

**Приложение к Договору об оказании брокерских услуг  
Форма утверждена Руководителем Департамента  
розничного бизнеса Дирекции по работе с частными клиентами**

**АО КБ «Ситибанк»**

**13 декабря 2023 года**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СИТИБАНК»**

**РЕГЛАМЕНТ**

**ОБ ОКАЗАНИИ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ  
НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**г. Москва, Россия**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
1.1. Статус Регламента.....	4
1.2. Изменение Регламента.....	4
1.3. Определения .....	4
1.4. Ссылки.....	8
<b>2. КЛИЕНТСКИЕ СЧЕТА .....</b>	<b>9</b>
2.1. Открытие счетов Клиенту .....	9
2.2. Денежные средства и Ценные бумаги на счетах Клиента.....	10
<b>3. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА СТОРОН .....</b>	<b>13</b>
3.1. Уполномоченные лица. Общие положения .....	13
3.2. Уполномоченные лица Брокера.....	13
3.3. Уполномоченные лица Клиента .....	13
<b>4. ИНФОРМИРОВАНИЕ .....</b>	<b>15</b>
4.1. Информационный взаимообмен. Общие положения .....	15
4.2. Документарный информационный взаимообмен.....	16
4.3. Информационный взаимообмен с использованием Средств связи.....	17
4.4. Отчетность Брокера .....	23
4.5. Информирование о рисках, связанных с осуществлением Операций .....	25
4.6. Конфиденциальность .....	26
<b>5. ПОРУЧЕНИЯ И ОПЕРАЦИИ .....</b>	<b>28</b>
5.1. Поручения и Операции. Общие положения.....	28
5.2. Торговые Операции. Общие положения .....	31
5.3. Особенности совершения Операций за счет и в интересах квалифицированных инвесторов...	33
5.4. Неторговые Операции .....	34
5.5. Особенности совершения Операций в отношении Иностраных Ценных бумаг .....	34
5.6. Невозможность осуществления расчетов.....	34
5.7. Исполнение поручений на совершение Торговых Операций на лучших условиях .....	34
<b>6. ТАРИФЫ, ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ И ИНЫЕ ПЛАТЕЖИ.....</b>	<b>38</b>
6.1. Тарифы. Общие положения .....	38
6.2. Расходы и иные платежи .....	38

<b>6.3. Порядок уплаты вознаграждения, возмещения расходов и уплаты иных платежей .....</b>	<b>39</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПРИМЕРНАЯ ФОРМА ДОВЕРЕННОСТИ .....</b>	<b>42</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ ОБ ОТЗЫВЕ РАНЕЕ ВЫДАННОЙ ДОВЕРЕННОСТИ ...</b>	<b>44</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ФОРМЫ ПОРУЧЕНИЙ.....</b>	<b>45</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ ОБ ОТМЕНЕ ПОРУЧЕНИЯ .....</b>	<b>69</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ФОРМА ДОЛГОСРОЧНОЙ ИНСТРУКЦИИ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>70</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 6. ФОРМА ПОРУЧЕНИЯ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА .....</b>	<b>71</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 6.1. ФОРМА ПОРУЧЕНИЯ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА.....</b>	<b>73</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 7. ФОРМА ПОРУЧЕНИЯ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА .....</b>	<b>75</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 8. ФОРМЫ ОПИСАНИЯ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....</b>	<b>76</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 9. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ОТМЕНУ ДОЛГОСРОЧНОЙ ИНСТРУКЦИИ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>87</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 10. ФОРМА СВОДНОГО СПИСКА ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА .....</b>	<b>88</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 11. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ .....</b>	<b>90</b>

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1.1. Статус Регламента**

- 1.1.1. Настоящий документ – Регламент является формой Приложения к Договору.
- 1.1.2. Заключение Клиентом и Брокером Договора означает включение положений Регламента в состав положений Договора в качестве неотъемлемой части.
- 1.1.3. Положения Регламента как Приложения к Договору имеют такую же юридическую силу, что и положения, изложенные непосредственно в тексте Договора. В случае несоответствия условий Договора положениям Регламента применяются положения Регламента.
- 1.1.4. Заключая Договор, Клиент подтверждает, что он предварительно ознакомился со всеми условиями Договора, в том числе изложенными в Регламенте, уведомлениями и декларациями о рисках и согласен с ними.
- 1.1.5. В части, не урегулированной положениями Регламента и Договора, к регулированию отношений Клиента и Брокера, в том числе к возможности заключения Договора посредством электронной подписи, подлежат применению Условия банковского обслуживания физических лиц, разработанные и утвержденные АО КБ «Ситибанк», размещенные на сайте АО КБ «Ситибанк» в сети Интернет.

### **1.2. Изменение Регламента**

- 1.2.1. Брокер вправе вносить поправки в Регламент, изменять и (или) дополнять положения Регламента, в том числе посредством принятия Регламента или какой-либо его части в новой редакции.
- 1.2.2. Порядок доведения поправок, изменений или дополнений в Регламент до сведения Клиента устанавливается Регламентом. Поправки, изменения и дополнения в Регламент вступают в силу в срок, указанный в соответствующем информационном сообщении (электронном уведомлении), публикуемом на официальном сайте Брокера в сети Интернет, но в любом случае не ранее, чем на третий рабочий день после даты такого сообщения (публикации изменений Регламента) на официальном сайте Брокера в сети Интернет.
- 1.2.3. Клиент может в любой момент получить копию действующей редакции Регламента в отделениях Брокера или ознакомиться с Регламентом на официальном сайте Брокера в сети Интернет.

### **1.3. Определения**

- 1.3.1. Если иное не установлено в Договоре или Регламенте специально, указанные ниже термины имеют следующие значения:
  - «Банковский счет» означает счет Клиента, открытый в АО КБ «Ситибанк» в рамках пакета банковских услуг Citibank, Citione или Citigold.
  - «Брокерский счет» означает счет, открытый Брокером на балансе АО КБ «Ситибанк» в соответствующей обслуживаемой валюте в рамках Договора об оказании брокерских услуг с Клиентом, предназначенный для учета денежных средств Клиента исключительно для и в рамках проведения операций по Поручениям, связанных с куплей-продажей Ценных бумаг и зачислением доходов по Ценным бумагам, учитываемым в Депозитарии в соответствии с Депозитарным договором; данный счет не предназначен для хранения денежных средств без осуществления на соответствующие средства сделок купли-продажи Ценных бумаг. Брокерский счет не является банковским счетом Клиента в том смысле, как он понимается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- «Брокер» означает АО КБ «Ситибанк», осуществляющее брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензией ФКЦБ России от 09 ноября 2000 г. № 045-02738-10000 и заключивший Договор с Клиентом.
- «Депозитарий Брокера» означает депозитарий АО КБ «Ситибанк», номер лицензии № 045-02719-000100 от 1 ноября 2000 г., выдана ФКЦБ России, либо иной депозитарий, назначенный Брокером, осуществляющий депозитарное обслуживание Клиента на основании договора депозитарного обслуживания.
- «Договор» означает договор об оказании брокерских услуг.
- «Доходность Ценной бумаги» означает характеристику финансовой эффективности инвестирования в Ценную бумагу и рассчитывается как процентное отношение годового дохода (в том числе в форме дивиденда или суммы процентов) по Ценной бумаге к рыночной стоимости Ценной бумаги.
- «Иностранные Ценные бумаги» означает финансовые инструменты (ценные бумаги или производные финансовые инструменты), выпущенные за пределами Российской Федерации и допущенные к расчетам в Euroclear.
- «Квалифицированный инвестор» означает физическое лицо, отвечающее требованиям, установленным в Федеральном законе от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указании Центрального Банка Российской Федерации от 29 апреля 2015 г. № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».
- «Клиент» означает физическое лицо, заключившее Договор с Брокером.
- «Ключи доступа» означает Публичный и Секретный Ключи доступа.
- «Компрометация Ключа доступа, пароля, ТПИН» означает прекращение конфиденциальности Ключа доступа, пароля, ТПИН, понимаемое как ситуация, при которой имеется утрата доверия к тому, что Ключ доступа, пароль, ТПИН Клиента не может быть доступен посторонним лицам, в том числе возникшая в результате:
- а) утраты Клиентом соответствующих носителей, и (или)
  - б) доступа посторонних лиц к соответствующим носителям, а равно
  - в) наступления иных обстоятельств, прямо или косвенно свидетельствующих о наличии возможности доступа посторонних лиц к Ключу доступа, паролю, ТПИН Клиента (в том числе в результате передачи данных по незащищенным каналам связи).
- «Неторговая Операция» означает действие, не связанное непосредственно с совершением сделок с Ценными бумагами либо в их отношении, совершение которого предусмотрено подразделом 5.4, а также (в соответствующей части) подразделами 5.1, 5.3 и 5.5.
- «Операция» означает Торговую Операцию или Неторговую Операцию.
- «Организатор торговли» означает организатора биржевых торгов на рынке ценных бумаг, обеспечивающего торги Ценными бумагами, являющимися предметом Операции, на организованных торгах (в торговой системе).
- «Поручение» означает поручение на осуществление Операции, направляемое (выдаваемое) Клиентом Брокеру.
- «Применимое законодательство» означает законы, подзаконные нормативные акты, разъяснения, приказы, распоряжения и иные акты, издаваемые компетентными государственными органами Российской Федерации и иностранных государств, а также правила членства и правила биржевой торговли и расчетов, установленные Организаторами торговли.

«Рабочий день» означает рабочий день в г. Москве, при этом дополнительно предъявляются критерии применительно к исполнению следующих обязательств:

- а) в отношении платежа в любой валюте – такой день также должен быть днем, когда коммерческие банки и соответствующие платежные или клиринговые системы проводят платежи в такой валюте в соответствии с устоявшейся практикой в отношении соответствующей валюты и финансового рынка;
- б) в отношении поставки Ценных бумаг – такой день также должен быть днем, когда осуществляется поставка таких Ценных бумаг в соответствии с устоявшейся практикой или правилами применимой платежной или клиринговой системы;

Для целей определения очередности исполнения сделок время подачи Поручения Клиентом и приема его Брокером по местному времени пересчитывается в часовой пояс г. Москва. «Расчетный центр» означает организацию (в том числе – клиринговый центр), осуществляющую денежные расчеты по Операциям.

«Средства связи» означает средства телетайпной, телефонной (брокерская линия Брокера; Инвестиционная телефонная линия Брокера, сведения о которой опубликованы на сайте Брокера), факсимильной, электронной (в том числе: электронную почту, систему Citibank Online, иные системы дистанционного обслуживания Клиента посредством мобильных и электронных устройств) или иной связи, позволяющей подтвердить личность (идентифицировать) Клиента, на использование которых для целей обмена информацией согласились стороны. Возможность направления сообщения через Средство связи определяется настоящим Регламентом или в соответствии с ним.

«Стандартный уровень риска» – определяемый Брокером по умолчанию, если иное не оговорено отдельным соглашением, уровень риска клиента.

«Счет депо» означает имеющий индивидуальный номер счет (субсчёт) депо, который открывается в соответствии с депозитарным договором (договором о счете депо) Депозитарием Брокера Клиенту для хранения и учёта прав на Ценные бумаги Клиента.

«Тариф» означает размер комиссионного вознаграждения, взимаемый Брокером, и определяемый согласно подразделу 6.1 настоящего Регламента.

«Торговая Операция» означает сделку с Ценными бумагами либо в их отношении, совершение которой предусмотрено подразделом 5.2, а также (в соответствующей части) подразделами 5.1, 5.3 и 5.5.

«ТПИН» означает телефонный персональный идентификационный номер.

«Уполномоченный депозитарий» означает организацию, осуществляющую функции депозитарной системы в определенной торговой системе, если правилами данной торговой системы для осуществления расчетов по Операциям с Ценными бумагами предусмотрено обязательное открытие счета (субсчета) депо.

«Уполномоченные лица» означает представителей или (применительно к Брокеру) сотрудников той или иной стороны, действующих от ее имени без доверенности в силу полномочий, либо указанных в доверенностях или иных документах, прямо поименованных в Регламенте, составляемых соответствующей стороной. Полномочия представителей Брокера могут также явствовать из обстановки, в которой действует данный представитель.

«Форс-мажор» означает:

- а) обстоятельства непреодолимой силы, такие как пожар, наводнение, землетрясение, военные действия любого характера, мятеж, и т.д., если такие обстоятельства оказывают прямое влияние на способность соответствующей стороны исполнять свои обязательства по Договору; а также
- б) принятие актов государственными органами, ответственными за регулирование рынка ценных бумаг или любым иным государственным органом, которые

препятствуют исполнению обязательств сторонами по Договору или изменяют условия такого исполнения.

«Ценные бумаги» означает Иностранные Ценные бумаги и финансовые инструменты (ценные бумаги или производные финансовые инструменты), выпущенные на территории Российской Федерации.

«Ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов» означает ценные бумаги иностранных эмитентов, не допущенные к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также российские ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов в соответствии с проспектом ценных бумаг.

1.3.2. В соответствующих случаях термины, употребленные в единственном числе, могут означать и множественное и, наоборот, за исключением тех случаев, когда из контекста прямо следует иное.

1.3.3. Для целей возникновения обязанности Брокера по началу исполнению Поручения Клиента во внимание принимается срок его получения Брокером (поступления в систему Брокера) и способ подачи Поручения.

В случае получения Брокером Поручения до наступления сроков и времени, указанных на сайте Брокера, в рабочие для Брокера дни (то есть до истечения операционного дня Брокера) (также – часы совершения действий, направленных на исполнение поручений на осуществление и проведение операций в отношении ценных бумаг), обязанность и срок начала совершения действий, направленных на исполнение Поручения, возникают и начинают течь с даты получения Поручения и Поручение принимается к исполнению в дату получения Брокером Поручения.

В случае получения Брокером Поручения после наступления сроков и времени, указанных на сайте Брокера, либо в нерабочие для Брокера дни (то есть после истечения операционного дня Брокера), обязанность и срок начала совершения действий, направленных на исполнение Поручения, возникают и начинают течь со следующего рабочего для Брокера дня и Поручение принимается к исполнению на следующий рабочий для Брокера день.

Указанные сроки могут быть продлены в случае технических проблем на стороне Брокера или на стороне его контрагентов, о чем Брокер вправе уведомить Клиента. При этом Брокер вправе, но не обязан приступить к началу исполнения Поручения и после истечения операционного дня Брокера, однако в любом случае Стороны признают и соглашаются с тем, что это остается на усмотрение Брокера и Брокер не может быть привлечен к ответственности за начало исполнения Поручения после окончания операционного дня Брокера или за не начало исполнения Поручения, поступившего Брокеру после истечения операционного дня Брокера, указанного на сайте Брокера.

Указанные сроки применимы также и в отношении совершения иных действий, содержащихся в юридически значимых сообщениях (кроме Поручений), адресованных Брокеру, однако правовые последствия наступают не ранее срока обработки и исполнения таких сообщений, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или настоящим Регламентом.

Начало течения сроков, указанных в юридически значимых сообщениях, адресованных Клиенту (клиентам), осуществляется с даты, указанной в таком сообщении (если не указана специально, то с даты, следующей за днем размещения или направления такого сообщения) за исключением случаев, когда иной порядок исчисления сроков указан в настоящем Регламенте.

Операционный день Брокера, то есть часы совершения действий, направленных на исполнение поручений на осуществление и проведение операций в отношении ценных бумаг, означает период, в который операционный департамент Брокера, а также

Брокерской линии по поручениям, полученным ею, предпринимают действия, направленные на выставление поручения контрагенту, на биржу или иным образом предпринимают действия, направленные в конечном итоге на заключение сделки в отношении ценных бумаг и продажу или покупку таких ценных бумаг для клиента. Операционный день Брокера не означает срока заключения сделки, не означает срок продажи или поставки ценных бумаг, а также не означает срок итогового исполнения Поручения.

Сроки действия Поручений предусмотрены настоящим Регламентом. При этом дата подачи Поручения Клиентом Брокеру, а равно дата направления через Средство связи (вне зависимости от срока начала его исполнения Брокером, а также подачи его до или после истечения операционного дня Брокера) включается в расчет количества дней срока действия Поручения, и срок действия Поручения начинает течь с даты подачи (направления) Клиентом Поручения Брокеру, кроме случаев подачи или направления Поручения в полностью нерабочий для Брокера или праздничный день. В случае подачи или направления поручения Клиентом в полностью нерабочий для Брокера или праздничный день срок действия Поручения начинает течь с ближайшего рабочего для Брокера дня.

1.3.4. Рабочее время Брокера определяется в соответствии с режимом работы Брокера. Режим работы Брокера, а также время подачи Поручений, в том числе посредством телефонной связи через брокерскую линию Брокера, а также Операционный день Брокера опубликованы на сайте Брокера.

1.3.5. Рабочее время Брокера, а также сроки исчисления операционного дня Брокера, опубликованные на сайте (то есть время, указанное в п. 1.3.3, 1.3.4 Регламента), могут быть изменены Брокером без уведомления Клиента в одностороннем порядке и начинают действовать с даты их публикации на сайте Брокера.

Время работы и Операционный день Брокерской линии Брокера, а также порядок приема и исполнения ею Поручений Клиента, определяются с учетом положений настоящего Регламента и опубликованы на сайте Брокера.

#### **1.4. Ссылки**

1.4.1. Ссылки в Договоре на любой документ должны толковаться как ссылки на такой документ и все без исключения изменения или дополнения к нему или его новые редакции, согласованные после подписания Договора.

1.4.2. Если только иное не требуется по контексту, слова «разделы», «подразделы» в тексте Регламента должны толковаться как ссылки на разделы и подразделы Регламента.



## 2. КЛИЕНТСКИЕ СЧЕТА

### 2.1. Открытие счетов Клиенту

2.1.1. До начала проведения любых Операций Стороны заключают договор об оказании брокерских услуг и депозитарный договор, на основании которых:

- а) Брокер вправе открыть необходимый брокерский счет (брокерские счета) в соответствующей обслуживаемой валюте (и при этом только в валюте, в которой есть действующий Банковский счет Клиента в АО КБ «Ситибанк» и которая обслуживается Брокером) для учета денежных средств Клиента, передаваемых Брокеру в целях осуществления расчетов по денежным обязательствам по операциям, осуществляемым во исполнение положения Договора об оказании брокерских услуг. В случае зачисления Клиенту доходов по Ценным бумагам при наличии действующего Договора Брокер вправе открыть брокерский счет в валюте полученного дохода, при условии, что Брокер осуществляет открытие, обслуживание и ведение счетов в такой валюте и у АО КБ «Ситибанк» имеется открытый корреспондентский счет в такой валюте. В случае если Брокер не осуществляет открытие, обслуживание и ведение счетов в соответствующей валюте и/или у АО КБ «Ситибанк» нет открытого корреспондентского счета в соответствующей валюте, то брокерский счет в такой иностранной валюте открыт быть не может.
- б) Клиент уполномочивает Брокера использовать денежные средства, переданные Брокеру и учитываемые на брокерском счете, для покупки Ценных бумаг по Поручениям. Брокер списывает с брокерского счета суммы, предназначенные Клиентом для покупки Ценных бумаг (включая действующие комиссионные, налоги и сборы). Брокер зачисляет на брокерский и/или банковский счет суммы, не использованные для покупки Ценных бумаг (включая действующие комиссионные, налоги и сборы).
- в) Брокер направляет Организатору торговли поручение на регистрацию Клиента в качестве участника торгов, если таковое предусмотрено регламентом Организатора торговли.
- г) Брокер направляет Депозитарию Брокера поручения (внутренние распоряжения) по счету (счетах) депо Клиента по операциям, осуществленным Брокером во исполнение Поручения Клиента, переданного Клиентом Брокеру, в порядке, предусмотренном пунктом 2.1.2 настоящего Регламента.

#### 2.1.2.

Заключив Договор об оказании брокерских услуг и присоединившись к настоящему Регламенту об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг, а также во исполнение п. 3.6 Договора об оказании брокерских услуг Клиент, также являющийся Депонентом по заключенному с АО КБ «Ситибанк» Депозитарному договору (также Депонент или Клиент), назначает АО КБ «Ситибанк» оператором счетов депо и дает ему поручение выступать оператором счетов депо, открываемых в рамках Депозитарного договора с АО КБ «Ситибанк» и Условий осуществления депозитарной деятельности, в целях подачи оператором счетов депо соответствующих поручений и распоряжений о зачислении на счета депо Депонента или списании с данных счетов депо ценных бумаг, приобретенных или проданных Депонентом на основании соответствующего его поручения на осуществление Торговой операции, которое дано им АО КБ «Ситибанк» как Брокеру в рамках Договора об оказании брокерских услуг, заключенного с АО КБ «Ситибанк».

