «__» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ О НАЛОГОВОМ СТАТУСЕ

Настоящим довожу до вашего сведения, что в течение 12 (Двенадцать) следующих подряд месяцев до даты составления (подписания) настоящего заявления:

Я фактически находился на территории Российской Федерации не менее 183 (Сто восемьдесят три) календарных дней и **являюсь налоговым резидентом** в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц;

Я фактически находился на территории Российской Федерации менее 183 (Сто восемьдесят три) календарных дней и **являюсь налоговым нерезидентом** в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц.

Копии подтверждающих документов на _____ листах прилагаю.

«__» _____ 20__ г. _____ / _____ /

Дата подписания

Подпись

Ф.И.О.

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ПРОВЕДЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Цель настоящей Декларации – дать Клиенту (далее «Инвестор») общее представление о рисках, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг, и предупредить о возможных потерях при осуществлении таких операций.

Перечень рисков, приведенный в настоящей Декларации, не является исчерпывающим и не раскрывает полной информации обо всех рисках на рынке ценных бумаг.

Для целей настоящей Декларации под *риском* при осуществлении операций на рынке ценных бумаг понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Инвестора.

Риски на рынке ценных бумаг можно **классифицировать** по различным основаниям.

По **экономическим последствиям** для Инвестора риск может быть следующих типов:

- *риск потери дохода* - возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций;
- *риск потери инвестируемых средств* - возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю инвестируемых средств;
- *риск потерь, превышающих сумму инвестируемых средств* – возможность наступления события, которое влечет за собой не только полную потерю ожидаемого дохода и инвестируемых средств, но и потери, превышающие инвестируемую сумму. Данный риск возникает, например, при совершении «маржинальных» сделок, когда брокер предоставляет клиенту денежные средства или ценные бумаги с отсрочкой их возврата.

По **источнику** риски подразделяются на:

- *системный* - риск, связанный с функционированием системы в целом (например, банковская, депозитарная система, система торговли, клиринга, рынок ценных бумаг как система и т.д.).

Системный риск не может быть снижен путем диверсификации.

Таким образом, проводя операции на рынке ценных бумаг, Инвестор подвергается системному риску, уровень которого можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации).

- *индивидуальный* - риск конкретного участника рынка ценных бумаг (например, брокера, доверительного управляющего, торговой площадки, депозитария, банка, эмитента), конкретного инвестиционного инструмента (акции, облигации) и т.д.

По фактору можно выделить следующие основные виды рисков:

<i>Политический</i>	Риск изменения политической ситуации в РФ и/или в мире (смена политического режима, органов власти, политико-экономического курса). Может привести к отказу эмитентов исполнять свои обязательства, национализации/конфискации имущества определенных групп инвесторов.
<i>Экономический</i>	Риск нестабильности мировой экономики и/или экономической системы РФ, связанный с недостаточным развитием конкурентной среды и высокой монополизацией отдельных отраслей, слабым государственным регулированием. Может выразиться в невозможности выполнения участниками экономического процесса своих обязательств.
<i>Правовой (законодательный)</i>	Риск неблагоприятного изменения законодательства, возникновения правовых коллизий при толковании норм права. Обусловлен постоянными изменениями, пробелами и противоречиями в действующем законодательстве РФ, регулирующем порядок и условия обращения ценных бумаг, совершения сделок на рынке ценных бумаг. Может привести к финансовым потерям Инвестора вследствие изменения законодательства либо неблагоприятной трактовки норм права.
<i>Налоговый</i>	Риск негативного изменения налогового законодательства, а также неблагоприятного толкования налоговыми органами норм налогового права.
<i>Инвестиционных ограничений</i>	Риск введения законодательных ограничений на владение/обращение определенных инструментов инвестиций.
<i>Рыночный</i>	Риск изменения значений параметров рынка, таких как процентные ставки, курсы валют, цены акций или товаров, корреляция между различными параметрами рынка и изменчивость (волатильность) этих параметров.
<i>Ценовой</i>	Риск прямых убытков от неблагоприятных изменений цен на финансовые инструменты.
<i>Валютный</i>	Риск потерь от неблагоприятных изменений курсов валют, а также введения ограничения на конвертацию валют.
<i>Процентный</i>	Риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок.
<i>Инфляционный</i>	Риск потерь в связи с инфляцией.
<i>Ликвидности</i>	Риск невозможности совершить сделку с финансовым инструментом в необходимый момент времени по выгодной цене.
<i>Информационный</i>	Риск потерь вследствие использования непроверенной/недостоверной информации.
<i>Отраслевой</i>	Риск неблагоприятного развития событий в определенной отрасли, что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний, а, следовательно, на показателях стоимости их ценных бумаг.