Поручения на зачисление / списание ценных бумаг (внутренние распоряжения) формируются на основании принятых от Клиента и исполненных брокерских поручений по результатам торгового дня по итогам совершенных торговых операций

и передаются оператором счетов депо в Депозитарий по результатам торгового дня в электронном виде по формам, согласованным между Брокером и Депозитарием.

АО КБ «Ситибанк» осуществляет полномочия оператора счетов депо Клиента на основании настоящего Договора на брокерское обслуживание и Регламента об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг, в рамках указанных в них полномочий, без оформления доверенности.

Депонент уполномочивает оператора счета депо на подачу оператором счетов депо соответствующих поручений (внутренних распоряжений) о зачислении на счета депо Депонента или списании с данных счетов депо ценных бумаг, которые приобретены или проданы Депонентом в рамках Договора об оказании брокерских услуг, заключенного с АО КБ «Ситибанк», на основании соответствующего поручения Клиента на осуществление Торговой операции, которое дано им АО КБ «Ситибанк» как Брокеру.

Клиент поручает АО КБ «Ситибанк» выступать оператором указанных счетов депо в рамках предусмотренных полномочий в течение срока действия Договора об оказании брокерских услуг.

Клиент также уполномочивает АО КБ «Ситибанк» предоставить информацию и необходимые документы о назначении последнего оператором счетов депо в Депозитарий по запросу Депозитария.

2.1.3. Заключая Договор об оказании брокерских услуг и присоединившись к настоящему Регламенту об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг, Клиент обязуется действовать добросовестно и заверяет Брокера, что услуги по вышеуказанному договору и в рамках настоящего регламента не будут использоваться в каких-либо целях, преследующих или направленных на обход или нарушение применимого законодательства.

2.1.4. Брокерский счет в соответствующей обслуживаемой (в которой у АО КБ «Ситибанк» имеется открытый корреспондентский счет и в которой осуществляется открытие, обслуживание и ведение счетов) валюте открывается и закрывается по инициативе и усмотрению Брокера, без какого-либо дополнительного распоряжения Клиента или уведомления Клиента со стороны Брокера. Счёт открывается и ведется исключительно для проведения расчётов и учета денежных средств в рамках Поручений Клиента на совершение Торговых операций, в отношении которых имеется действительное намерение и законная возможность их проведения у Клиента и Брокера в рамках Применимого законодательства, а также для зачисления полученного дохода по Ценным бумагам, учитываемым в Депозитарии. Брокер вправе закрыть брокерский счет в соответствующей валюте в случае отсутствия денежных средств на данном счёте и/или отсутствия операций по такому счёту в течение 90 (Девяноста) календарных дней, в случае прекращения обслуживания Брокером счетов в соответствующей валюте, при закрытии Клиентом и/или АО КБ «Ситибанк» Банковского счета в соответствующей валюте, а также в иных случаях по усмотрению Брокера, в том числе при выявлении случаев недобросовестных действий Клиента и/или при нецелевом или намерении нецелевого использования такого счета. При закрытии брокерского счета денежные средства перечисляются Клиенту в порядке, предусмотренном п. 2.2.6-2.2.9 настоящего Регламента на применимый счет, при необходимости путем проведения конверсионных операций.

## **2.2. Денежные средства и Ценные бумаги на счетах Клиента**

2.2.1. Клиент до направления Брокеру Поручения на осуществление Торговой Операции по покупке Ценных бумаг должен обеспечить наличие на брокерском счете (брокерских

счетах), используемом для расчетов по Договору, суммы денежных средств для исполнения Поручения в полном объеме, включая уплату комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифом (или дополнительным соглашением в случае его заключения и применения к Поручению) и исполнения денежных обязательств Клиента, содержание которых определяется подразделом 6.2, которые должны быть исполнены в дату исполнения Поручения. В случае недостаточности денежных средств на Брокерском счете (счетах), Клиент обязан предоставить Брокеру Поручение на исполнение Неторговой операции для перевода недостающих денежных средств с банковского счета (банковских счетов) Клиента, в соответствии с Приложением 6, если оно не нарушает положения настоящего Регламента и режим соответствующего счета.

Перевод денежных средств на брокерский счет осуществляется с Банковского счета, определенного в соответствии с п. 1.3. настоящего Регламента.

- 2.2.2. Порядок (в том числе условия и сроки) зачисления, выдачи, перечисления, перераспределения денежных средств, учитываемых на банковском и брокерском счете (банковских и брокерских счетах) Клиента устанавливается данным Регламентом и договором банковского обслуживания.
- 2.2.3. Порядок (в том числе условия и сроки) исполнения депозитарных поручений устанавливаются депозитарным договором.
- 2.2.4. Брокер не предоставляет возможность осуществления сделок с непокрытой позицией по ценным бумагам, а также маржинальных сделок по ценным бумагам; не предоставляет возможность возникновения непокрытой позиции по каким-либо ценным бумагам. Не допускается совершение брокерских операций при недостаточности денежных средств и/или ценных бумаг на счетах клиента.
- 2.2.5. В случае расторжения договора об оказании брокерских услуг по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, а также в случаях, предусмотренных п. 9.2.2. и 9.2.6. Договора об оказании брокерских услуг, Клиент обязуется предоставить Брокеру соответствующее поручение на перевод денежных средств с брокерского счета в течение 30 дней с даты направления соответствующего уведомления о расторжении договора об оказании брокерских услуг Брокером или уведомления, предусмотренных п. 9.2.2 и 9.2.6 Договора об оказании брокерских услуг.

В случае прекращения действия договора об оказании брокерских услуг по основаниям, предусмотренным п. 9.2.4. и 9.2.5. Договора об оказании брокерских услуг, Клиент обязуется предоставить Брокеру соответствующее поручение на перевод денежных средств с брокерского счета в дату направления соответствующего уведомления о закрытии банковских или депозитарных счетов или отзыва согласия.

В случае непредставления соответствующего поручения в сроки, указанные в настоящем пункте, Брокер осуществляет перевод денежных средств Клиента с его брокерского счета на Банковский счет.

В случае закрытия Брокером брокерского счета Клиента в связи с переводом расчетов по Ценным бумагам на другой брокерский счет Клиента в случае непредставления Клиентом соответствующего поручения на перевод средств в течение 3 дней с даты отправки соответствующего уведомления Брокером денежные средства с закрываемого брокерского счета Клиента подлежат перечислению на другой брокерский счет Клиента либо на Банковский счет.

2.2.6. В случае расторжения (прекращения действия) договора об оказании брокерских услуг при поступлении денежных средств для Клиента, подлежащих выплате или переводу Брокером Клиенту, такие денежные средства выплачиваются (перечисляются) Клиенту Брокером на его Банковский счет в соответствующей иностранной валюте, а при отсутствии такого – на Банковский счет Клиента в валюте «российский рубль» путем совершения конвертации (валютообменной операции) по

внутреннему обменному курсу АО КБ «Ситибанк», действующему на момент конвертации и определенному согласно Условий банковского обслуживания в АО КБ «Ситибанк», если иное не предусмотрено отдельным заключенным договором между Клиентом и АО КБ «Ситибанк» о порядке продаже ценных бумаг, после удержания применимых налогов, а также вознаграждений, комиссий и необходимых расходов Брокера.

При наличии действующего Договора об оказании брокерских услуг и в случае отсутствия у Клиента Брокерского счета в соответствующей иностранной валюте и невозможности его открытия, а также при отсутствии Банковского счета в соответствующей иностранной валюте при поступлении денежных средств для Клиента, подлежащих выплате или переводу Брокером Клиенту, такие денежные средства выплачиваются (перечисляются) Клиенту Брокером на его Брокерский счет в валюте «российский рубль» путем совершения конвертации (валютообменной операции) по внутреннему обменному курсу АО КБ «Ситибанк», действующему на момент конвертации и определенному согласно Условий банковского обслуживания в АО КБ «Ситибанк», если иное не предусмотрено отдельным заключенным договором между Клиентом и АО КБ «Ситибанк» о порядке продаже ценных бумаг, после удержания применимых налогов, а также вознаграждений, комиссий и необходимых расходов Брокера.

2.2.7. В случае поступления денежных средств для Клиента, подлежащих выплате Брокером Клиенту, а также при переводе средств Брокером Клиенту, при отсутствии Банковского счета в соответствующей иностранной валюте поступивших и переводимых средств, они выплачиваются (перечисляются) в порядке, предусмотренном п. 2.2.6 настоящего Регламента.

2.2.8. В случае, если Брокер не имеет возможности выплатить (перечислить) или принять от контрагентов денежные средства, причитающиеся Клиенту, в соответствующей иностранной валюте, в том числе, в связи с отсутствием соответствующих корреспондентских счетов в такой валюте, не обслуживанием таких валютных переводов и иностранных валют (АО КБ «Ситибанк» вправе, но не обязан на сайте АО КБ «Ситибанк» указать перечень валют, которые он не обслуживает и/или счета в которых не ведет), не ведением брокерских счетов в указанных валютах, а также по иным причинам, такие средства будут сконвертированы на стороне плательщика (отправителя, контрагента) в валюту «российский рубль» по курсу, определенному плательщиком (отправителем, контрагентом) самостоятельно, либо на стороне получателя в лице Брокера в валюту «российский рубль» по внутреннему обменному курсу АО КБ «Ситибанк», действующему на момент конвертации и определенному согласно Условий банковского обслуживания в АО КБ «Ситибанк», если иное не предусмотрено отдельным заключенным договором между Клиентом и АО КБ «Ситибанк» о порядке продаже ценных бумаг.

Указанные средства в итоге зачисляются на Брокерский счет Клиента в валюте «российский рубль» (при наличии действующего Договора об оказании брокерских услуг и отсутствии Банковского счета в соответствующей иностранной валюте) или Банковский счет Клиента в валюте «российский рубль» (при отсутствии действующего договора об оказании брокерских услуг) после удержания применимых налогов, а также вознаграждений, комиссий и необходимых расходов Брокера.

2.2.9. Порядок выплаты средств, выплачиваемых Депозитарием АО КБ «Ситибанк», в случаях, описанных в п. 2.2.6-2.2.8 настоящего Регламента, могут быть также определены Депозитарным договором между АО КБ «Ситибанк» и Клиентом.

2.2.10. Положения Регламента, регулирующие правоотношения после прекращения (расторжения) Договора об оказании брокерских услуг, сохраняют свою силу и после прекращения (расторжения) такого договора.

### **3. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА СТОРОН**

#### **3.1. Уполномоченные лица. Общие положения**

- 3.1.1. Каждая из сторон вправе по своему усмотрению и на свой риск назначать Уполномоченных лиц и отменять такие назначения.
- 3.1.2. Только Уполномоченные лица сторон имеют, в зависимости от объема предоставленных им полномочий, права направлять (передавать) Поручения и информацию, принимать и отменять Поручения, совершать иные действия, предусмотренные Договором.
- 3.1.3. Действия Уполномоченных лиц признаются действиями сторон.
- 3.1.4. Стороны обязуются предоставлять доступ к Средствам связи только своим Уполномоченным лицам.
- 3.1.5. Использование Уполномоченными лицами сторон Средств связи от имени соответствующей стороны (при осуществлении процедуры идентификации) допускается по усмотрению и на собственный риск этой стороны.

#### **3.2. Уполномоченные лица Брокера**

- 3.2.1. Полномочия Уполномоченных лиц Брокера могут подтверждаться доверенностями, выданными Брокером, а также распоряжениями, локальными нормативными актами Брокера, а также следовать из обстановки.
- 3.2.2. Сотрудники Брокера признаются Уполномоченными лицами Брокера.

#### **3.3. Уполномоченные лица Клиента**

- 3.3.1. Полномочия Уполномоченных лиц Клиента должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом, удостоверенной нотариально, либо удостоверенной Уполномоченным лицом Брокера.
- 3.3.2. Доверенность на Уполномоченное лицо (Уполномоченных лиц) Клиента составляется по форме, рекомендованной Брокером. Форма доверенности приводится в Приложении 1 к настоящему Регламенту.
- 3.3.3. Если доверенность составлена в иной форме, нежели предусмотрено подразделом 3.3.2, Брокер вправе отказать в приеме такой доверенности.
- 3.3.4. Доверенность на Уполномоченное лицо (Уполномоченных лиц) Клиента в целях обеспечения идентификации Клиента и недопущения мошеннических и иных противоправных действий вручается Клиентом Брокеру для регистрации (учета) Уполномоченных лиц Клиента и подлежит хранению у Брокера.
- 3.3.5. Регистрация (учет) Уполномоченных лиц Клиента производится Брокером согласно внутренним процедурам Брокера.
- 3.3.6. С момента регистрации (учёта) Брокером Уполномоченного лица Клиента его полномочия признаются Брокером и оно получает право совершать действия, предусмотренные соответствующей доверенностью, от имени Клиента.
- 3.3.7. Уполномоченное лицо Клиента, в отношении которого не произведена процедура регистрации (учёта), не вправе совершать действий от имени Клиента.
- 3.3.8. Клиент должен незамедлительно уведомлять Брокера в письменной форме о любых изменениях в составе и полномочиях своих Уполномоченных лиц путем предоставления новой доверенности и, при необходимости, отзыва прежней доверенности.
- 3.3.9. Заявление об отзыве ранее выданной доверенности на Уполномоченное лицо (Уполномоченных лиц) Клиента может составляться по форме, рекомендованной

Брокером. Форма заявления об отзыве ранее выданной доверенности приводится в Приложении 2 к настоящему Регламенту.

- 3.3.10. До момента получения Брокером уведомления об отзыве доверенности, ранее выданной Уполномоченному лицу Клиента, и снятия с регистрации (учёта) лица в качестве Уполномоченного лица Клиента все действия, совершенные таким лицом от имени Клиента, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным лицом Клиента.
- 3.3.11. Снятие с регистрации (учета) лица в качестве Уполномоченного лица Клиента при прекращении его полномочий производится Брокером согласно процедуре учета Уполномоченных лиц.
- 3.3.12. Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с несвоевременным предоставлением Брокеру новой доверенности или отзывом прежней доверенности, в том числе риски невозможности передачи Поручений лицом, полномочия которого не были надлежащим образом подтверждены, а также риски, связанные с передачей Поручения лицом, полномочия которого Клиент намеревался прекратить.
- 3.3.13. Брокер не несет ответственности в случае, если Поручение передается с использованием Средств связи не уполномоченным Клиентом лицом. Клиент несет все расходы, убытки и (или) обязанности по уплате штрафов по Операциям и (или) платежам, осуществленным Брокером на основании такого Поручения.
- 3.3.14. Брокер имеет право действовать в соответствии с выданным Клиентом (непосредственно или через Уполномоченное лицо) Поручением, под которым понимается как фактически выданное Клиентом Поручение, так и такое Поручение, переданное Клиентом с помощью Средств связи, которое Брокер разумно и обоснованно рассматривает как выданное Клиентом, без каких-либо дальнейших запросов в отношении подлинности Поручения или полномочий лица (лиц), выдавшего Поручение от имени Клиента. Передача Поручения Уполномоченным лицом Клиента возможна только на бумажном носителе по месту нахождения Брокера. Подача Поручения посредством телефонной связи может быть произведена только самим Клиентом. Подача Поручения посредством телефонной связи Уполномоченным лицом Клиента не допускается. Возможность использования Средства связи для направления отдельных сообщений определяется настоящим Регламентом.



## **4. ИНФОРМИРОВАНИЕ**

### **4.1. Информационный взаимообмен. Общие положения**

- 4.1.1. Обмен сообщениями (в том числе направление Поручений) между Клиентом и Брокером осуществляется при условии соблюдения следующих требований:
- а) обмен сообщениями осуществляется только способами, предусмотренными Регламентом;
  - б) сообщения могут направляться только по реквизитам, согласованным Клиентом и Брокером;
  - в) сообщения должны быть оформлены надлежащим образом в соответствии с установленным Регламентом порядком, достаточным для однозначной идентификации стороны, их направляющей.
- 4.1.2. Сообщения, направленные с нарушением указанных в подразделе 4.1.1 требований, не имеют юридической силы и не принимаются сторонами.
- 4.1.3. Обмен сообщениями может осуществляться следующими способами, при наличии возможности подтвердить личность (идентифицировать) Клиента, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом:
- а) посредством подачи (вручения) оригинала на бумажном носителе сотруднику Брокера в отделении Брокера с обязательной идентификацией обратившегося лица;
  - б) посредством Средств связи:
    - телетайпной связи;
    - телефонной связи (а именно брокерская линия Брокера по телефонам: +7 (495) 775-78-58 в Москве; +7 (812) 346-78-58 в Санкт-Петербурге; 8 (800) 700-78-58 в других городах России;
    - факсимильной связи;
    - электронной связи (в том числе: системы Citibank Online, электронной почты);
    - иных систем дистанционного обслуживания посредством мобильных и электронных устройств;
    - инвестиционной телефонной линии Брокера, сведения о которой опубликованы на сайте Брокера. Данное Средство связи может быть использовано исключительно в порядке и для целей, предусмотренных п. 4.3.2.3 настоящего Регламента.
- 4.1.4. Клиент имеет право направлять Брокеру сообщения при помощи Средств связи, указанных в подразделе 4.1.3 (б), при условии согласия Клиента на все соответствующие условия их использования и оплаты соответствующих услуг Брокера в соответствии с Тарифами, а также если направление сообщения такого вида посредством Средства связи не противоречит п. 5.2.5 и /или не ограничено согласно п. 4.1.5 настоящего Регламента.
- 4.1.5. Брокер вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи сообщений с использованием Средств связи, как в отношении всех Клиентов, так и отношении любого Клиента в отдельности, в том числе в зависимости от типа инвестиционных отношений, выбранных Клиентом во взаимоотношениях с АО КБ «Ситибанк». Информация о введении и снятии таких ограничений доводится до сведения Клиентов путем ее размещения на сайте Брокера в сети Интернет либо направляется соответствующему Клиенту одним из способов обмена Сообщениями, установленных Регламентом, выбираемым по усмотрению Брокера.

- 4.1.6. Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, понесенные вследствие использования либо невозможности использования Клиентом Средств связи, в том числе из-за неисправности или отказа оборудования, технических сбоев и ошибок Средств связи, профилактических работ или обновлений Средств связи, а равно иных случаев, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 4.1.7. В случае невозможности использования Клиентом какого-либо из Средств связи Клиент вправе направлять сообщения Брокеру иными способами, предусмотренными Регламентом, и в соответствии с ним. Если Клиент в случае невозможности использования какого-либо из Средств связи не пользуется иными способами направления сообщений Брокеру, предусмотренными Регламентом, и в соответствии с ним, то Клиент признает отсутствие у него намерения направлять сообщения Брокеру.
- 4.1.8. Брокер не несет ответственности за ошибки и искажения в сообщениях, направленных Клиентом Брокеру при помощи Средств связи, если такие ошибки и искажения возникли не по вине Брокера.
- 4.1.9. Если сообщение Клиента дублирует ранее направленное Клиентом сообщение, независимо от способа его направления, Клиент обязан указывать в тексте дублирующего сообщения, что направляемое вновь сообщение является дубликатом. В случае отсутствия такого указания Брокер вправе рассмотреть и принять к исполнению такое новое сообщение как новое и не зависящее от ранее переданных Клиентом Брокеру сообщений.
- 4.1.10. Брокер вправе приостановить прием от Клиента сообщений при наличии у него информации об изменениях в составе Уполномоченных представителей Клиента, любых изменений реквизитов Клиента, изменений правового положения (статуса) Клиента, влияющих, по мнению Брокера, на способность Клиента исполнять обязательства, возникающие из Договора или в связи с ним.
- 4.1.11. Брокер не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате действий третьих лиц, совершенных с использованием Средств связи от имени Клиента.
- 4.1.12. Срок действия Поручения Клиента оговаривается между Клиентом и Брокером и указывается в Поручении Клиента.

#### **4.2. Документарный информационный обмен**

- 4.2.1. Оригиналом сообщения на бумажном носителе, исходящим от Клиента, признается документ, удостоверенный собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента).
- 4.2.2. Оригиналом сообщения на бумажном носителе, исходящим от Брокера, признается документ, удостоверенный собственноручной подписью Уполномоченного лица Брокера.
- 4.2.3. Подпись Клиента (Уполномоченного лица Клиента) на Оригине сообщения на бумажном носителе должна быть удостоверена нотариально либо Уполномоченным лицом Брокера, получившим (принявшим) сообщение, если соответствующее требование предусмотрено формой документа, утвержденной Брокером.
- 4.2.4. Равнозначным документу или сообщению на бумажном носителе признается сообщение или документ, в том числе, но не ограничиваясь поручениями, дополнительными соглашениями к договору об оказании брокерских услуг, подписанные аналогом собственноручной подписи Клиента или уполномоченного сотрудника Банка, в частности простой электронной подписью, предусмотренной настоящим Регламентом или отдельным соглашением между Клиентом и Брокером, если иное не предусмотрено п. 5.2.5 настоящего Регламента и такой способ подачи сообщения и документа допускается Регламентом.



- 4.2.5. Равнозначным поручению Клиента на бумажном носителе признается поручение Клиента, поданное им после его идентификации посредством средств телефонной связи, указанной в настоящем Регламенте и на сайте Брокера, в адрес Брокера, в котором Клиент дает Брокеру указание на совершение тех или иных действий в отношении денежных средств и/или ценных бумаг, если иное не предусмотрено п. 5.2.5 настоящего Регламента и такой способ подачи сообщения и документа допускается Регламентом.

#### **4.3. Информационный обмен с использованием Средств связи**

- 4.3.1. Клиент имеет право направлять Брокеру посредством Средств связи, перечисленных в пункте 4.1.3., следующие типы сообщений, в том числе подписанные простой электронной подписью (если соответствующая возможность предусмотрена в рамках данного Средства связи, не противоречит п. 5.2.5 и/или не ограничена согласно п. 4.1.5 настоящего Регламента и поддерживается Брокером) (если иной порядок использования Средства связи не установлен Брокером, в том числе в настоящем Регламенте):
- а) Поручения на совершение Операций (Торговых и Неторговых), с учетом п. 4.1.5 и 5.2.5 настоящего Регламента;
  - б) уведомления о Компрометации Ключей доступа, паролей;
  - в) информационные запросы Брокеру и ответы на информационные запросы Брокера.
  - г) Подписанные // подтвержденные Клиентом дополнительные соглашения, указанные в абз. 4 п. 6.1. настоящего Регламента;
  - д) описание рисков, связанных с инвестированием в ценные бумаги, приобретением иностранных инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов под управлением международных управляющих компаний;
  - е) Сводный список поручений Клиента, указанный в п. 4.3.9. настоящего Регламента.
- 4.3.2. Брокер имеет право направлять Клиенту посредством Средств связи, перечисленных в пункте 4.1.3., следующие типы сообщений, в том числе подписанные простой электронной подписью:
- а) подтверждения о приеме Поручений на совершение Операций;
  - б) Отчет брокера по сделкам, совершенным за отчетный период;
  - в) информационные запросы к Клиенту и ответы на информационные запросы Клиента;
  - г) Перечень сделок, совершенных по поручению клиента в течение дня, не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем;
  - д) отчет о состоянии счетов клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами за месяц в течение первых пяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным месяцем;
  - е) отчет об исполнении / невозможности исполнения заявления об отмене поручения; о невозможности исполнения поручения – не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем;
  - ж) описание рисков, связанных с инвестированием в ценные бумаги, приобретением иностранных инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов под управлением международных управляющих компаний;
  - з) подписанные // подтвержденные Брокером дополнительные соглашения, указанные в абз. 4 п. 6.1. настоящего Регламента.

4.3.2.1. Стороны также согласны и подтверждают, что посредством телефонной связи (а именно и исключительно брокерской линии Брокера и/или Инвестиционной телефонной линии Брокера), они вправе заключить дополнительные соглашения, указанные в пп. г) п. 4.3.1. и пп. з) п. 4.3.2 настоящего Регламента, и определить размер комиссионного вознаграждения Брокера по конкретной Торговой операции и Поручению Клиента.

Заключение такого дополнительного соглашения осуществляется путем оферты сотрудником Брокера в ходе записываемого телефонного звонка с Клиентом (после его идентификации) размера комиссионного вознаграждения Брокера. Подтверждение (согласие) Клиентом размера комиссионного вознаграждения Брокера и подача Поручения(-ий) с указанным размером комиссионного вознаграждения признается акцептом со стороны Клиента, а такое дополнительное соглашение – заключенным и распространяющимся исключительно на поданное(-ые) Клиентом Поручение(-ия) в рамках указанного записываемого телефонного звонка. подача Клиентом Поручения(-ий) с размером комиссионного вознаграждения согласно дополнительному соглашению Стороны признают в качестве дополнительного доказательства его(их) действительности и заключенности. К последующим поручениям Клиента подлежит применению комиссионное вознаграждение, предусмотренное п. 6.1 Регламента и Тарифом, если иной размер комиссионного вознаграждения по Торговой операции не будет определен в дополнительном соглашении.

Заключение (подписание) дополнительного соглашения на бумажном носителе не требуется. Оферта сотрудником брокерской линии Брокера или Инвестиционной телефонной линии Брокера такого дополнительного соглашения является правом, но не обязанностью Брокера, продиктованным экономическим обоснованием обслуживания.

4.3.2.2. Стороны договариваются и заверяют друг друга, что подтверждение Клиента об ознакомлении с документами об отдельных ценных бумагах и их характеристиках, приобретаемых Клиентом через Брокера, об ознакомлении и понимании Клиентом особенностей таких ценных бумаг, а равно подтверждение Клиентом понимания и принятия рисков, свойственных данным ценным бумагам, может быть осуществлено в электронном виде в следующем порядке.

Брокер вправе направить указанные документы на основной адрес электронной почты Клиента (содержащейся в базе данных о клиентах у Брокера) в электронном виде. Такое электронное письмо направляется с адреса электронной почты Брокера, заканчивающегося обозначением почтового сервера @citi.com и одновременно относящегося к почтовому серверу под управлением и контролем Брокера, и расположения (прикрепления) указанных документов в электронном письме.

Подписание и согласие Клиента с указанными документами, полученными в электронном виде в порядке, предусмотренным настоящим пунктом, в том числе ознакомление с соответствующими предупреждениями и рисками, может быть осуществлено Клиентом в электронном виде посредством отправки ответного письма Клиента любого утвердительного содержания на электронный адрес Брокера, с которого пришло электронное письмо (полученное письмо с основного адреса электронной почты Клиента признается достаточным доказательством идентификации, что оно получено от Клиента), или посредством устного подтверждения в ходе телефонного звонка по брокерской линии брокера или по Инвестиционной телефонной линии АО КБ «Ситибанк» (при обязательной идентификации Клиента с установлением, что волеизъявление на подтверждение содержащихся данных исходит от Клиента).

До подтверждения Клиент обязан внимательно ознакомиться с содержанием документов и не давать каких-либо ответов или подтверждений до своего полного понимания информации и готовности ее подтвердить.

Указанное подтверждение Клиентом признается Сторонами его простой электронной подписью указанных документов, содержащейся во всех полученных им документах. Подписание или устное или электронное подтверждение Клиентом ознакомления с указанными документами означает, что Клиент согласен с изложенной в них информацией, подтверждает его осведомленность с изложенными в них данными, рисками и предупреждениями, а также подтверждает самостоятельный выбор Клиентом ценных бумаг для инвестирования.

Указанные сведения и подтверждения признаются Сторонами, могут быть использованы Сторонами в качестве бесспорного доказательства во всех государственных органах и иных организациях. Данное подтверждение не требует его подписания собственноручной подписью, а указанное электронное письмо Клиента и/или записанный телефонный звонок являются доказательством выражения волеизъявления Клиента на понимание и осведомленность с информацией, содержащейся в документах.

4.3.2.3. Инвестиционная телефонная линия Брокера (в случае наличия у Брокера технической возможности и поддержке данного Средства связи). Данное средство телефонной связи может быть использовано Сторонами исключительно для целей подачи и приема поручений на Торговые Операции, а также заключения соглашений, предусмотренных п. 4.3.2.1 настоящего Регламента, и получения подтверждений согласно п. 4.3.2.2 настоящего Регламента, если иное не предусмотрено п. 5.2.5 настоящего Регламента. Иные сообщения не могут быть переданы Сторонами посредством данного Средства связи.

При этом Инвестиционная телефонная линия Брокера является Средством связи, доступным исключительно для исходящих от Брокера и входящих Клиенту звонков с обязательной идентификацией (индивидуализацией) Клиента. Клиент, получив звонок, обязан удостовериться, что звонок поступил именно от Брокера, в частности сверив номер входящего звонка с номером, опубликованным на сайте Брокера. При наличии сомнений Клиент обязан прекратить звонок.

4.3.3. Сообщения и документы, направленные Клиентом Брокеру посредством Средств связи, подтвержденные (подписанные) посредством установленных аналогов собственноручной подписи Клиента или подписанные простой электронной подписью Клиента, определяемыми сторонами в настоящем Регламенте (ТПИН, пароль от личного кабинета в системе Citibank Online, иные способы идентификации Клиента, установленные Брокером) или поданные (направленные) Клиентом Брокеру при помощи средств телефонной связи (при проведении идентификации Клиента), в том числе согласно п. 4.3.2.2 настоящего Регламента, а равно заключенные согласно п. 4.3.2.1 настоящего Регламента дополнительные соглашения, если указанные возможности подписания и направления документов и сообщений предусмотрены в рамках соответствующего канала дистанционного обслуживания Клиентов в АО КБ «Ситибанк», такой канал может использоваться для направления сообщения данного вида и если иное не предусмотрено п. 5.2.5 настоящего Регламента:

а) признаются равнозначными и влекут такие же правовые последствия, что и эквивалентные по смыслу и содержанию оригиналы сообщений (документов) на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Клиента (Брокера); и

- б) являются основанием для совершения Операций от имени Клиента. Дополнительное заверение или подтверждение сообщений и документов не требуется; и
  - в) признаются подписанными (подтвержденными) Сторонами и поданными Клиентом Брокеру для совершения указанных в них действий.
- 4.3.4. Брокер предоставляет Клиенту личный кабинет в системе Citibank Online, вход в который осуществляется с сайта Брокера в сети Интернет, в том числе, в целях направления Брокером Клиенту сообщений и уведомлений, предусмотренных Регламентом и договором об оказании брокерских услуг, если иное не предусмотрено п. 5.2.5 и/или не ограничено согласно п. 4.1.5 настоящего Регламента.
- 4.3.5. В процессе обмена сообщениями между Клиентом и Брокером посредством телефонной связи Брокер, в том числе, при совершении действий, предусмотренных п. 4.3.2.1 и 4.3.2.2 настоящего Регламента, осуществляет запись телефонного разговора с Клиентом с использованием технических средств, в том числе для целей исполнения требований действующего законодательства, а также подтверждения факта направления сторонами друг другу соответствующих документов и сообщений, предусмотренных настоящим Договором как возможных к направлению посредством соответствующего Средства связи, и факта выражения соответствующего волеизъявления и достижения согласия. Стороны признают в качестве достаточного доказательства, пригодного при разрешении споров в суде с участием любых лиц, предъявление Брокером записи телефонного разговора Клиента и Брокера.
- 4.3.6. Клиент имеет право направить Поручение посредством телефонной связи, если иное не предусмотрено в соответствии с п. 4.1.5 и п. 5.2.5 настоящего Регламента, без подтверждения собственноручной подписью при одновременном соблюдении всех следующих условий:
- а) сумма Операции, подлежащей совершению Брокером на основании поданного Клиентом Поручения с исполнением на ПАО «Московская Биржа», составляет не более тридцати миллионов (30 000 000) рублей Российской Федерации или эквивалент в валюте сделки за каждое поданное Клиентом Поручение;
  - б) сумма Операции, подлежащей совершению Брокером на основании поданного Клиентом Поручения с исполнением на иных биржах и внебиржевом рынке, составляет не более четырехсот пятидесяти миллионов (450 000 000) рублей Российской Федерации или эквивалент в валюте сделки за каждое поданное Клиентом Поручение;
  - в) совокупная сумма Операций, совершенных Брокером по Поручениям Клиента, поданным посредством телефонной связи, составляет не более четырехсот пятидесяти миллионов (450 000 000) рублей Российской Федерации или эквивалент в валюте сделки в месяц.
- 4.3.7. Клиент имеет право направить Поручение через личный кабинет в системе Citibank Online, если иное не предусмотрено в соответствии с п. 4.1.5 и п. 5.2.5 настоящего Регламента, без подтверждения собственноручной подписью при одновременном соблюдении всех следующих условий:
- а) сумма Операции, подлежащей совершению Брокером на основании поданного Клиентом Поручения с исполнением на ПАО «Московская Биржа», составляет не более десяти миллионов (10 000 000) рублей Российской Федерации или эквивалент в валюте сделки за каждое поданное Клиентом Поручение;
  - б) сумма Операции, подлежащей совершению Брокером на основании поданного Клиентом Поручения с исполнением на иных биржах и внебиржевом рынке, составляет не более шестисот миллионов (600 000 000) рублей Российской Федерации или эквивалент в валюте сделки за каждое поданное Клиентом Поручение;

в) совокупная сумма Операций, совершенных Брокером по Поручениям Клиента, поданным через личный кабинет в системе Citibank Online, составляет не более девятисот миллионов (900 000 000) рублей Российской Федерации или эквивалент в валюте сделки в месяц.

4.3.8. Клиент имеет право направить Поручение посредством предоставления оригинала на бумажном носителе при условии, что сумма Операции, подлежащей совершению Брокером на основании поданного Клиентом Поручения составляет не более пятисот миллионов (500 000 000) рублей Российской Федерации или эквивалент в валюте сделки для каждого Поручения.

4.3.9. Сводный список поручений Клиента в письменной форме, включающий поручения Клиента, переданные Брокеру при помощи Средств связи, должен быть заверен собственноручной подписью Клиента (или Уполномоченного лица) и передан Брокеру в течение одного (1) месяца со дня передачи Клиентом указанного Поручения Брокеру при помощи Средств связи, за исключением поручений Клиента, подписанных простой электронной подписью.

«Поручение» означает поручение на осуществление Операции, направляемое (выдаваемое) Клиентом Брокеру. «Операция» означает Торговую Операцию или Неторговую Операцию.

4.3.10. Неподписание Клиентом сводного списка поручений (в том числе отказ Клиента от подписания сводного списка поручений по мотивам, связанным с опротестованием Поручений, направленных при помощи Средств связи) влечет за собой временный запрет на принятие и исполнение поручений от Клиента до момента устранения возникших обстоятельств.

Требования п. 4.3.9 и 4.3.10 настоящего Регламента, в том числе в части заверения собственноручной подписью Клиента поданных Поручений, а также правовые последствия в виде временного запрета на принятие и исполнение Поручений, распространяются на Поручения, поданные (направленные) Клиентом Брокеру до 30 сентября 2017 года (включительно). В отношении Поручений, поданных после указанной даты, требования указанных пунктов и последствия не подписания сводных списков поручений не применяются.

В случае неисполнения требований п. 4.3.9. настоящего Регламента в отношении Поручений, поданных (направленных) Клиентом Брокеру до 30 сентября 2017 года (включительно), наступают правовые последствия, предусмотренные п. 4.3.10 настоящего Регламента.

4.3.11. Ответственность за конфиденциальность аналогов собственноручной подписи или иных кодов, паролей, символов, признаваемых простой электронной подписью Клиента (ТПИН, пароль от личного кабинета в системе Citibank Online), а также средств и способов идентификации Клиента, в том числе за конфиденциальность основной электронной почты Клиента, при подаче им документов, сообщений и подтверждений, а также Поручений посредством средств телефонной связи возлагается исключительно на Клиента, что означает, в том числе, следующее:

- а) в случае Компрометации аналогов собственноручной подписи или иной информации и данных, указанных выше, Клиент обязан незамедлительно уведомить Брокера о возникновении указанной ситуации;
- б) уведомление о Компрометации аналогов собственноручной подписи или иной информации и данных, указанных выше, должно быть направлено Клиентом Брокеру в письменной форме, по электронной почте либо через Средства связи;
- в) в случае если Клиент не уведомил Брокера о Компрометации аналогов собственноручной подписи или иной информации и данных, указанных выше, все Поручения, поданные от имени Клиента Брокеру посредством



компрометированных аналогов собственноручной подписи или иной информации и данных, указанных выше, считаются поданными Клиентом, а совершенные Брокером на основании таких Поручений Операции считаются совершенными от имени и по поручению Клиента.

- 4.3.11.1. Документы и сообщения, подписанные Клиентом с помощью его простой электронной подписи или подтвержденные в ходе записанного телефонного звонка или полученные по электронной почте (если данное Средство связи специально предусмотрено Регламентом для данного типа сообщений), или дополнительные соглашения, заключенные согласно п. 4.3.2.1 Регламента, если иное не предусмотрено в соответствии с п. 4.1.5 и п. 5.2.5 настоящего Регламента, являются основанием для совершения необходимых операций Брокером от имени Клиента или по его поручению; не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе. Подписание Клиентом простой электронной подписью документа или заверение в порядке, указанном выше, свидетельствует о его осведомленности с содержанием данного документа, а также о его указании на совершение указанных в нем действий.
- 4.3.11.2. Брокер имеет право в случае выявления признаков нарушения безопасности или мошенничества при осуществлении дистанционного обслуживания временно прекратить прием и исполнение электронных документов, передаваемых Клиентом Брокеру и подписанных простой электронной подписью Клиента.
- 4.3.11.3. Стороны признают в качестве достаточного доказательства, пригодного при разрешении споров в суде, предъявление файлов электронных документов, подтвержденных электронной подписью, в том числе электронной переписки. Стороны признают, что формируемый Брокером электронный архив, фиксирующий передачу электронных документов, подписанных простой электронной подписью согласно положениям настоящего Регламента, является надлежащим юридическим доказательством факта подписания и передачи того или иного электронного документа определенного содержания, пригодным для предъявления в суде при разрешении споров.
- 4.3.11.4. Стороны признают, что используемое в рамках систем дистанционного обслуживания программное оборудование и средства, имеющиеся у Брокера, достаточны для защиты информации и электронных документов от несанкционированного доступа, внесения изменений, подтверждения подлинности и авторства электронных документов, а также разбора конфликтных ситуаций.
- 4.3.11.5. Положения и правила п. 4.3.11.1 – 4.3.11.4 настоящего Регламента полностью применимы по аналогии при направлении Клиентом документов и сообщений Брокеру посредством средств телефонной связи.
- 4.3.12. Исключен.
- 4.3.13. Простой электронной подписью для целей подписания и направления Клиентом сообщений, указанных в п. 4.3.1 (а, г, д, е) настоящего Регламента, а также сводного списка поручений Клиента (указан в п. 4.3.9 настоящего Регламента), с помощью системы дистанционного обслуживания Citibank Online признается аналог собственноручной подписи Клиента, представленный в виде пароля, - известный только Клиенту последовательности символов, позволяющей однозначно идентифицировать Клиента Брокеру при подписании указанных документов через личный кабинет. Паролем признается создаваемая Клиентом в момент регистрации в системе дистанционного банковского обслуживания Citibank Online последовательность символов, набранных в определенной последовательности, для входа в личный кабинет Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания Citibank Online.

Стороны соглашаются, что полученные электронные документы, подписанные корректной простой электронной подписью Клиента (которая дала положительный результат при ее проверке на соответствие паролю, отправленному на номер мобильного телефона Клиента или необходимому для входа в личный кабинет Клиента в системе дистанционного обслуживания Citibank Online), являются необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что данный электронный документ подписан и исходит от стороны, его отправившей.

Одной простой электронной подписью могут быть подписаны несколько электронных документов, указанных в настоящем Регламенте (пакет электронных документов). При подписании одной простой электронной подписью пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью того вида, которой подписан пакет электронных документов.

4.3.14. Простой электронной подписью со стороны Брокера для целей подписания и направления Клиентам документов и сообщений, признается пароль, используемый представителем (сотрудником) Брокера, который высылается SMS-сообщением на мобильный номер телефона уполномоченного сотрудника Брокера, предоставленный сотрудником Брокера установленным Брокером способом, для подписания простой электронной подписью от имени Брокера соответствующих документов и сообщений (одноразовый пароль или ТПИН). Брокер и его сотрудники обязуются сохранять конфиденциальность аналогов собственноручной подписи.