<i>Технический (технологический, операционный)</i>	Риск потерь, связанный с работой оборудования, электрических и компьютерных сетей и их безопасностью. Существует вероятность нарушения электросвязи, несанкционированного доступа, сбоев в работе аппаратных и программных средств.
<i>Банкротства эмитента</i>	Заключается в возможности наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены (вплоть до полной потери ликвидности) на такую ценную бумагу.
<i>Совмещения различных видов деятельности</i>	Связан с совмещением профессиональным участником рынка ценных бумаг различных видов деятельности на рынке ценных бумаг.
<i>Инструментальный</i>	Риск конкретного инструмента инвестиций.
<i>Неправомерных действий</i>	Риск совершения неправомерных действий в отношении имущества/прав Инвестора.
<i>Контрагента</i>	Риск недобросовестного исполнения своих обязательств участниками рынка ценных бумаг или банками, осуществляющими расчеты.
<i>Банковской системы</i>	Риск частичного/полного неисполнения обязательств расчетным банком сторон, а также риски, присущие банковской системе в целом.
<i>Организаторов торговли</i>	Риск неплатежеспособности, банкротства, иного неисполнения своих обязательств организатором торговли на рынке ценных бумаг.
<i>Техногенный</i>	Риск наступления неблагоприятных событий, порожденных хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.
<i>Природный</i>	Риск наступления неблагоприятных событий, не зависящий от деятельности человека (стихийные бедствия).

ПОДПИСИ СТОРОН:

Брокер:

ОАО «НК Банк»

Адрес местонахождения: 125047, г. Москва,

Миусская площадь, дом 2

ИНН 7734205131/КПП 774401001

ОГРН 1027739028536

От имени Брокера: _____:

_____/_____ /

Клиент (Инвестор):

Ф.И.О

Дата рождения.

Место рождения:

Паспорт:

Кем и когда выдан: _____

ИНН _____

От имени Клиента _____:

_____/_____ /

Приложение № 4

к Договору о брокерском обслуживании с ведением ИИС № _____ от «__» _____ 20__ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ О НЕДОПУСТИМОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ

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

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

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

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

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

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

В случае передачи Клиентом полномочий по распоряжению переданными в ОАО «НК Банк» 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.

Настоящее Уведомление является неотъемлемой частью договора о брокерском обслуживании с ведением ИИС № _____ от «__» _____ 20__ г.

Ознакомлен

«__» _____ 20__ г.

Дата ознакомления

_____/_____

Подпись

Ф.И.О.

Приложение № 5

к Договору о брокерском обслуживании с ведением ИИС № _____ от «___» _____ 20__ г.

**Заявление
о расторжении Договора о брокерском обслуживании с ведением ИИС
№ _____ от «___» _____ 20__ г.**

Прошу расторгнуть с «___» _____ 20__ г., Договор о брокерском обслуживании с ведением ИИС № _____ от «___» _____ 20__ г.

Информацию об ИИС прошу передать в соответствии с правилами и процедурами, установленными действующим законодательством Российской Федерации, следующему профессиональному участнику рынка ценных бумаг:

Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг	
Лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	
Контакты (адрес, телефон и т.п.)	
Основание (реквизиты договора, предусматривающего открытие и ведение ИИС)	

Договоры, предусматривающие открытие и ведение ИИС, на даты подписания настоящего заявления и его предоставления Брокеру отсутствуют, в связи с чем, учитываемые на ИИС денежные средства и ценные бумаги прошу направить в соответствии с нижеуказанными инструкциями.

Инструкции по переводу денежных средств учитываемых на ИИС:

Денежные средства, учитываемые на ИИС, прошу направить по следующим реквизитам:

Получатель платежа	
ИНН Получателя	
Счет Получателя	
Назначение платежа	
Банк Получателя	
БИК банка Получателя	
Кор.счет банка Получателя	

Инструкции по переводу ценных бумаг находящихся на ИИС:

Ценные бумаги, учитываемые на ИИС, прошу направить по следующим реквизитам:

Получатель, на счет которого должны быть зачислены ценные бумаги:		
<input type="checkbox"/> Владелец	<input type="checkbox"/> Номинальный держатель	
_____		_____
<i>Наименование реестродержателя/депозитария</i>		<i>№ счета в реестре/депозитарии</i>
<i>Полное наименование конечного получателя: юридического лица / ФИО физического лица</i>		
Удостоверяющий документ:	_____	_____
	<i>Наименование</i>	<i>Номер</i>
Дата выдачи:	_____	<i>Серия</i>
	<i>Наименование органа, осуществившего выдачу (регистрацию)</i>	

Наименование ценных бумаг	Количество (в штуках)	Гос. Регистрационный № / ISIN

Основание:

Договор № _____ от «__» _____ 20__ г.

Депозитарный договор № _____

Номер, дата и наименование документа

ПРИЛОЖЕНИЕ:

Порядковый номер, наименование документа, кол-во листов.

Подпись и Ф.И.О. Клиента: _____ / _____ /

Дата заполнения _____ . _____ 20__ г.

Для служебных отметок Банка

Входящий _____	Дата приема _____	Время _____
Сотрудник, зарегистрировавший поручение	_____	_____

Примечание:

-при переводе денежных средств внутри банка, комиссия за перевод денежных средств не взимается;

-при переводе денежных средств из НК Банк в другой Банк, комиссия за перевод взимается в соответствии с тарифом НК Банка;