Стороны соглашаются, что полученные электронные документы, подписанные корректной простой электронной подписью представителя (сотрудника) Брокера (которая дала положительный результат при ее проверке на соответствие паролю, отправленному на номер мобильного телефона данного сотрудника), являются необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что данный электронный документ подписан и исходит от стороны, его отправившей.

#### **4.4. Отчетность Брокера**

4.4.1 Отчетность Брокера осуществляется в соответствии с действующим законодательством, регламентирующим Брокерскую деятельность.

4.4.2 Отчетность Брокера включает, но не ограничивается следующими отчетами:

- Перечень сделок, совершенных по поручению клиента (ежедневный).
- Отчет брокера по сделкам, совершенным за отчетный период, в том числе по поручениям, исполненным частично (ежемесячный).
- Отчет (уведомление) о невозможности исполнения Поручения.
- Отчет (уведомление) о невозможности исполнения заявления об отмене Поручения.
- Сводный список поручений Клиента (в случае применимости).

Отчет (уведомление) о невозможности исполнения Поручения/ о невозможности исполнения заявления об отмене Поручения направляются клиентам по выбору Брокера одним из следующих способов: посредством телефонной связи (исключительно брокерская линия Брокера), его доставки в личный кабинет Клиента в системе Citibank Online, электронной почты или, при невозможности иных способов, почтовым отправлением.

4.4.3 Сведения о ценных бумагах, ценах и иных реквизитах ценных бумаг предоставляются в соответствии с Федеральным законом от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

4.4.4 Брокер имеет право направлять Клиенту любые иные отчеты и уведомления, предусмотренные действующим законодательством. Брокер также обязан направлять Клиенту отчет по его письменному запросу, поданному через отделение банка, или по запросу посредством брокерской линии Брокера, а именно, Отчет брокера по сделкам, совершенным за отчетный период, в том числе по поручениям, исполненным частично, в течение 10 рабочих дней с даты запроса в случае, если срок хранения запрашиваемой отчетности не истек.

Брокер также вправе выдать в отделении Брокера физическому лицу, Договор об оказании брокерских услуг между которым и Брокером был ранее прекращен, Отчет брокера по сделкам, совершенным за отчетный период, в том числе по поручениям, исполненным частично, по письменному запросу такого физического лица, поданному непосредственно в отделение Брокера, в течение 10 рабочих дней с даты получения Брокером запроса в случае, если срок хранения запрашиваемой отчетности не истек.

По иным запросам Клиента и/или физического лица, Договор об оказании брокерских услуг между которым и Брокером был ранее прекращен, Брокер предоставляет ответ в течение сроков, предусмотренных действующим законодательством.

4.4.5 Брокер вправе взимать плату с Клиента в случае предоставления дополнительной информации и отчетности в соответствии с действующим законодательством.

4.4.6 Отчеты Брокера, указанные в пп. б) – е) п. 4.3.2 настоящего Регламента, а также абзаце 2 – 5 п. 4.4.2, направляются Клиенту Брокером путем доставки в личный кабинет Клиента в системе Citibank Online, посредством электронной почты или, при невозможности иных способов, почтовым отправлением, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом. Выбор конкретного способа направления Отчета осуществляется Брокером.

Клиент вправе ознакомиться с указанными отчетами путем доступа к соответствующему информационному ресурсу или документу, содержащему данную информацию.

Отчетность считается одобренной Клиентом при отсутствии возражений Клиента в течение 3 рабочих дней с момента направления отчетности Брокером. Клиент вправе непосредственно подать возражения Брокеру посредством заявления в отделении Брокера и/или посредством брокерской линии Брокера (сведения о которой опубликованы на сайте Брокера) с обоснованием возражений с обязательной идентификацией обратившегося лица. Брокер имеет право направлять ответ на полученные возражения Клиенту посредством почтового отправления и/или на электронную почту Клиента, а также по запросу Клиента ответ может быть дополнительно выдан в отделении Брокера.

4.4.7 Клиент соглашается с тем, что Брокер имеет право предоставлять Клиенту путем вручения или направления по электронным каналам связи информационные и аналитические материалы. Несмотря на то, что содержащаяся в них информация могла быть получена из различных опубликованных и неопубликованных источников, которые считаются достоверными, Брокер не гарантирует точности и полноты этой информации и не несет ответственности за прямые или косвенные убытки, возникающие в связи с ее использованием. Брокер не отвечает за своевременность обновления информационных материалов. Любые решения о совершении сделки принимаются Клиентом самостоятельно.

4.4.8 Клиент или его Уполномоченное лицо не вправе без письменного разрешения Брокера распространять предоставленные информационные и аналитические материалы каким-либо способом. Клиент несет ответственность за любой ущерб Брокера



вследствие нарушения Клиентом и/или его Уполномоченным лицом правил использования информационных и аналитических материалов, предоставленных Брокером, в том числе вследствие неправомерного распространения данных материалов.

#### **4.5. Информирование о рисках, связанных с осуществлением Операций**

4.5.1. Подписанием Приложения 8 и Приложения 11 к настоящему Регламенту Клиент принимает на себя обязательство при направлении Поручений на совершение Операций самостоятельно оценивать и принимать на себя все риски, связанные с осуществлением Операций и инвестиционной деятельностью (в том числе связанные с возможностью дефолтов эмитентов по Ценным бумагам и контрагентов по Операциям).

4.5.2. Клиент подтверждает, что перед подачей любого Поручения он ознакомился и понимает риски, связанные с осуществлением Операции, указанные в Приложении 8 и Приложении 11 к настоящему Регламенту.

При этом Клиент понимает, что указанный перечень рисков является лишь общим и не может охватывать все возможные риски, присущие операциям с ценными бумагами, в связи с чем Клиент обязуется оценивать и взвешивать все риски до Операции и согласен принимать возможные негативные экономические последствия Операций на себя.

Ознакомление с рисками и особенностями отдельных приобретаемых ценных бумаг может быть также осуществлено в порядке, предусмотренном п. 4.3.2.2 настоящего Регламента.

4.5.3. Также Клиент полностью понимает и осознает, что денежные средства, передаваемые в рамках Брокерского договора и настоящего Регламента, зачисляемые на брокерский счет, а также приобретаемые инвестиционные инструменты и ценные бумаги в рамках Брокерского договора и настоящего Регламента не застрахованы государством и могут потерять всю свою стоимость. Оказываемые в рамках Брокерского договора и настоящего Регламента услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

4.5.4. Имущество Клиента, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Брокером как участником клиринга за счет Клиента, будет учитываться совместно с аналогичным имуществом и обязательствами других Клиентов Брокера.

Клиент вправе потребовать ведения отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Брокером как участником клиринга за его счет.

Услуга по ведению отдельного учета указанных в настоящем пункте имущества и обязательств является платной; ее стоимость и порядок оплаты будет определяться в соответствии с Тарифами.

Отсутствие отдельного учета имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Брокером как участником клиринга за счет Клиента, может быть сопряжено, в том числе в случае несостоятельности Брокера, с риском использования клиринговой организацией такого имущества Клиента для обеспечения и/или исполнения обязательств Брокера, подлежащих исполнению за счет других клиентов Брокера, и/или включения такого имущества в конкурсную массу.

Для целей настоящего пункта под учетом соответствующего имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Брокером как участником клиринга за счет Клиента, подразумевается учет исключительно в рамках центрального контрагента, признаваемого таковым в соответствии с российским законодательством и согласно Федеральному закону от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

На учет имущества и обязательств в иных клиринговых организациях или приравненных к ним, в том числе иностранных, условия настоящего пункта не распространяются.

#### **4.6. Конфиденциальность**

- 4.6.1. Существование Договора, Поручений, Операций и любой относящейся к Договору, Поручениям или Операциям информации, независимо от формы ее представления, в любой форме, в том числе, помимо прочего, в письменной или устной форме, визуальной или электронной форме, на магнитном носителе или в цифровой форме), передаваемой сторонами по Договору или в связи с ним, составляют конфиденциальную информацию (независимо от того, отмечена ли данная информация как конфиденциальная или нет) которая не должна прямо или косвенно предоставляться или раскрываться третьим лицам, за исключением случаев, установленных Применимым законодательством (в том числе – предоставление информации Организаторам торговли, уполномоченным органам государственной власти) и подразделами 4.6.3, 4.6.4 и 4.6.6.
- 4.6.2. Стороны обязаны предотвращать любой неправомерный доступ ко всей информации, касающейся Договора и Операций, в том числе хищение документов, а также прямо не разрешенные действия, направленные на получение такой информации (коммерческий подкуп, дача взятки, введение в заблуждение, нарушение или подстрекательство к нарушению обязательств по соблюдению конфиденциальности, угрозы и тому подобные).
- 4.6.3. Каждая из сторон вправе предоставлять информацию о Договоре и Операциях своим юридическим, налоговым и финансовым консультантам, аффилированным лицам, если это будет необходимо по мнению предоставляющей информацию стороны вследствие деловых потребностей этой стороны.
- 4.6.4. В случаях, установленных Применимым к Брокеру и (или) к его контролирующему лицу законодательством, на Брокера могут быть возложены обязанности по осуществлению отдельных контрольных функций в отношении некоторых видов Операций и (или) обязанность предоставлять информацию о Договоре, Клиенте и Операциях иностранным государственным, правоохранительным, контрольно-надзорным и иным органам, организациям или должностным лицам. Для выполнения установленной законом обязанности Брокер вправе запрашивать у Клиента, а Клиент соглашается предоставлять их Брокеру необходимые документы и сведения в срок, указанный в соответствующем запросе Брокера, а также оказывать Брокеру иное необходимое содействие в исполнении установленной законом обязанности, в том числе Клиент соглашается запрашивать, получать и передавать Брокеру справку по счетам и операциям Клиента, необходимую для передачи иностранным государственным, правоохранительным, контрольно-надзорным и иным органам, организациям или должностным лицам.
- 4.6.5. Клиент обязуется незамедлительно сообщать Брокеру о допущенном Клиентом, либо ставшем ему известном факте несанкционированного предоставления или разглашения или угрозы предоставления или разглашения, незаконном получении или незаконном использовании информации третьими лицами.
- 4.6.6. Клиент в целях заключения Договора и надлежащего исполнения сторонами обязательств по Договору принимает решение о предоставлении конфиденциальной

информации, указанной в подразделе 4.6.1, прямо или косвенно относящейся к Клиенту, в качестве своих персональных данных Брокеру как оператору персональных данных. Клиент посредством подписания Договора свободно, своей волей и в своем интересе дает Брокеру свое конкретное, информированное и сознательное письменное согласие на любую обработку любыми способами своих персональных данных, которая может потребоваться для исполнения обязательств сторон по Договору, включая передачу данных, в том числе, трансграничную передачу данных, для их использования контрагентами Брокера, указанным в подразделах 2.2.1 и 2.2.2 Договора, Организаторам торговли и иностранными государственными органами, организациями и должностными лицами, указанными в подразделах 4.6.3 и 4.6.4.

- 4.6.7. В случае получения Брокером от контрагента или уполномоченного органа запроса или требования о предоставлении персональных данных Клиента при приобретении (обмене, погашении, держании) ценных бумаг Брокер обращается с соответствующим запросом к Клиенту, а Клиент обязан предоставить Брокеру согласие об обработке и передаче персональных данных, оформленное согласно положениям действующего законодательства, в связи с наличием в собственности соответствующих ценных бумаг. В случае отказа в предоставлении согласия могут наступать последствия, предусмотренные соответствующими эмиссионными документами или правилами вышестоящего депозитария в отношении данной ценной бумаги, устанавливаемые эмитентом или вышестоящим депозитарием, в частности, но не ограничиваясь, досрочное погашение указанной ценной бумаги, а равно Брокер вправе воспользоваться правом, предусмотренным п. 5.1.7 настоящего Регламента.

## 5. ПОРУЧЕНИЯ И ОПЕРАЦИИ

### 5.1. Поручения и Операции. Общие положения

- 5.1.1. Брокер осуществляет Операции по поручению и за счет Клиента, от своего имени или от имени Клиента.
- 5.1.2. Операции осуществляются на основании переданных Клиентом Поручений.
- 5.1.3. Брокер принимает Поручения к исполнению в форме оригинальных документов на бумажном носителе, представленных Клиентом, или при помощи Средств связи, если иное не предусмотрено в соответствии с п. 4.1.5 и п. 5.2.5 настоящего Регламента.
- 5.1.4. Поручения, принятые Брокером и полностью отвечающие требованиям, предъявляемым к данному виду Поручений, исполняются Брокером с соблюдением принципа равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами Брокера, в том числе при совершении Операций на организованных торгах (в торговой системе) Организаторов торговли. Все Поручения принимаются Брокером в порядке очередности их поступления от Клиентов и в соответствии с внутренними процедурами Брокера.
- 5.1.5. Поручения Клиента могут быть исполнены Брокером в полном объеме или частично. Брокер не несет обязательств или ответственности за неисполнение или частичное исполнение Поручения, если такое неисполнение или частичное исполнение было вызвано сложившимися рыночными обстоятельствами (в том числе отсутствием предложения или спроса на Ценные бумаги), обстоятельствами непреодолимой силы или в силу иных причин, не вызванных действиями/бездействием Брокера.
- 5.1.6. Для исполнения Поручения Брокер может привлекать третьих лиц.
- 5.1.7. Поручение Клиента на осуществление Операции может быть не принято к исполнению Брокером и/или Брокер вправе отказаться исполнять принятое Поручение полностью или в соответствующей части по следующим основаниям:
  - а) В результате исполнения такого Поручения Клиент и/или Брокер нарушает или может нарушить положения Регламента, правила торговой площадки, правила или требования расчетного агента (депозитария), клирингового центра и/или Применимого законодательства;
  - б) Условия, указанные в Поручении, не соответствуют требованиям, установленным для какой-либо из сторон в соответствии с Применимым законодательством;
  - в) Поручение не отвечает требованиям, установленным Регламентом к данному виду Поручений, или вид ценных бумаг, указанных в Поручении, не соответствует требованиям п. 5.2.2 настоящего Регламента либо в случаях, предусмотренных п. 4.1.5 и/или 5.2.5 настоящего Регламента;
  - г) На банковском и/или брокерском счете (банковских и/или брокерских счетах) Клиента недостаточно денежных средств для исполнения Поручения в полном объеме, включая уплату комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифом и исполнения денежных обязательств Клиента, содержание которых определяется подразделом 6.2, которые должны быть исполнены в дату исполнения;
  - д) На счете (счетах) депо Клиента недостаточно Ценных бумаг для исполнения Поручения;
  - е) В отношении средств на банковском счете (банковских счетах), брокерском счете (брокерских счетах) или счете (счетах) депо были предъявлены претензии, подлежащие выполнению в первоочередном порядке в соответствии с Применимым законодательством;

- ж) Ценные бумаги, указанные в Поручении, являются предметом залога или обременены иным образом;
- з) Клиент нарушил сроки подписания и возврата Брокеру документов, предусмотренных Регламентом;
- и) Поручение не отвечает разумным требованиям, установленным внутренними процедурами Брокера, при условии предварительного уведомления Клиента о нарушении им таких требований;
- к) Переданное Клиентом Поручение заполнено некорректно (неверно), то есть в Поручении не указаны или указаны неверно какие-либо обязательные сведения, содержащиеся или установленные Регламентом к соответствующему типу Поручения, в том числе, по формам Приложений 3-7 к настоящему Регламенту, или отсутствует подпись Клиента, в случае несоблюдения форм Приложений 3-7 к настоящему Регламенту, а равно в случае если данное Средство связи не предназначено для подачи указанного вида Поручения или в случае если, по мнению Брокера, Клиент не ознакомился или не подтвердил запрошенную Брокером информацию об ознакомлении с характеристиками, особенностями или рисками отдельных приобретаемых Клиентом ценных бумаг;
- л) Клиентом нарушено требование, предусмотренное п. 2.1.1 настоящего Регламента;
- м) Невозможно осуществить идентификацию Клиента в соответствии с действующим законодательством или невозможно осуществить идентификацию (аутентификацию, установление личности) согласно настоящего Регламента или внутренних правил Брокера, в том числе, но не ограничиваясь, при использовании Средств связи;
- н) Если это может повлечь нарушение любых ограничений, указанных в соответствующих проспектах и/или эмиссионных документах ценных бумаг, условиях выпуска и/или распространения ценных бумаг или нарушение ограничений, установленных контрагентом Брокера в письменном и/или электронном виде, либо в случае невозможности поставки Ценных бумаг Клиенту, в том числе невозможности их зачисления на счета депо, открытые в Депозитарии Брокера, либо если Ценные бумаги не входят в перечень обслуживаемых выпусков ценных бумаг, опубликованный Депозитарием Брокера;
- о) В случае отсутствия необходимых форм согласий и/или заполненных и переданных форм о статусе клиента в качестве налогоплательщика – в отношении ценных бумаг американских эмитентов;
- п) В случае выявления, по мнению Брокера, фактов манипулирования Клиентом рынком и/или использования им инсайдерской информации или если Поручение преследует любые иные неправомерные цели.
- р) Исключен
- с) В иных случаях по усмотрению Брокера.

5.1.8. Принятое к исполнению Поручение может быть отозвано (отменено) Клиентом, если на момент отзыва (а именно на момент получения и обработки Брокером заявления об отмене) такое Поручение не было исполнено Брокером хотя бы частично (то есть еще не было осуществлено каких-либо сделок покупки или продажи ценных бумаг в рамках исполнения данного Поручения) за исключением отмены поручений на

приобретение или продажу акций, биржевых фондов, депозитарных расписок и облигаций, номинированных в иностранной валюте. При этом:

- а) Поручение может быть изменено исключительно путем его полной отмены (отзыва) и последующей подачи нового Поручения с измененными условиями;
- б) отзыв (отмена) Клиентом Поручения не освобождает Клиента от обязательств по компенсации Брокеру расходов, понесенных последним до отзыва/отмены такого Поручения и связанных с отозванным/отмененным Поручением.
- в) если к моменту обработки заявления на отмену такое Поручение уже будет частично исполнено, то денежные средства будут доступны на соответствующем брокерском счете не ранее следующего рабочего дня;
- г) если на момент отзыва (отмены) Поручение на приобретение или продажу акций, биржевых фондов, депозитарных расписок и облигаций, номинированных в иностранной валюте, было частично исполнено Брокером, то такое Поручение подлежит отзыву (отмене) и может быть и отозвано (отменено) только в неисполненной его части.

5.1.9. Заявление об отмене Поручения может составляться по форме, рекомендованной Брокером. Форма заявления об отмене Поручения приводится в Приложении 4 к настоящему Регламенту. Такое заявление может быть подано исключительно через Отделение Брокера, а также при наличии у Брокера технической возможности - посредством Брокерской линии Брокера и через личный кабинет в системе Citibank Online.

5.1.10. Факт совершения Операции отражается Брокером в Перечне сделок, совершенных по поручению клиента.

5.1.11. Расчеты по Операциям осуществляются Брокером с учетом требований законодательства о валютном регулировании и валютном контроле Российской Федерации.

5.1.12. Клиент подтверждает, что осведомлен об установленных действующим законодательством запретах на использование инсайдерской информации и на манипулирование рынком. В рамках данного Договора Клиент обязуется самостоятельно контролировать соблюдение им в его действиях Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 № 224-ФЗ. Наличие в действиях Клиента признаков неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулирования рынком является основанием для его привлечения к ответственности в соответствии с действующим законодательством и/или компенсации убытков/ущерба, понесенных Брокером.

5.1.13.1 Клиенту предоставлен доступ к следующей информации и данным по ценам заявок, и (или) указанию на отсутствие соответствующих заявок в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на ПАО «Московская Биржа»: информация о наибольшей цене покупки, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения клиентом информации, и наименьшей цене продажи, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения клиентом информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок.

5.1.13.2. Указанный доступ к соответствующей информации предоставляется одним из следующих способов: 1) при подаче соответствующего Поручения посредством



системы Citibank Online– путем размещения и наличия гиперссылки в личном кабинете на этапе подачи поручения в данном окне на сайт ПАО «Московская биржа» ([www.moex.com](http://www.moex.com)), после нажатия и перехода по которой Клиент должен ознакомиться с данными и указанной информацией, в том числе о наибольшей цене покупки и наименьшей цене продажи соответствующей ценной бумаги, до подачи поручения либо посредством способа «2)», указанного в настоящем подпункте; 2) при подаче соответствующего Поручения в отделении АО КБ «Ситибанк» или при подаче такого Поручения посредством Брокерской линии или в ходе телефонного звонка – путем размещения и наличия на сайте АО КБ «Ситибанк» ([www.citibank.ru](http://www.citibank.ru)) в разделе «Управление капиталом» - подраздел «Инвестиции» - каталог «Локальные инвестиции» - подкаталог «Акции и облигации российских эмитентов» - секция «Дополнительная информация» в разделе «Информационные ресурсы» гиперссылки (перехода) на сайт ПАО «Московская биржа» ([www.moex.com](http://www.moex.com)), после нажатия и перехода по которой Клиент должен ознакомиться с данными и указанной информацией, в том числе о наибольшей цене покупки и наименьшей цене продажи соответствующей ценной бумаги, до подачи поручения.

- 5.1.13.3. Брокер предоставляет Клиентам доступ путем размещения соответствующей гиперссылки на сайте Брокера в указанном разделе и в личном кабинете Клиента, а Клиент дает заверение, что обязуется ознакомиться с указанной информацией до подачи соответствующего Поручения. В случае невозможности или нежелания знакомиться с информацией согласно предоставленному способу доступа Клиент обязан воздержаться от подачи Поручения. Негативные последствия невыполнения данных положений и указанного заверения возлагаются на Клиента и не могут быть предъявлены Брокеру.
- 5.1.13.4. В указанном в п. 5.1.13.2 разделе сайта Брокера размещена инструкция о порядке получения соответствующей информации на сайте ПАО «Московская биржа».
- 5.1.13.5. Перед подачей Поручения на сделку в отношении ценных бумаг, обращающихся на ПАО «Московская биржа» на условиях «по рыночной цене», а именно без указания цены исполнения, Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с наибольшей ценой покупки, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения клиентом информации, и наименьшей ценой продажи, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения клиентом информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указанием на отсутствие соответствующих заявок. Ознакомление и способ предоставления доступа, а также неисполнение данного заверения со стороны Клиента регулируются и влекут последствия, предусмотренные настоящим разделом 5.1.13 настоящего Регламента и его соответствующими подпунктами.

## **5.2. Торговые Операции. Общие положения**

- 5.2.1. Особенности торговых процедур, соблюдаемых Брокером при совершении Торговых Операций в различных торговых системах и на внебиржевых рынках, определяются правилами биржевой торговли и расчетов, установленными Организаторами торговли, правилами соответствующих торговых систем и обычаями делового оборота.
- 5.2.2. Клиент имеет право подавать Брокеру Поручения на осуществление следующих Торговых Операций:
- а) Операции с Ценными бумагами российских эмитентов в торговых системах, в которых Брокер зарегистрирован в качестве участника торгов;

- б) Операции с Ценными бумагами российских эмитентов на внебиржевых рынках;
  - в) Операции с Ценными бумагами и финансовыми инструментами иностранных эмитентов в торговых системах, в которых Брокер зарегистрирован в качестве участника торгов, на внебиржевых рынках и торговых площадках иностранных Организаторов торгов. Брокер вправе ограничивать список Ценных бумаг и финансовых инструментов иностранных эмитентов, рынков и торговых площадок, по которым предоставляется возможность подачи Поручений и, соответственно, возможность проведения Торговых Операций. Клиент, имеющий статус квалифицированного инвестора, в письменной или устной форме, в том числе посредством телефонной связи, может запросить у Брокера наличие возможности проведения Торговой Операции с интересующими его Ценными бумагами и финансовыми инструментами иностранных эмитентов. В случае отсутствия у Брокера возможности проведения Торговой операции с Ценными бумагами и финансовыми инструментами иностранных эмитентов или отсутствия данных ценных бумаг в перечне доступных для приобретения через Брокера могут наступить последствия, предусмотренные п. 5.1.7 Регламента.
- 5.2.3. Любое поданное Клиентом Поручение должно содержать все существенные условия Торговой Операции, подлежащей совершению в торговой системе Организатора торговли или на внебиржевом рынке, предусмотренные Применимым законодательством.
- 5.2.4. Клиент вправе подавать Поручения на совершение Торговых Операций следующих видов:
- а) рыночное Поручение – Поручение купить или продать Ценные бумаги по наилучшей доступной на рынке цене;
  - б) лимитированное Поручение – Поручение купить или продать Ценные бумаги по фиксированной цене.
- 5.2.5. Поручение на совершение Торговых операций может быть подано исключительно способами и каналами, предусмотренными настоящим Регламентом, с учетом положений п. 4.1.5 настоящего Регламента.
- Поручение Клиента на совершение Торговых операций, направленных на покупку Клиентом любых ценных бумаг, может быть подано исключительно способом, предусмотренным пп. а) п. 4.1.3 настоящего Регламента. Поручение Клиента на совершение Торговых операций, направленных на покупку Клиентом любых ценных бумаг, не может быть подано через Средства связи или способами, предусмотренными пп. б) п. 4.1.3 настоящего Регламента.
- 5.2.6. Поручение Клиента на осуществление Торговой Операции должно быть заполнено по форме, рекомендованной Брокером, которая приведена в Приложении 3 к настоящему Регламенту.
- 5.2.7. В случае если в Поручении не указана цена или Доходность соответствующей Ценной бумаги, оно считается выданным для исполнения Брокером «по текущей рыночной цене», т.е. по цене, действующей в текущий Рабочий день во время исполнения такого Поручения.
- 5.2.8. Для лимитированных Поручений указывается максимальная цена покупки или, соответственно, минимальная цена продажи одной Ценной бумаги.
- 5.2.9. Поручения на осуществление Торговых Операций принимаются Брокером в течение времени проведения основной торговой сессии в любой Рабочий для Организатора торговли соответствующей торговой системы день, если иное не предусмотрено на сайте Брокера. Время начала и окончания торговой сессии устанавливается Организатором торгов соответствующей торговой системы.



- 5.2.10. Срок действия Поручения составляет 5 Рабочих дней, если иное не предусмотрено формой Поручения или не оговорено отдельным соглашением между Клиентом и Брокером, а также случаев, когда Брокер не принял Поручение, либо отказался от его исполнения. День подачи Поручения (вплоть до 24 часов по местному времени) включается в срок его действия, с учетом положений п. 1.3.3 настоящего Регламента.
- Поручения на совершение Операции с биржевыми ценными бумагами, поданные посредством брокерской линии Брокера, действительны до конца торговой сессии на соответствующей биржевой площадке в день подачи Поручения. Поручения на совершение Операции с внебиржевыми облигациями, поданные посредством брокерской линии Брокера, действительны до конца текущего Рабочего дня. Поручения на совершение Операции с паями иностранных инвестиционных фондов, поданные посредством брокерской линии брокера, действительны до конца следующего Рабочего дня.
- 5.2.11. Поручение Клиента на совершение Торговой Операции подлежит исполнению по времени Организатора торгов соответствующим финансовым инструментом, являющимся предметом указанной Операции.
- 5.2.12. Поручение на осуществление Торговой Операции, не содержащее указания на торговую систему (организованные торги), в которой такое Поручение должны быть исполнено, может быть исполнено Брокером по его усмотрению в любой торговой системе (на любых организованных торгах) или на внебиржевом рынке.
- 5.2.13. Брокер вправе совершить одну Торговую Операцию во исполнение двух или более Поручений, поданных одним Клиентом или несколькими разными Клиентами, если такое исполнение не противоречит указанным Поручениям.
- 5.2.14. Брокер вправе совершить несколько Торговых Операций во исполнение одного Поручения, если указанное Поручение не содержит иных инструкций.
- 5.2.15. Торговая Операция, совершаемая в торговой системе, считается совершенной после регистрации в соответствующей торговой системе факта исполнения заявки, основанной на соответствующем Поручении Клиента.
- 5.2.16. Если правилами биржи установлен шаг цены для ценной бумаги, который не совпадает / не кратен цене, указанной в торговом поручении, полученном от Клиента, то Брокер изменяет указанную цену в пользу Клиента с учетом установленного шага.

### **5.3. Особенности совершения Операций за счет и в интересах квалифицированных инвесторов**

- 5.3.1. Брокер принимает Поручения на совершение Сделок в отношении Ценных бумаг, предназначенных в соответствии с Применимым законодательством и/или решением эмитента для квалифицированных инвесторов, только при условии, что Клиент является квалифицированным инвестором в силу Применимого законодательства или на основании решения Брокера о признании Клиента квалифицированным инвестором в отношении указанного в Поручении финансового инструмента.
- 5.3.2. Статус квалифицированного инвестора присваивается Брокером в соответствии с Применимым законодательством, регламентами и процедурами Брокера.
- 5.3.3. Для целей совершения Операций в отношении финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, Клиент обязан предоставлять Брокеру документы и (или) иную информацию, запрашиваемую Брокером в целях подтверждения статуса квалифицированного инвестора.
- 5.3.4. Исключение Клиента из реестра квалифицированных инвесторов в соответствии с Применимым законодательством и регламентами Брокера, в том числе по причине непредставления Клиентом Брокеру документов, подтверждающих статус квалифицированного инвестора, является основанием для приостановления приема и

исполнения Брокером Поручений от Клиента в отношении Ценных бумаг и финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

#### **5.4. Неторговые Операции**

5.4.1. Наряду с Торговыми операциями Брокер осуществляет в интересах Клиента следующие Неторговые Операции:

- а) зачисление денежных средств на брокерский счет (брокерские счета) с банковского счета (банковских счетов) по поручению Клиента, в соответствии с Приложением 7 для проведения Торговых операций и/или возмещения Брокеру сумм согласно разделу 6 настоящего Регламента. Брокер вправе отказать в исполнении такого Поручения в случае отсутствия Брокерского счета в применимой валюте и/или при выявлении или подозрения планируемого нецелевого использования Брокерского счета или недобросовестных действий Клиента - на основании настоящего подпункта и/или п. 5.1.7 настоящего Регламента;
- б) списание денежных средств с брокерского счета (брокерских счетов) на банковский счет (банковские счета) по поручению Клиента в соответствии с Приложением 6 или банковский или брокерский счет в соответствии с Приложением 6.1.; при этом если Клиент подает поручение на списание денежных средств с брокерского счета на банковский счет и при этом сумма в таком Поручении для списания указана больше, чем у Клиента в действительности денежных средств на таком брокерском счете, то Брокер производит списание денежных средств в сумме доступного на момент списания баланса (остатка) на брокерском счёте, в оставшейся части Поручение исполнению не подлежит.
- в) зачисление на счета Клиента денежных средств, возникших в результате выплаты доходов по ценным бумагам;
- г) иные операции, предусмотренные Применимым законодательством.

5.4.2. Брокер ведет внутренний учет каждой Неторговой Операции в соответствии с действующими правилами внутреннего учета.

5.4.3. Порядок осуществления Неторговых операций, а также применимые счета зачисления и валюты зачисления, курсы возможной конвертации определяются настоящим Регламентом, в том числе разделом 2.

#### **5.5. Особенности совершения Операций в отношении Иностраннх Ценных бумаг**

5.5.1. Поручения на совершение Операций в отношении Иностраннх Ценных бумаг, которые могут осуществляться исключительно квалифицированными инвесторами, могут направляться Клиентом, приниматься и исполняться Брокером исключительно при условии наличия у Клиента присвоенного Брокером статуса квалифицированного инвестора.

5.5.2. Брокер исполняет Поручения Клиента в отношении Иностраннх Ценных бумаг, совершая Операции со своими контрагентами.

5.5.3. Брокер обязан осуществлять расчеты по денежным средствам с брокерских счетов Клиента в суммах, необходимых и достаточных для осуществления расчетов по Операциям в отношении Иностраннх Ценных бумаг.

5.5.4. Брокер обязан подать поручение в Депозитарий Брокера для осуществления расчетов по Ценным бумагам со счетов депо Клиента в количестве необходимом и достаточном для осуществления расчетов по Операциям в отношении Иностраннх Ценных бумаг.

- 5.5.5. Контрагенты по Операциям в отношении Иностранных Ценных бумаг не несут ответственности перед Клиентом. Клиент не вправе предъявлять к контрагентам никаких требований, если иное не установлено соглашениями Клиента с контрагентами.
- 5.5.6. Операции с Иностранными Ценными бумагами могут также регулироваться законодательством тех иностранных государств, в которых они проводятся, иницируются или обрабатываются. Условия совершения Операций в отношении Иностранных Ценных бумаг, в том числе ограничения по времени проведения торгов, по типам допустимых Поручений и их существенным условиям, могут также устанавливаться правилами иностранных Организаторов торговли, на организованных торгах (в торговых системах) которых обращаются соответствующие Иностранные Ценные бумаги и подлежит исполнению Поручение Клиента. В случаях, установленных применимым к Брокеру и (или) к его контролирующему лицу законодательством иностранных государств, на Брокера могут быть возложены обязанности по осуществлению отдельных контрольных функций в отношении некоторых видов Операций и (или) обязанность предоставлять информацию о Договоре, Клиентах и Операциях иностранным государственным, правоохранительным, контрольно-надзорным и иным органам, организациям или должностным лицам. Для выполнения установленной обязанности Брокер вправе запрашивать у Клиента, а Клиент соглашается предоставлять Брокеру необходимые документы и сведения в срок, указанный в соответствующем запросе Брокера а также оказывать Брокеру иное необходимое содействие в исполнении установленной обязанности.
- 5.5.7. Брокер не несет перед Клиентом соответствующих обязанностей по обучению и (или) информированию о правилах Организаторов торговли. Клиент вправе по своему усмотрению самостоятельно ознакомиться с правилами иностранного Организатора торговли, на организованных торгах (в торговой системе) которого подлежит исполнению Поручение.
- 5.5.8. Поручение на совершение Операций покупки в отношении Иностранных Ценных бумаг с фиксированной доходностью (в частности, Облигаций) через отделение может быть подано только в форме лимитированного Поручения.
- Поручение на совершение Операций покупки в отношении Ценных бумаг с фиксированной доходностью (в частности, Облигаций) и Акций посредством телефонной связи может быть подано только в форме лимитированного Поручения.
- 5.5.9. Для совершения Операций в отношении Иностранных ценных бумаг, Брокер будет время от времени привлекать компанию Ситигруп Глобал Маркетс Лимитед (Citigroup Global Markets Limited), адрес: Ситигруп Центр, Площадь Канада, 33, Лондон, E14 5LB (Citigroup Centre, 33 Canada Square, London, E14 5LB), а также привлекать иные организации в качестве контрагентов.

## **5.6. Невозможность осуществления расчетов**

- 5.6.1. В случаях наступления условий или событий, при которых расчеты по ранее заключенным сделкам на иностранных торговых площадках не могут быть осуществлены (или осуществлены в срок) по не зависящим от Брокера обстоятельствам (в силу особенностей регулирования рынка ценных бумаг в соответствующем государстве или особенностей расчетов по определенным видам Ценных бумаг и финансовых инструментов иностранных эмитентов или решений государственных (регулирующих) органов или сложившейся деловой практики, ограничений инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых или расчетных организаций, в том числе кастодианов, брокеров, депозитариев или иных лиц, Брокер не несет ответственности перед Клиентом за убытки и возможный ущерб (в том числе, но не ограничиваясь, связанный с

невозможностью осуществления Клиентом прав владельца ценных бумаг), вызванный невозможностью/задержкой осуществления расчетов.

- 5.6.2. В случае наступления условий или событий, указанных в п. 5.6.1 Регламента, Брокер имеет право отказаться от исполнения ранее принятого Поручения с возвратом Клиенту внесенных им средств для целей приобретения Ценной бумаги, по которой невозможна/ограничена ее поставка; заключить сделку, которая приведет к прекращению обязательств и/или требований Брокера по ранее заключенным в интересах Клиента сделкам на иностранных торговых площадках, а также предпринимать другие возможные действия для разрешения сложившейся ситуации в связи с невозможностью осуществить расчеты по сделке.

## **5.7. Исполнение поручений на совершение Торговых Операций на лучших условиях**

- 5.7.1. При исполнении Поручений Клиентов на совершение Торговых Операций Брокер руководствуется принципом исполнения поручений на лучших условиях.
- 5.7.2. Для реализации данного принципа Брокер предпринимает разумные и доступные меры по обеспечению исполнения Поручений Клиентов на совершение Торговых операций на следующих условиях:
- а) в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом и Договором;
  - б) с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на рынке ценных бумаг;
  - в) с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся на момент подачи и исполнения Поручения Клиента на совершение Торговых операций, имеющих значение для его выполнения и связанных с параметрами данного поручения, финансового инструмента, характера и места исполнения сделки.
- 5.7.3. Брокер обеспечивает исполнение Поручений Клиентов на совершение Торговых Операций на лучших условиях как на организованном рынке, так и на внебиржевом рынке.
- 5.7.4. Исполнение Поручений Клиентов на совершение Торговых Операций на лучших условиях предполагает соблюдение следующих условий:
- а) лучшая возможная доступная Брокеру цена Ценной бумаги на момент исполнения Поручения Клиента (с учетом объема и времени операции), которой он реально мог воспользоваться;
  - б) минимальные расходы на совершение во исполнение Поручения Клиента сделки и расчеты по ней;
  - в) исполнение Поручения Клиента, по возможности, в полном объеме;
  - г) минимизация рисков неисполнения сделки, заключенной во исполнение Поручения Клиента, а также признания ее недействительной.
- 5.7.5. При этом Брокер самостоятельно определяет приоритетность указанных в п. 5.7.4. условий, действуя в интересах Клиента и исходя из всех сложившихся обстоятельств, имеющих значение для выполнения Поручения клиента. Стороны соглашаются, что несоблюдение каких-либо условий, указанных в п. 5.7.4, не являются основанием для возложения ответственности на Брокера, если Брокер действовал добросовестно и добросовестно предпринимал действия, необходимые или доступные для исполнения Поручения Клиента на совершение Торговой операции, или руководствовался интересами Клиента при исполнении его Поручения.
- 5.7.6. Брокер предпринимает разумные и доступные действия по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка во исполнение Поручения Клиента.

- 5.7.7. Поручения Клиентов, исполненные на организованных торгах на основе заявок, адресованных всем участникам торгов, на покупку и на продажу ценных бумаг или на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, по наилучшим из указанных в них ценам, признаются поручениями, выполненными Брокером на лучших условиях.
- 5.7.8. Положения настоящей статьи не распространяются на условия исполнения Поручений Клиентов, если такие условия отдельно установлены Договором либо самим Поручением.

## **6. ТАРИФЫ, ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ И ИНЫЕ ПЛАТЕЖИ**

### **6.1. Тарифы. Общие положения**

- 6.1.1. Брокер взимает с Клиента комиссионное вознаграждение за все предоставленные Брокером Клиенту согласно Регламенту и Договору услуги, в том числе за совершение сделок и исполнение Поручений Клиента, а также иные услуги, в соответствии с Тарифами, действующими на момент фактического оказания услуг, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением сторон. Брокер вправе, если это предусмотрено Тарифами, взимать с Клиента комиссию за хранение (учет, нахождение) иностранной валюты на брокерских счетах Клиента, а также за иные услуги и исполнение Поручений, в соответствии с Тарифами, действующими на момент фактического оказания услуг, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением сторон.

Размер комиссионного вознаграждения на момент заключения Договора об оказании брокерских услуг, а также в ходе исполнения Договора об оказании брокерских услуг, взимаемого Брокером, определяется согласно актуальной версии Тарифов к Договору об оказании брокерских услуг, содержащихся на сайте АО КБ «Ситибанк» в сети «Интернет» по адресу: <http://www.citibank.ru/russia/invest/rus/custody.htm>, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением сторон.

Клиент при заключении Договора об оказании брокерских услуг вправе получить от Брокера подписанные уполномоченным представителем Брокера Тарифы к Договору об оказании брокерских услуг.

Содержащиеся на сайте АО КБ «Ситибанк» в сети «Интернет» по адресу: <http://www.citibank.ru/russia/invest/rus/custody.htm> Тарифы к Договору об оказании брокерских услуг являются ценой Договора, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением сторон.

- 6.1.2. В необходимых случаях размер вознаграждения, подлежащего выплате Брокеру Клиентом, может быть оперативно согласован между Клиентом и Брокером, в том числе в порядке, предусмотренном п. 4.3.2.1 настоящего Регламента.

### **6.2. Расходы и иные платежи**

- 6.2.1. Клиент возмещает Брокеру все необходимые расходы, понесенные Брокером в связи с исполнением Поручений Клиента, финансовые затраты или убытки Брокера, связанные с исполнением Поручений или обслуживанием данного Клиента (далее – необходимые расходы), в размере фактически понесенных затрат или затрат, которые должен будет понести Брокер.
- 6.2.2. Суммы подлежащих возмещению необходимых расходов исчисляются Брокером на основании представленных Брокеру третьими лицами счетов, счетов-фактур и иных документов, подтверждающих выполнение соответствующих работ, оказание соответствующих услуг (далее в разделе 6 – счета) или соответствующих обращений или требований третьих лиц.
- 6.2.3. Брокер предоставляет по требованию Клиента тарифы третьих лиц.
- 6.2.4. Брокер не представляет Клиенту документов, подтверждающих несение необходимых расходов, за исключением случаев получения Брокером в каждом конкретном случае обоснованного письменного запроса Клиента о представлении указанных документов.
- 6.2.5. В состав необходимых расходов включаются следующие виды расходов:
- а) расходы Брокера, связанные с Договором;
  - б) комиссии Организаторов торговли, Расчетных центров и депозитариев, обеспечивающих хранение и учет прав на Ценные бумаги;



- в) иные сборы и комиссии, подлежащие взиманию в связи с совершением Операций, заключением или исполнением иных сделок, денежными расчетами, хранением и иными операциями с Ценными бумагами;
  - г) иные расходы, непосредственно связанные с исполнением Брокером Поручения Клиента и (или) совершением сделки по Поручению и в интересах Клиента, в том числе в случае совершения сделки по Поручению Клиента, по которому Клиент не передал Брокеру достаточные средства для ее исполнения, включая комиссионные вознаграждения;
  - д) суммы неустойки и убытков, уплаченные Брокером третьим лицам, обусловленные неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору, а равно непредставлением Клиентом Брокеру информации, обязательной и прямо предусмотренной к предоставлению Клиентом согласно действующего законодательства;
  - е) сумму, уплаченные и которые должны быть уплачены Брокером третьим лицам, в связи с их требованиями к Брокеру о возмещении (возврате) излишне или ошибочно перечисленных Брокеру денежных средств, которые были перечислены Брокером Клиенту на его счет, однако ему (Клиенту) не причитаются;
  - ж) иные ошибочно, излишне или необоснованно зачисленные Брокером на счет Клиента денежные средства.
- 6.2.6. Брокер также имеет право потребовать перечисления ему Клиентом сумм, составляющих:
- а) неустойку и убытки, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору;
  - б) налоги, сборы и иные обязательные платежи, которые Брокеру требуется удерживать в связи с Операциями по Поручениям Клиента в соответствии с Применимым законодательством.

### **6.3. Порядок уплаты вознаграждения, возмещения расходов и уплаты иных платежей**

- 6.3.1. Денежные обязательства Клиента по выплате вознаграждения, возмещению необходимых расходов Брокера и уплате иных платежей, содержание которых определяется подразделом 6.2, исполняются путем списания Брокером соответствующих сумм из средств, учитываемых на брокерском счете (брокерских счетах) Клиента. В случае отсутствия и/или недостаточности средств на брокерских счетах Клиента - с банковских счетов, открытых Клиенту во исполнение договора банковского обслуживания, без предварительного акцепта со стороны Клиента.
- 6.3.2. Исполнение денежных обязательств Клиента осуществляется в следующие сроки:
- а) вознаграждение Брокера, непосредственно связанное с совершением Операции по Поручению Клиента, удерживается в день совершения указанной Операции (в валюте Операции);
  - б) вознаграждение Брокера, не связанное непосредственно с совершением Операций по Поручениям Клиента, удерживается в последний Рабочий день отчетного месяца;
  - в) суммы необходимых расходов удерживаются по мере их возникновения, если иное не установлено Регламентом.
  - г) комиссия за хранение (учет, нахождение) иностранной валюты на брокерских счетах Клиента - рассчитывается и взимается в соответствии с Тарифами Брокера, если такая комиссия предусмотрена Тарифами. Указанная комиссия взимается (удерживается) из средств, находящихся на соответствующем брокерском счете, а

при недостаточности – за счет средств на других брокерских и Банковских счетах Клиента.

Клиент соглашается и заранее дает акцепт на то, что Брокер вправе предъявлять требования об оплате всех вознаграждений и комиссий, необходимых расходов и иных платежей по Договору об оказании брокерских услуг и по настоящему Регламенту к брокерским и текущим счетам Клиента, а также другим счетам Клиента, включая валютные, открытым в АО КБ «Ситибанк», а также получать оплату указанных услуг, комиссий и расходов Брокера путем списания необходимых сумм без дополнительного распоряжения со стороны Клиента с указанных в настоящем пункте счетов Клиента, открытых в АО КБ «Ситибанк», за счет средств на данных счетах. Клиент обязуется обеспечить наличие на данных счетах доступных денежных средств, достаточных для списания. Оплата (списание) всех вознаграждений и комиссий, необходимых расходов и иных платежей определяется настоящим Регламентом, Тарифом и соответствующим пунктом Условий банковского обслуживания физических лиц в АО КБ «Ситибанк», в том числе применимый курс конвертации. В случае невозможности списания комиссии в указанный период Стороны соглашаются, что Брокер вправе осуществлять списание в будущих периодах за периоды и месяцы, за которые у Клиента имеется задолженность. Сумма требований определяется в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом и Тарифом Брокера. Соответствующее согласие также предоставлено Клиентом АО КБ «Ситибанк» в соответствующем пункте Условий банковского обслуживания физических лиц.

В случае списания комиссии со счетов в иных валютах (в том числе брокерских) и необходимости проведения конвертации применяется курс конвертации, равный внутреннему обменному курсу АО КБ «Ситибанк», действующему на момент конвертации и определенному согласно Условий банковского обслуживания в АО КБ «Ситибанк».

- 6.3.3. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения Брокеру исполняются после исполнения обязательств по возмещению необходимых расходов.
- 6.3.4. Налоги, сборы и иные обязательные платежи, которые Брокеру требуется удерживать в связи с Операциями по Поручениям Клиента в соответствии с Применимым законодательством, удерживаются Брокером непосредственно при переводе денежных средств на банковский счет Клиента в размере задолженности Клиента по расчетной сумме налога (сбора, иного обязательного платежа), в соответствии с положениями налогового законодательства.

Клиент обязан своевременно информировать Брокера о своем статусе в качестве налогового резидента, либо лица, не являющегося налоговым резидентом, а также изменений статуса налогового резидента, с предоставлением подтверждающих документов в соответствии с Применимым законодательством.

Клиент подтверждает, что он является лицом, имеющим фактическое право на причитающиеся Клиенту доходы по Ценным бумагам и поступления от совершаемых операций с Ценными бумагами, и конечным их бенефициаром. При изменении этого статуса Клиент обязуется незамедлительно предоставить Брокеру указанные данные и подтверждающие это изменение документы. До представления указанных данных Брокер рассматривает Клиента в качестве конечного бенефициара и лица, имеющего фактическое право на доход.

Риски, связанные с непредоставлением либо несвоевременным предоставлением указанной информации и документов, несет Клиент.

- 6.3.5. В случае отсутствия на банковских счетах Клиента количества денежных средств в соответствующей валюте, достаточного для исполнения денежных обязательств Клиента, содержание которых определяется подразделами 6.1., 6.2 и 6.3. настоящего



Регламента, Брокер вправе конвертировать необходимые суммы денежных средств в валюту проведения расчетов.

В случае получения Клиентом подлежащего налогообложению налогом на доходы физических лиц дохода в иностранной валюте и возникновения у Брокера обязанности исчислить, удержать и перечислить сумму налога Клиента в качестве налогового агента Клиент соглашается и уполномочивает Брокера осуществить конвертацию и перевод необходимой суммы денежных средств в иностранной валюте в рубли РФ (по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату удержания налога), перечисление необходимых средств для уплаты налога на соответствующий внутренний счет для целей исполнения указанной выше обязанности (обязанность Брокера выступать налоговым агентом по доходам Клиента предусмотрена главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации). При этом переведена и конвертирована может быть только та сумма и тот размер денежных средств, которые необходимы для исполнения налоговой обязанности, определенной и рассчитанной строго в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации. Оставшаяся сумма денежных средств в валюте дохода подлежит перечислению на указанный Клиентом счет.

Соответствующее согласие и полномочие в отношении налоговых обязательств Клиента по доходам от операций в рамках брокерского договора и налогового агента дается Клиентом Брокеру на срок действия Договора об оказании брокерских услуг и не влечет каких-либо дополнительных расходов для Клиента.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПРИМЕРНАЯ ФОРМА ДОВЕРЕННОСТИ

ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_\_

г. Москва

« дата » месяца 20\_\_ г.

Настоящей доверенностью фамилия, имя, отчество (если применимо) Клиента, имеющий паспорт серии \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_, выданный « дата » месяца \_\_\_\_\_ г. наименование органа в творительном падеже (код подразделения \_\_\_\_\_), зарегистрированный по адресу: \_\_\_\_\_ указывается адрес места жительства \_\_\_\_\_ в соответствии с документами, удостоверяющими личность (паспортом) (далее – Доверитель), уполномочивает

фамилия, имя, отчество (если применимо) представителя, имеющего паспорт серии \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_, выданный « дата » месяца \_\_\_\_\_ г. наименование органа в творительном падеже (код подразделения \_\_\_\_\_), зарегистрированного по адресу: \_\_\_\_\_ указывается адрес места жительства \_\_\_\_\_ в соответствии с документами, удостоверяющими личность (паспортом), контактный телефон \_\_\_\_\_ (далее – Представитель),

представлять интересы Доверителя перед Акционерным обществом коммерческим банком «Ситибанк» (АО КБ «Ситибанк», ОГРН 1027700431296 ИНН 7710401987) и совершать от имени Доверителя следующие действия, предусмотренные Договором об оказании брокерских услуг, заключенными между Доверителем и АО КБ «Ситибанк», а также соответствующими Регламентами и Условиями:

*[отметить необходимые пункты, остальные – удалить]*

- а) заключать и подписывать любые соглашения об изменении условий Договоров *[Договора]* об оказании брокерских услуг, дополнительные соглашения, соглашения и уведомления о расторжении к ним *[к нему]*;
- б) заключать и подписывать любые соглашения об изменении условий Депозитарных договоров *[Депозитарного договора]*, дополнительные соглашения, соглашения и уведомления о расторжении к ним *[к нему]*;
- в) подписывать, направлять (подавать), а также отзывать Поручения на осуществление Торговых Операций в рамках Договоров *[Договора]* об оказании брокерских услуг в письменной форме по местонахождению АО КБ «Ситибанк»;
- г) получать конфиденциальную информацию в рамках Договоров *[Договора]* об оказании брокерских услуг по местонахождению АО КБ «Ситибанк»;
- д) подавать поручения на открытие и (или) закрытие субсчетов на банковских счетах *[указать необходимые]* Доверителя по местонахождению АО КБ «Ситибанк»;
- е) подавать поручения на перевод и (или) вывод денежных средств с банковских счетов *[указать необходимые]* Доверителя в письменной форме по местонахождению АО КБ «Ситибанк»;
- ж) подавать поручения на совершение любых депозитарных операций в рамках Договоров *[Договора]* об оказании брокерских услуг, Депозитарных договоров *[Депозитарного договора]* в письменной форме по местонахождению АО КБ «Ситибанк»;
- з) получать доходы от принадлежащих Доверителю Ценных бумаг, в том числе суммы купонного дохода, дивиденды и доходы от погашения Ценных бумаг;
- и) подписывать, подавать в АО КБ «Ситибанк», а также получать от АО КБ «Ситибанк» любые сообщения и документы, связанные с выполнением Договоров *[Договора]* об оказании брокерских услуг и предусмотренные условиями Договора и Регламента.

Образец подписи Фамилия И. О. в винительном падеже / \_\_\_\_\_ / удостоверяю.

Настоящая доверенность выдана сроком по « дата » месяца 20\_\_ г. включительно.

Доверенное лицо не имеет права передоверять совершение действий, указанных в настоящей доверенности, никакому другому лицу.

Доверитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

[удостоверительная надпись]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ ОБ ОТЗЫВЕ РАНЕЕ ВЫДАННОЙ ДОВЕРЕННОСТИ

### Заявление об отзыве ранее выданной доверенности. Форма

#### ЗАЯВЛЕНИЕ

Фамилия, имя, и отчество Клиента			
Дата заключения Договора	__.__.20__	Номер Договора	_____

Уведомляю АО КБ «Ситибанк» об отзыве следующей доверенности

Дата выдачи доверенности	__.__.20__	Номер доверенности	_____
--------------------------	------------	--------------------	-------

Указанные в отозванной доверенности лица утрачивают полномочия действовать от моего имени.

Подпись Клиента	Ф.И.О. Клиента	Дата

Дата получения заявления Брокером	Время получения заявления Брокером	Получено: Брокер

## ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ФОРМЫ ПОРУЧЕНИЙ

*Паи международных инвестиционных фондов. Покупка*

### Поручение на покупку ценных бумаг

Дата и время получения поручения:

г. \_\_\_\_\_ отделение \_\_\_\_\_

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

### Поручаю купить следующие ценные бумаги:

Наименование и тип ценных бумаг		Наименование эмитента ценной бумаги	
ISIN	Сумма сделки	Валюта	Комиссия брокера %*

\*Комиссия брокера взимается ежедневно со стоимости всех приобретенных за день ценных бумаг и не включена в сумму сделки.

Цена ценной бумаги (пая международного инвестиционного фонда) равна отношению чистых активов фонда к количеству паев, рассчитанному по состоянию не ранее, чем на конец дня подачи поручения.

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

Размер вознаграждения управляющей компании включен в стоимость пая и составляет [ ]% в год от среднегодовой стоимости чистых активов (СЧА) фонда, выплачивается ежегодно за счет имущества фонда. АО КБ «Ситибанк» получает комиссионные от управляющих компаний, выплачиваемые как часть вышеуказанных вознаграждений, для покрытия административных расходов в связи с приобретением или погашением клиентами паев паевых инвестиционных фондов. Комиссии реестров и сторонних депозитариев, в случае их наличия, взимаются отдельно согласно их тарифам.

АО КБ «Ситибанк» является брокером в операциях с инвестиционными паями иностранных инвестиционных фондов и не является лицом, выдающим паи. Доверительное управление инвестиционным фондом и выдачу паев осуществляет управляющая компания данного инвестиционного фонда.

Я ознакомился с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами», который запрещает определенным группам госслужащих и лицам, занимающим должности в государственных корпорациях (компаниях), открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми

инструментами. Я понимаю все требования указанного закона, осознаю последствия его невыполнения и готов нести ответственность в случае нарушения установленных соответствующим законом требований. Я также подтверждаю, что не занимаю должностей, которые попадают под действие указанного закона.

Один экземпляр Поручения на покупку ценных бумаг мною получен.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

Принято к исполнению

АО КБ «Ситибанк»: \_\_\_\_\_ /

Сертификационный номер персонального менеджера:

Код RM:

---

Для отметок банка:



### **Поручение на покупку ценных бумаг**

Дата и время МСК получения поручения:

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

**Поручаю купить следующие ценные бумаги:**

Тип ценных бумаг		Наименование ценной бумаги
Наименование эмитента ценной бумаги		ISIN
Сумма сделки	Валюта	Комиссия брокера %*

\*Комиссия брокера взимается ежедневно со стоимости всех приобретенных за день ценных бумаг и не включена в сумму сделки.

Цена ценной бумаги (пая международного инвестиционного фонда) равна отношению чистых активов фонда к количеству паев, рассчитанному по состоянию не ранее, чем на конец дня подачи поручения.

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

Управляющая компания получает вознаграждение, размер которого может составлять до 5% от среднегодовой Стоимости Чистых Активов (СЧА) фонда в зависимости от управляющей компании и стратегии фонда. Вознаграждение выплачивается ежегодно за счет имущества фонда. АО КБ «Ситибанк» получает комиссионные от управляющих компаний, выплачиваемые как часть вышеуказанных вознаграждений, для покрытия административных расходов в связи с приобретением или погашением клиентами паев паевых инвестиционных фондов. Комиссии реестров и сторонних депозитариев, в случае их наличия, взимаются отдельно согласно их тарифам.

АО КБ «Ситибанк» является брокером в операциях с инвестиционными паями иностранных инвестиционных фондов и не является лицом, выдающим паи. Доверительное управление инвестиционным фондом и выдачу паев осуществляет управляющая компания данного инвестиционного фонда.

Я ознакомился с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской

<sup>1</sup> Согласно п. 5.2.5 Регламента подача такого поручения возможна в порядке, предусмотренном пп. а) п. 4.1.3 Регламента.

Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами», который запрещает определенным группам госслужащих и лицам, занимающим должности в государственных корпорациях (компаниях), открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами. Я понимаю все требования указанного закона, осознаю последствия его невыполнения и готов нести ответственность в случае нарушения установленных соответствующим законом требований. Я также подтверждаю, что не занимаю должностей, которые попадают под действие указанного закона.

Один экземпляр Поручения отправлен на электронную почту Инвестора.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

### Поручение на покупку ценных бумаг

Дата и время получения поручения: г. \_\_\_\_\_ отделение \_\_\_\_\_

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

### Поручаю купить следующие ценные бумаги:

Наименование и тип ценных бумаг		Наименование эмитента ценной бумаги	ISIN/CFI	
Номинал	Количество	Сумма сделки	Валюта	Комиссия брокера %*

\*Комиссия брокера взимается ежедневно со стоимости всех приобретенных за день ценных бумаг и не включена в сумму сделки.

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

Цена ценной бумаги (Структурированной Ноты) составляет 100% от номинала.

Диверсификация портфеля является важным фактором, который следует учитывать инвестору при принятии инвестиционных решений. Концентрированный портфель может нести в себе больше рисков, чем диверсифицированный. Достаточность диверсификации определяется целым рядом факторов, некоторые из которых могут быть неочевидны из анализа активов, учитываемых на Ваших счетах в Ситибанке. Поэтому важно, чтобы Вы тщательно оценили весь свой инвестиционный портфель на соответствие Вашим инвестиционным целям и уровню толерантности к риску, включая те задачи, которые Вы решаете посредством диверсификации инвестиций. По вопросам распределения активов и возможных стратегий по снижению риска и/или волатильности концентрированного портфеля просим Вас обращаться к персональному менеджеру.

АО КБ «Ситибанк» является налоговым агентом по операциям клиентов со структурированными нотами. АО КБ «Ситибанк» производит расчет доходов от реализации ценных бумаг для таких клиентов согласно действующему налоговому законодательству. Я понимаю, что мои инвестиции в ноты влекут за собой налоговые последствия и, хотя Ситибанк выполняет обязанности налогового агента в отношении полученных мною доходов по операциям с нотами, мне необходимо проконсультироваться со своим налоговым консультантом.

АО КБ «Ситибанк» является брокером в операциях с структурированными нотами и не является лицом, выдающим (выпускающим) их. Выпуск структурированных нот, определение их условий, а также расчет их стоимости осуществляет эмитент структурированных нот. Я ознакомился с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности

в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами», который запрещает определенным группам госслужащих и лицам, занимающим должности в государственных корпорациях (компаниях), открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами. Я понимаю все требования указанного закона, осознаю последствия его невыполнения и готов нести ответственность в случае нарушения установленных соответствующим законом требований. Я также подтверждаю, что не занимаю должностей, которые попадают под действие указанного закона.

Один экземпляр Поручения на покупку ценных бумаг мною получен.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

Принято к исполнению  
АО КБ «Ситибанк»: \_\_\_\_\_ /

Сертификационный номер персонального менеджера:

Код RM:

---

Для отметок банка:

*Структурированные Ноты. Покупка. Дистанционное обслуживание посредством электронных устройств<sup>(1)</sup>*

### Поручение на покупку ценных бумаг

Дата и время МСК получения поручения:

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

**Поручаю купить следующие ценные бумаги:**

Тип ценных бумаг	Наименование ценной бумаги	Наименование эмитента ценной бумаги
ISIN/CFI	Номинал	Количество
Сумма сделки	Валюта	Комиссия брокера %*

\*Комиссия брокера взимается ежедневно со стоимости всех приобретенных за день ценных бумаг и не включена в сумму сделки.

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

Цена ценной бумаги (Структурированной Ноты) составляет 100% от номинала.

Диверсификация портфеля является важным фактором, который следует учитывать инвестору при принятии инвестиционных решений. Концентрированный портфель может нести в себе больше рисков, чем диверсифицированный. Достаточность диверсификации определяется целым рядом факторов, некоторые из которых могут быть неочевидны из анализа активов, учитываемых на Ваших счетах в Ситибанке. Поэтому важно, чтобы Вы тщательно оценили весь свой инвестиционный портфель на соответствие Вашим инвестиционным целям и уровню толерантности к риску, включая те задачи, которые Вы решаете посредством диверсификации инвестиций. По вопросам распределения активов и возможных стратегий по снижению риска и/или волатильности концентрированного портфеля просим Вас обращаться к персональному менеджеру.

АО КБ «Ситибанк» является налоговым агентом по операциям клиентов со структурированными нотами. АО КБ «Ситибанк» производит расчет доходов от реализации ценных бумаг для таких клиентов согласно действующему налоговому законодательству. Я понимаю, что мои инвестиции в ноты влекут за собой налоговые последствия и, хотя Ситибанк выполняет обязанности налогового агента в отношении полученных мною доходов по операциям с нотами, мне необходимо проконсультироваться со своим налоговым консультантом.

АО КБ «Ситибанк» является брокером в операциях с структурированными нотами и не является лицом, выдающим (выпускающим) их. Выпуск структурированных нот, определение их условий, а также расчет их стоимости осуществляет эмитент структурированных нот.

Я ознакомился с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами», который запрещает определенным группам госслужащих и лицам, занимающим должности в государственных корпорациях (компаниях), открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами. Я понимаю все требования указанного закона, осознаю последствия его невыполнения и готов нести ответственность в случае нарушения установленных соответствующим законом требований. Я также подтверждаю, что не занимаю должностей, которые попадают под действие указанного закона.

Один экземпляр Поручения отправлен на электронную почту Инвестора.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

<sup>1</sup> Согласно п. 5.2.5 Регламента подача такого поручения возможна в порядке, предусмотренном пп. а) п. 4.1.3 Регламента.



Акции, биржевые фонды, депозитарные расписки и облигации. Покупка

### Поручение на покупку ценных бумаг

Дата и время получения поручения:

г. \_\_\_\_\_ отделение

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

#### Поручаю купить следующие ценные бумаги:

Наименование и тип ценных бумаг		Наименование эмитента ценной бумаги		
ISIN	Цена	Количество	Валюта	Комиссия брокера %*

\* Комиссия брокера взимается ежедневно со стоимости всех приобретенных и/или проданных за день ценных бумаг и не включена в сумму сделки.

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

Настоящим подтверждаю, что в соответствии с п. 5.1.13 и его соответствующими подпунктами Регламента об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг АО КБ «Ситибанк» перед подачей поручения мне был предоставлен доступ для ознакомления с наибольшей ценой покупки, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения информации, и наименьшей ценой продажи, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указанием на отсутствие соответствующих заявок в отношении тех ценных бумаг, которые обращаются на ПАО «Московская биржа» и являются предметом моего поручения. Я ознакомился с указанной информацией посредством перехода с сайта Брокера по гиперссылке на сайт ПАО «Московская биржа» ([www.moex.com](http://www.moex.com)) и понимаю ее.

Я ознакомился с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами», который запрещает определенным группам госслужащих и лицам, занимающим должности в государственных корпорациях (компаниях), открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами. Я понимаю все требования указанного закона, осознаю последствия его невыполнения и готов нести ответственность в случае нарушения установленных соответствующим законом требований. Я также подтверждаю, что не занимаю должностей, которые попадают под действие указанного закона.

При исполнении поручения в отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, взимается комиссия в размере Транзакционных издержек согласно Договору и Тарифам к Договору.

При исполнении поручения взимается комиссия биржи согласно Договору и Тарифам к Договору.

Актуальная версия Тарифов доступна на сайте АО КБ «Ситибанк».

Один экземпляр Поручения на покупку ценных бумаг мною получен.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

Принято к исполнению  
АО КБ «Ситибанк»: \_\_\_\_\_ /

Сертификационный номер персонального менеджера:

Код RM:

---

Для отметок банка:

*Акции, биржевые фонды и депозитарные расписки. Покупка. Дистанционное обслуживание посредством электронных устройств<sup>(1)</sup>*

### Поручение на покупку ценных бумаг

Дата и время МСК получения поручения:

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

#### Поручаю купить следующие ценные бумаги:

Тип ценных бумаг		Наименование ценной бумаги	Наименование эмитента ценной бумаги	
ISIN/CFI	Цена*	Количество	Валюта	Комиссия брокера %**

\* Если поле «Цена» пустое, то заявка будет исполнена по рыночной цене на момент исполнения поручения на покупку. Если в данном поле цена указана, то заявка будет исполнена по цене не выше указанного значения.

\*\* Комиссия брокера взимается ежедневно со стоимости всех приобретенных и/или проданных за день ценных бумаг и не включена в сумму сделки.

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

Настоящим подтверждаю, что в соответствии с п. 5.1.13 и его соответствующими подпунктами Регламента об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг АО КБ «Ситибанк» перед подачей поручения мне был предоставлен доступ для ознакомления с наибольшей ценой покупки, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения информации, и наименьшей ценой продажи, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указанием на отсутствие соответствующих заявок в отношении тех ценных бумаг, которые обращаются на ПАО «Московская биржа» и являются предметом моего поручения. Я ознакомился с указанной информацией посредством перехода с сайта Брокера по гиперссылке на сайт ПАО «Московская биржа» ([www.moex.com](http://www.moex.com)) и понимаю ее.

Я ознакомился с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами», который запрещает определенным группам госслужащих и лицам, занимающим должности в государственных корпорациях (компаниях), открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами. Я понимаю все требования

указанного закона, осознаю последствия его невыполнения и готов нести ответственность в случае нарушения установленных соответствующим законом требований. Я также подтверждаю, что не занимаю должностей, которые попадают под действие указанного закона.

При исполнении поручения взимается комиссия биржи согласно Договору и Тарифам к Договору. При исполнении поручения в отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, взимается комиссия в размере Транзакционных издержек согласно Договору и Тарифам к Договору. Актуальная версия Тарифов доступна на сайте АО КБ «Ситибанк».

Один экземпляр Поручения отправлен на электронную почту Инвестора.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

<sup>1</sup> Согласно п. 5.2.5 Регламента подача такого поручения возможна в порядке, предусмотренном пп. а) п. 4.1.3 Регламента.

*Облигации. Покупка. Дистанционное обслуживание посредством электронных устройств<sup>(1)</sup>*

### Поручение на покупку ценных бумаг

Дата и время МСК получения поручения:

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

#### Поручаю купить следующие ценные бумаги:

Тип ценных бумаг		Наименование ценной бумаги	Наименование эмитента ценной бумаги	
ISIN/CFI	Цена, не выше % от номинала	Количество	Валюта	Комиссия брокера %*

\* Комиссия брокера взимается ежедневно со стоимости всех приобретенных и/или проданных за день ценных бумаг и не включена в сумму сделки.

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

Настоящим подтверждаю, что в соответствии с п. 5.1.13 и его соответствующими подпунктами Регламента об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг АО КБ «Ситибанк» перед подачей поручения мне был предоставлен доступ для ознакомления с наибольшей ценой покупки, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения информации, и наименьшей ценой продажи, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указанием на отсутствие соответствующих заявок в отношении тех ценных бумаг, которые обращаются на ПАО «Московская биржа» и являются предметом моего поручения. Я ознакомился с указанной информацией посредством перехода с сайта Брокера по гиперссылке на сайт ПАО «Московская биржа» ([www.moex.com](http://www.moex.com)) и понимаю ее.

Я ознакомился с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами», который запрещает определенным группам госслужащих и лицам, занимающим должности в государственных корпорациях (компаниях), открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных

банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами. Я понимаю все требования указанного закона, осознаю последствия его невыполнения и готов нести ответственность в случае нарушения установленных соответствующим законом требований. Я также подтверждаю, что не занимаю должностей, которые попадают под действие указанного закона.

При исполнении поручения взимается комиссия биржи согласно Договору и Тарифам к Договору. При исполнении поручения в отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, взимается комиссия в размере Транзакционных издержек согласно Договору и Тарифам к Договору.

Актуальная версия Тарифов доступна на сайте АО КБ «Ситибанк».

Один экземпляр Поручения отправлен на электронную почту Инвестора.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

<sup>1</sup> Согласно п. 5.2.5 Регламента подача такого поручения возможна в порядке, предусмотренном пп. а) п. 4.1.3 Регламента.



Паи международных инвестиционных фондов. Продажа

### Поручение на продажу ценных бумаг

Дата и время получения поручения: \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_ отделение

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

#### Поручаю продать следующие ценные бумаги:

Наименование и тип ценных бумаг	Наименование эмитента ценной бумаги	
ISIN	Количество	Валюта

Цена ценной бумаги (пая международного инвестиционного фонда) равна отношению чистых активов фонда к количеству паев, рассчитанному по состоянию не ранее, чем на конец дня подачи поручения.

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

АО КБ «Ситибанк» является налоговым агентом по операциям клиентов с иностранными паевыми инвестиционными фондами под управлением международных управляющих компаний. АО КБ «Ситибанк» производит расчет доходов от реализации ценных бумаг для таких клиентов согласно действующему налоговому законодательству.

Один экземпляр Поручения на продажу ценных бумаг мною получен.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

Принято к исполнению  
АО КБ «Ситибанк»: \_\_\_\_\_ /

Сертификационный номер персонального менеджера:

Код RM:

*Паи международных инвестиционных фондов. Продажа. Дистанционное обслуживание  
посредством электронных устройств*

### Поручение на продажу ценных бумаг

Дата и время МСК получения поручения:

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

**Поручаю продать следующие ценные бумаги:**

Тип ценных бумаг	Наименование ценной бумаги	Наименование эмитента ценной бумаги
ISIN	Количество	Валюта

Цена ценной бумаги (пая международного инвестиционного фонда) равна отношению чистых активов фонда к количеству паев, рассчитанному по состоянию не ранее, чем на конец дня подачи поручения.

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

АО КБ «Ситибанк» является налоговым агентом по операциям клиентов с иностранными паевыми инвестиционными фондами под управлением международных управляющих компаний. АО КБ «Ситибанк» производит расчет доходов от реализации ценных бумаг для таких клиентов согласно действующему налоговому законодательству.

Один экземпляр Поручения отправлен на электронную почту Инвестора.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

### Поручение на продажу ценных бумаг

Дата и время получения поручения:

г. \_\_\_\_\_ отделение

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

#### Поручаю продать следующие ценные бумаги:

Наименование и тип ценных бумаг		Наименование эмитента ценной бумаги	
№ выпуска/ISIN/CFI	Номинал	Количество	Валюта

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

Цена ценной бумаги (Структурированной Ноты) будет определена в соответствии с рыночными условиями в момент исполнения Поручения.

АО КБ «Ситибанк» является налоговым агентом по операциям клиентов со структурированными нотами. АО КБ «Ситибанк» производит расчет доходов от реализации ценных бумаг для таких клиентов согласно действующему налоговому законодательству. Я понимаю, что мои инвестиции в ноты влекут за собой налоговые последствия и, хотя Ситибанк выполняет обязанности налогового агента в отношении полученных мною доходов по операциям с нотами, мне необходимо проконсультироваться со своим налоговым консультантом.

Один экземпляр Поручения на продажу ценных бумаг мною получен.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

Принято к исполнению  
АО КБ «Ситибанк»: \_\_\_\_\_ /

Сертификационный номер персонального менеджера:

Код RM:

*Структурированные Ноты. Продажа. Дистанционное обслуживание посредством электронных устройств.*

**Поручение на продажу ценных бумаг**

Дата и время МСК получения поручения:

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

**Поручаю продать следующие ценные бумаги:**

Тип ценных бумаг		Наименование ценной бумаги		
Наименование эмитента ценной бумаги	ISIN/CFI	Номинал	Количество	Валюта

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

Цена ценной бумаги (Структурированной Ноты) будет определена в соответствии с рыночными условиями в момент исполнения Поручения.

АО КБ «Ситибанк» является налоговым агентом по операциям клиентов со структурированными нотами. АО КБ «Ситибанк» производит расчет доходов от реализации ценных бумаг для таких клиентов согласно действующему налоговому законодательству. Я понимаю, что мои инвестиции в ноты влекут за собой налоговые последствия и, хотя Ситибанк выполняет обязанности налогового агента в отношении полученных мною доходов по операциям с нотами, мне необходимо проконсультироваться со своим налоговым консультантом.

Один экземпляр Поручения отправлен на электронную почту Инвестора.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

*Акции, биржевые фонды, депозитарные расписки и облигации. Продажа*

### Поручение на продажу ценных бумаг

Дата и время получения поручения:

г. \_\_\_\_\_ отделение

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

#### Поручаю продать следующие ценные бумаги:

Наименование и тип ценных бумаг		Наименование эмитента ценной бумаги		
ISIN	Цена	Количество	Валюта	Комиссия брокера, %*

\*Комиссия брокера взимается ежедневно со стоимости всех приобретенных и/или проданных за день ценных бумаг и не включена в сумму сделки.

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

Настоящим подтверждаю, что в соответствии с п. 5.1.13 и его соответствующими подпунктами Регламента об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг АО КБ «Ситибанк» перед подачей поручения мне был предоставлен доступ для ознакомления с наибольшей ценой покупки, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения информации, и наименьшей ценой продажи, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указанием на отсутствие соответствующих заявок в отношении тех ценных бумаг, которые обращаются на ПАО «Московская биржа» и являются предметом моего поручения. Я ознакомился с указанной информацией посредством перехода с сайта Брокера по гиперссылке на сайт ПАО «Московская биржа» ([www.moex.com](http://www.moex.com)) и понимаю ее.

АО КБ «Ситибанк» является налоговым агентом по операциям клиентов с ценными бумагами. АО КБ «Ситибанк» производит расчет доходов от реализации ценных бумаг для таких клиентов согласно действующему налоговому законодательству.

Я понимаю, что мои инвестиции в ценные бумаги влекут за собой налоговые последствия и, хотя Ситибанк выполняет обязанности налогового агента в отношении полученных мною доходов по операциям с ценными бумагами, мне необходимо проконсультироваться со своим налоговым консультантом.

При исполнении поручения взимается комиссия биржи согласно Договору и Тарифам к Договору.

При исполнении поручения в отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, взимается комиссия в размере Транзакционных издержек согласно Договору и Тарифам к Договору.

Актуальная версия Тарифов доступна на сайте АО КБ «Ситибанк».

Один экземпляр Поручения на продажу ценных бумаг мною получен.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

Принято к исполнению  
АО КБ «Ситибанк»: \_\_\_\_\_ /

Сертификационный номер персонального менеджера: Код RM:



*Облигации. Продажа. Дистанционное обслуживание посредством электронных устройств*

### Поручение на продажу ценных бумаг

Дата и время МСК получения поручения:

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

**Поручаю продать следующие ценные бумаги:**

Тип ценных бумаг		Наименование ценной бумаги	Наименование эмитента ценной бумаги	
ISIN/CFI	Цена, не ниже % от номинала	Количество	Валюта	Комиссия брокера %*

\*Комиссия брокера взимается ежедневно со стоимости всех приобретенных и/или проданных за день ценных бумаг и не включена в сумму сделки.

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

Настоящим подтверждаю, что в соответствии с п. 5.1.13 и его соответствующими подпунктами Регламента об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг АО КБ «Ситибанк» перед подачей поручения мне был предоставлен доступ для ознакомления с наибольшей ценой покупки, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения информации, и наименьшей ценой продажи, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указанием на отсутствие соответствующих заявок в отношении тех ценных бумаг, которые обращаются на ПАО «Московская биржа» и являются предметом моего поручения. Я ознакомился с указанной информацией посредством перехода с сайта Брокера по гиперссылке на сайт ПАО «Московская биржа» ([www.moex.com](http://www.moex.com)) и понимаю ее.

АО КБ «Ситибанк» является налоговым агентом по операциям клиентов с ценными бумагами. АО КБ «Ситибанк» производит расчет доходов от реализации ценных бумаг для таких клиентов согласно действующему налоговому законодательству. Я понимаю, что мои инвестиции в ценные бумаги влекут за собой налоговые последствия и, хотя Ситибанк выполняет обязанности налогового агента в отношении полученных мною доходов по операциям с ценными бумагами, мне необходимо проконсультироваться со своим налоговым консультантом.

При исполнении поручения взимается комиссия биржи согласно Договору и Тарифам к Договору.

При исполнении поручения в отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, взимается комиссия в размере Транзакционных издержек согласно Договору и Тарифам к Договору.

Актуальная версия Тарифов доступна на сайте АО КБ «Ситибанк».

Один экземпляр Поручения отправлен на электронную почту Инвестора.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

### **Поручение на продажу ценных бумаг**

Дата и время МСК получения поручения:

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

**Поручаю продать следующие ценные бумаги:**

Тип ценных бумаг		Наименование ценной бумаги	Наименование эмитента ценной бумаги	
ISIN/CFI	Цена*	Количество	Валюта	Комиссия брокера %**

\*Если поле «Цена» пустое, то заявка будет исполнена по рыночной цене на момент исполнения поручения на продажу. Если в данном поле цена указана, то заявка будет исполнена по цене не ниже указанного значения.

\*\*Комиссия брокера взимается ежедневно со стоимости всех приобретенных и/или проданных за день ценных бумаг и не включена в сумму сделки.

Срок действия поручения - 5 (пять) рабочих дней с даты подписания поручения, если иное не оговорено между Брокером и Инвестором.

Настоящим подтверждаю, что в соответствии с п. 5.1.13 и его соответствующими подпунктами Регламента об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг АО КБ «Ситибанк» перед подачей поручения мне был предоставлен доступ для ознакомления с наибольшей ценой покупки, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения информации, и наименьшей ценой продажи, указанной в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент получения информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указанием на отсутствие соответствующих заявок в отношении тех ценных бумаг, которые обращаются на ПАО «Московская биржа» и являются предметом моего поручения. Я ознакомился с указанной информацией посредством перехода с сайта Брокера по гиперссылке на сайт ПАО «Московская биржа» ([www.moex.com](http://www.moex.com)) и понимаю ее.

АО КБ «Ситибанк» является налоговым агентом по операциям клиентов с ценными бумагами. АО КБ «Ситибанк» производит расчет доходов от реализации ценных бумаг для таких клиентов согласно действующему налоговому законодательству. Я понимаю, что мои инвестиции в ценные бумаги влекут за собой налоговые последствия и, хотя Ситибанк выполняет обязанности налогового агента в отношении полученных мною доходов по операциям с ценными бумагами, мне необходимо проконсультироваться со своим налоговым консультантом.

При исполнении поручения взимается комиссия биржи согласно Договору и Тарифам к Договору.

При исполнении поручения в отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной

валюте, взимается комиссия в размере Транзакционных издержек согласно Договору и Тарифам к Договору.

Актуальная версия Тарифов доступна на сайте АО КБ «Ситибанк».

Один экземпляр Поручения отправлен на электронную почту Инвестора.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

**ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ  
ОБ ОТМЕНЕ ПОРУЧЕНИЯ**

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ПОРУЧЕНИЯ**

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от

Уведомляю Брокера об отмене следующего Поручения

Дата и время принятия поручения брокером	
Направление торговой операции (покупка/продажа)	
Тип ценных бумаг	
№ выпуска / ISIN/CFI	
Количество	
Сумма	
Цена	

С установленными Договором условиями, а также последствиями отмены Поручения ознакомлен.

Подпись Клиента / Уполномоченного лица Клиента	Ф.И.О. лица, подписавшего заявление	Дата

Дата получения заявления Брокером	Время получения заявления Брокером	Акцептовано: Брокер
--------------------------------------	---------------------------------------	---------------------

## ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ФОРМА ДОЛГОСРОЧНОЙ ИНСТРУКЦИИ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### Долгосрочная инструкция на перевод денежных средств

Дата:

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	
№ Банковского счета:	

Настоящим поручаю переводить денежные средства, полученные Брокером в результате погашения ценных бумаг, суммы процентного (купонного) дохода и дивиденды по ценным бумагам, иные доходы от владения Ценными бумагами или реализации Ценных бумаг с моего брокерского счета на мой банковский счет.

Данная инструкция выдана без срока действия, до момента её отзыва.

Данная инструкция отменяет действие ранее поданных аналогичных инструкций на перевод средств с брокерского счета (при их наличии) в отношении данного брокерского счета.

Один экземпляр Поручения мною получен.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

Принято к исполнению  
АО КБ "Ситибанк": \_\_\_\_\_ /

Сертификационный номер персонального менеджера:

Код RM:

АО КБ «Ситибанк» в предусмотренных законом случаях обязан уменьшить сумму перевода на сумму налога на доход физических лиц от сделок с ценными бумагами, подлежащую удержанию и перечислению в бюджет.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 6. ФОРМА ПОРУЧЕНИЯ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА

### Поручение на перевод денежных средств с брокерского счета

Дата

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	
Номер банковского счета в АО КБ «Ситибанк»	

Настоящим поручаю перевести денежные средства\* с моего брокерского счета на мой банковский счет/ ИИС в другой организации:

Сумма перевода* (цифрами):	
Сумма перевода* (прописью):	

Данный (следующий) раздел заполняется исключительно при выводе средств с ИИС в АО КБ «Ситибанк» на ИИС в другой организации:

ИИС в АО КБ «Ситибанк»: Сумма перевода: Реквизиты ИИС в другой организации: - Номер брокерского счета - Наименование и местонахождение банка - БИК - Корреспондентский счет - ИНН - SWIFT - Назначение платежа:	Номер счета
--	-------------

Обратите внимание, что при выводе средств с ИИС возникают правовые последствия, предусмотренные действующим законодательством.  
Один экземпляр Поручения мною получен.

Данное Поручение отменяет действие ранее поданных аналогичных Поручений на перевод средств с брокерского счета (при их наличии) в отношении данного брокерского счета.

При недостаточности денежных средств на брокерском счете на момент списания оно будет исполнено в сумме доступного остатка на таком брокерском счете.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

Принято к исполнению

АО КБ "Ситибанк": \_\_\_\_\_ /

Сертификационный номер персонального менеджера:

Код RM:



\*АО КБ «Ситибанк» в предусмотренных законом случаях обязан уменьшить сумму перевода на сумму налога на доход физических лиц от сделок с ценными бумагами, подлежащую удержанию и перечислению в бюджет.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 6.1. ФОРМА ПОРУЧЕНИЯ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА

### Поручение Инвестора на перевод денежных средств с брокерского счета на собственный счет Инвестора в другой организации

Дата

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	

Настоящим поручаю перевести денежные средства\* с моего брокерского счета на мой брокерский/банковский счёт в другой организации:

Сумма перевода* (цифрами):	
Сумма перевода* (прописью):	

Реквизиты Брокерского/Банковского счета в другой организации:

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Тип счета: банковский или брокерский (нужное указать)</li> <li>- Номер брокерского/банковского счета</li> <li>- Наименование получателя</li> <li>- Наименование и местонахождение банка</li> <li>- БИК</li> <li>- Корреспондентский счет</li> <li>- ИНН</li> <li>- КПП</li> <li>- Назначение платежа:</li> </ul>	
---	--

Один экземпляр Поручения мною получен.

Данное Поручение отменяет действие ранее поданных постоянных Поручений на перевод средств с брокерского счета (при их наличии) в отношении данного брокерского счета.

При недостаточности денежных средств на брокерском счете на момент списания поручение будет исполнено в сумме доступного остатка на таком брокерском счете.

Инвестор заверяет АО КБ «Ситибанк», что настоящее Поручение соответствует действующему законодательству, режиму счетов и он согласен с возможными комиссиями и издержками за данный перевод, возлагаемыми и оплачиваемыми Инвестором. В случае нарушения настоящих заверений Инвестор обязуется возместить в регрессном порядке все возможные убытки любых лиц, в том числе АО КБ «Ситибанк». АО КБ «Ситибанк» вправе отказать в исполнении Поручения в случае несоответствия законодательству, а также при необходимости запрашивать дополнительные документы в отношении перевода, а Инвестор обязуется предоставить их не позднее 3 (трех) рабочих дней. Инвестор также согласен с исчислением и удержанием из суммы перевода АО КБ «Ситибанк» как налоговым агентом применимых в соответствии с действующим

законодательством сумм налогов, возникающих в связи с выводом средств (в случае возникновения такой налоговой обязанности на стороне налогового агента).

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

Принято к исполнению

АО КБ "Ситибанк": \_\_\_\_\_ /

Сертификационный номер персонального менеджера:

Код RM:

\*АО КБ «Ситибанк» в предусмотренных законом случаях обязан уменьшить сумму перевода на сумму налога на доход физических лиц от сделок с ценными бумагами, подлежащую удержанию и перечислению в бюджет.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 7. ФОРМА ПОРУЧЕНИЯ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА

### Поручение на перевод денежных средств с банковского счета

Дата:

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Банковского счета:	
№ Брокерского счета:	

Настоящим поручаю перевести денежные средства с моего банковского счета на мой брокерский счет:

Сумма перевода (цифрами):	
Сумма перевода (прописью):	

Один экземпляр Поручения мною получен.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

Принято к исполнению

АО КБ "Ситибанк": \_\_\_\_\_ /

Сертификационный номер персонального менеджера:

Код RM:

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 8. ФОРМЫ ОПИСАНИЯ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

### **Описание рисков, связанных с инвестированием в ценные бумаги**

Настоящим я подтверждаю принятие мною следующих ограничений и основных рисков, возникающих в связи с приобретением Ценных бумаг, в том числе рисков, изложенных в Приложении 11 Регламента, а также некоторых последствий такого приобретения.

1. Я понимаю, что покупка Ценных бумаг совершается по моей просьбе и основывается на моей самостоятельной оценке эмитентов каждого вида ценных бумаг и связанных с ними рисков. АО КБ "Ситибанк", Ситигруп Инк. и их аффилированные лица не несут ответственности ни за какой ущерб или убытки, которые могут возникать в связи с указанными вложениями. Вложенные в Ценные бумаги денежные средства и сами Ценные бумаги, а также денежные средства, передаваемые по настоящему договору о брокерском обслуживании, зачисляемые на брокерский счет, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и не гарантированы государственными органами или коммерческими организациями. Оказываемые брокером финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.
2. Ценные бумаги не являются ни банковским вкладом, ни обязательством АО КБ "Ситибанк", Ситигруп Инк. и их аффилированных лиц. Приобретаемым Ценным бумагам присущи инвестиционные риски, включая возможную потерю первоначально инвестированного капитала.
3. Прошлые результаты не являются гарантией успешной деятельности в будущем. Стоимость Ценных бумаг может понижаться и повышаться. Все операции с Ценными бумагами, в частности, их приобретение и продажа, осуществляются в соответствии с действующим законодательством. Заявления любых лиц о возможной будущей доходности операций с Ценными бумагами могут расцениваться не иначе как предположения.
4. АО КБ "Ситибанк" является налоговым агентом по операциям клиентов с Ценными бумагами. АО КБ "Ситибанк" производит расчет доходов от реализации ценных бумаг для таких клиентов согласно действующему налоговому законодательству. Я понимаю, что мои инвестиции в Ценные бумаги влекут за собой налоговые последствия и, хотя Ситибанк выполняет обязанности налогового агента в отношении полученных мною доходов по операциям с Ценными бумагами, мне необходимо проконсультироваться со своим налоговым консультантом.
5. Я осведомлен о существовании риска возникновения конфликтов интересов различного типа между АО КБ "Ситибанк", Ситигруп Инк. и их аффилированными лицами и держателями Ценных бумаг в результате осуществления инвестиционных, коммерческих и иных видов деятельности подразделениями АО КБ "Ситибанк", Ситигруп Инк. и их аффилированных лиц. Существование подобных конфликтов интересов не может быть исключено и может в некоторых случаях пагубно влиять на положение держателей Ценных бумаг.
6. Диверсификация портфеля является важным фактором, который следует учитывать инвестору при принятии инвестиционных решений. Концентрированный портфель может нести в себе больше рисков, чем диверсифицированный. Достаточность диверсификации определяется целым рядом факторов, некоторые из которых могут быть неочевидны из анализа активов, учитываемых на Ваших счетах в Ситибанке. Поэтому важно, чтобы Вы тщательно оценили весь свой инвестиционный портфель на соответствие Вашим инвестиционным целям и уровню толерантности к риску, включая те задачи, которые Вы решаете посредством диверсификации инвестиций. Вы подтверждаете, что понимаете, что инвестиции в одну или несколько ценных бумаг одного эмитента, которые составляют более

10% стоимости принадлежащих Вам активов за вычетом Ваших обязательств, несут риск концентрации Вашего инвестиционного портфеля.

7. Вопросы приобретения иностранных Ценных бумаг, выпуск которых не зарегистрирован на территории Российской Федерации, регулируются иностранным законодательством и находятся в юрисдикции иностранных судов. Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных Ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных Ценных бумаг.
8. До осуществления инвестирования Инвестору обязательно следует ознакомиться с проспектом эмиссии приобретаемой ценной бумаги, чтобы изучить и понимать перечень различных обстоятельств и рисков, которые могут относиться к финансовому инструменту, в который он/она инвестирует, в частности влияющие на его доходность, инвестированный капитал, размеры возможных выплат, возможность досрочного погашения, состояние эмитента и прочее.
9. Инвестирование в Ценные бумаги также может включать, но не ограничиваться, следующими рисками:
  - **Рыночный риск**, связанный с колебаниями цен Ценных бумаг вследствие волатильности рынка, изменения цен на товары и сырьё, курсов валют, процентных ставок, неблагоприятных изменений рыночной конъюнктуры и т.д.
  - **Системный 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.
  - **Операционный риск** заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Брокера, 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.
  - **Политические и экономические риски**, связанные с возможностью изменения политической ситуации, экспроприации, национализации, проведения политики, направленной на ограничение инвестиций в отрасли экономики, являющиеся сферой особых государственных интересов, падением цен на энергоресурсы и прочими обстоятельствами.
  - **Суверенный риск**, связанный с тем, что на платежах по Ценным бумагам могут отражаться экономические и политические события, происходящие в стране соответствующего эмитента. Наступление события суверенного риска может привести к потере всей или части основной суммы инвестиций, если вследствие каких-либо экономических или политических причин платежи производятся в местной валюте страны соответствующего эмитента, а не в первоначальной валюте инвестиций.
  - **Регуляционный риск**, связанный с непредсказуемостью изменений действующего законодательства, а также с несовершенством законов и иных нормативных правовых актов, в том числе, регулирующих условия обращения Ценных бумаг.
  - **Риск эмитента**, связанный с вероятностью ухудшения финансовых результатов его деятельности, потерей конкурентоспособности, сокращением рынков сбыта и т.д.
  - **Кредитный риск и риск дефолта эмитента**, связанный, в частности, с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов Ценных бумаг, контрагентов по сделкам, банков, клиринговых организаций и прочих институтов, участвующих в расчетах по денежным средствам и Ценным бумагам.

- **Риск ликвидности**, заключающийся в том, что в условиях неблагоприятной конъюнктуры рынка держатели Ценных бумаг могут быть лишены возможности продать все или часть своих Ценных бумаг, как и когда это им необходимо. Кроме того, некоторые Ценные бумаги могут быть сложно реализовать на рынке.
- **Расчетный риск**, связанный с потенциальной невозможностью или задержкой проведения расчетов по сделке в силу особенностей регулирования рынка Ценных бумаг в соответствующем государстве или особенностей расчетов по определенным видам Ценных бумаг и финансовых инструментов или решений государственных (регулирующих) органов или сложившейся деловой практики, ограничений инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых или расчетных организаций, в том числе кастодианов, брокеров, депозитариев или иных лиц, а также с тем, что по наступлении срока выплаты дивидендов денежные средства переходят к держателям Ценных бумаг только после их получения АО КБ "Ситибанк" от эмитента. Следствием этого может быть перечисление денежных средств держателям Ценных бумаг через несколько дней после установленного эмитентом срока.
- **Валютный риск**, связанный с возможным неблагоприятным изменением валютных курсов и являющийся частным случаем рыночного риска. Если вы инвестируете в Ценные бумаги, деноминированные в иностранной валюте, вы должны осознавать риски колебаний обменного курса, которые могут привести к получению пониженной процентной ставки или купонной ставки. Также валютный риск может привести к потере основной суммы и/или потере первоначальной инвестированной суммы при конвертации в вашу местную валюту.
- **Риск конвертируемости валюты**, относится к действиям правительства, которые могут запретить свободную конвертацию местной валюты страны. В этих условиях эмитенту долговых ценных бумаг развивающихся стран может быть запрещено переводить доллары США или другие валюты, не являющиеся местными, для выплаты процентов и основной суммы долга. Кроме того, инвестору может быть запрещено конвертировать платежи в местной валюте в доллары США или другие международные валюты.
- **Риск продажи Ценных бумаг до наступления срока погашения**, который заключается в том, что в случае продажи Ценных бумаг до наступления срока погашения Вы можете получить сумму, которая будет меньше суммы ваших первоначальных инвестиций и/или меньше номинальной стоимости соответствующих Ценных бумаг.
- **Риск досрочного погашения Ценных бумаг эмитентом**, который заключается в том, что осуществление эмитентом досрочного выкупа Облигаций может привести к тому, что Вы не сможете реинвестировать полученные денежные средства по эффективной ставке столь же высокой, как и ставка по досрочно погашаемой Облигации. Кроме того, Вы можете понести дополнительные расходы в связи с реинвестированием полученных денежных средств, в том числе на уплату комиссионного вознаграждения. Дополнительно, если Облигация досрочно выкупается эмитентом по номиналу или цене близкой к номиналу, инвесторы, которые приобрели Облигацию по цене выше номинала, рискуют потерей уплаченной премии к цене выкупа.

**Внеплановое досрочное погашение, корректировка, изменение, субституция, конвертация или замена облигации.** Условия выпуска каждой облигации различаются и предусматривают события и обстоятельства, способные привести к возникновению у эмитента права (но не обязанности) осуществить внеплановое досрочное погашение, корректировку, изменение условий, субституцию, конвертацию или замену ценной бумаги.

Инвесторы должны понимать, что в связи с изменением конъюнктуры рынка происходят определенные события и меняются обстоятельства, и что это может продолжаться какое-то время и отражаться на отдельных эмитентах и целых секторах. Инвестору необходимо изучить проспект эмиссии, чтобы знать полный перечень событий и обстоятельств, которые могут иметь отношение к приобретаемой облигации.



Такие события и обстоятельства включают в себя, помимо прочего, изменение квалификационных критериев, влияющих на ценную бумагу, и (или) требование переориентировать эмитированные ценные бумаги на соответствие определенным уровням капитала в связи с изменениями в законодательстве или толковании его положений; изменения в контроле над компанией, способные отразиться не только на структуре собственности, но и потенциально на управлении компанией, что прямо влияет на ее деятельность и стратегию; изменения в законодательстве или толковании его положений, способные привести к уменьшению суммы процентов, принимаемых в уменьшение налоговой базы, оказать влияние на размер налога, удерживаемого у источника выплаты дохода, или другие связанные с налогообложением факторы; изменения, влекущие обязанность эмитента произвести дополнительные выплаты либо препятствующие уплате причитающихся по ценным бумагам сумм в полном объеме; изменения в стандартах бухгалтерского учета, способные, например, оказать влияние на возможность отражения обязательств в пассиве баланса; изменения рейтингов ценной бумаги или собственного капитала либо методологий их присвоения, способные оказать влияние на достаточность собственного капитала или потребовать реклассификации кредита; снижение не погашенной по ценной бумаге или группе ценных бумаг суммы ниже определенного порога, установленного эмитентом; неспособность эмитента зарегистрировать ценную бумагу; несоответствие эмитента или ценной бумаги квалификационным критериям, применимым к ценной бумаге; и (или) иные причины чрезвычайного характера (в т. ч. противозаконность, непреодолимая сила и др.).

Эти события и обстоятельства (и их комбинации) могут быть различными даже для ценных бумаг одного и того же эмитента, при этом в случае каких-то ценных бумаг таких событий и обстоятельств может быть больше.

Ни одно из этих событий и обстоятельств нельзя предсказать или эффективно оценить на предмет вероятности возникновения. Так, например, изменения в контроле над компанией могут происходить в течение некоторого времени до того момента, когда будет преодолен порог контроля; изменения в законодательстве или налогообложении могут происходить внезапно и без предварительного уведомления и т.д.;

Эти события и обстоятельства могут иметь место и привести, среди прочего, к внеплановому досрочному погашению, корректировке, изменению, субституции, конвертации или замене облигации эмитентом без согласования с инвесторами. Эмитент не обязан учитывать интересы держателей при осуществлении этого права.

В случае внепланового досрочного погашения, корректировки, изменения, субституции, конвертации или замены облигации эмитентом:

- (а) денежные средства, получаемые от погашения, и (или) стоимость финансовых вложений инвесторов могут быть существенно ниже преобладающей рыночной стоимости и (или) первоначально инвестированной суммы, и (или) номинальной стоимости, и инвесторы должны согласиться с тем, что они могут понести значительные убытки;
- (б) понесенные инвесторами убытки будут более значительными в случае, если инвесторы приобретали ценную бумагу с премией и (или) если преобладающая рыночная стоимость формируется с премией;
- (с) при наихудшем сценарии потери инвесторов могут составить вплоть до всей первоначально инвестированной суммы.

- **Риск инвестирования в развивающиеся рынки**, связанный с тем, что инвестиции в развивающиеся рынки подвержены дополнительному риску, связанному с высокой волатильностью (резкими колебаниями цен на Ценные бумаги), невысокой ликвидностью (возможность быстро реализовать свои активы), дополнительными политическими и экономическими рисками.

- **Риск инвестирования в Облигации развивающихся рынков и высокодоходных Облигаций**, связанный с тем, что такие Облигации, как правило, предлагают более высокую доходность, чем облигации инвестиционного уровня, но несут более высокие риски относительно ликвидности, волатильности и не выплаты процентов и основной суммы долга.  
Облигации развивающихся рынков – это корпоративные, суверенные и квази-суверенные Облигации эмитентов, расположенных за пределами США, Канады, Японии, Северной и Западной Европы, Австралии, Новой Зеландии, Сингапура и Гонконга. Высокодоходные Облигации, которым присвоен кредитный рейтинг – это Облигации с рейтингом ниже инвестиционного уровня. Высокодоходные облигации - это долговые ценные бумаги, которым рейтинговая организация, например Standard & Poor's или Moody's, присвоила рейтинг ниже «инвестиционного уровня» или долговые ценные бумаги, у которых нет рейтинга.
- **Налоговый риск**, связанный с вероятными негативными налоговыми последствиями для инвесторов, а также с возможностью изменения действующего законодательства в области налогообложения. Лицо, рассматривающее возможность приобретения Ценных бумаг, должно самостоятельно оценить возможные налоговые последствия, связанные с такими инвестициями.
- **Риск инвестирования в иностранные Ценные бумаги и финансовые инструменты**, связанный с особенностями национального законодательства, валютного регулирования, степени развитости финансовой и судебной системы в иностранных государствах, в которых могут быть зарегистрированы Ценные бумаги. Возможности судебной защиты прав по иностранным Ценным бумагам и финансовым инструментам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в Российской Федерации.
- **Риск субординированных Облигаций**, связанный с тем, что такие Облигации имеют более низкий приоритет по сравнению со старшими Облигациями. В случае дефолта эмитента, возмещение по субординированным Облигациям может не выплачиваться до тех пор, пока не будут полностью погашены обязательства перед кредиторами с более высоким приоритетом. Субординированные облигации являются субординированными по отношению ко всем долгам эмитента и имеют преимущество в погашении только по сравнению с акциями эмитента в случае несостоятельности эмитента. Субординированный долг будет нести более высокие риски, чем приоритетный долг эмитента из-за более низкого приоритета требования в случае банкротства эмитента. Это может привести к невозможности выплаты инвесторам до тех пор, пока все ценные бумаги высокопоставленных кредиторов не будут погашены в полном объеме. Существуют уровни субординированного долга, при этом старший субординированный долг имеет более высокие требования к погашению, чем младший субординированный долг.
- **Риск инвестирования в Облигации с переменным или плавающим купоном**, связанный с неопределенностью размера будущих купонных платежей по такой Облигации. Доходность такой Облигации будет зависеть от будущего уровня процентных ставок (помимо других факторов), которые могут значительно отличаться от текущих рыночных ожиданий.
- **Риск инвестирования в Облигации с длинным сроком до погашения**, связанный с тем, что цены таких Облигаций более волатильны и имеют более высокую чувствительность к изменениям рыночных факторов. В случаях, когда купон по таким Облигациям нулевой или небольшой, изменчивость цен таких Ценных бумаг может быть еще выше.
- **Риск инвестирования в Облигации с низкой ликвидностью**, связанный с трудностями в поиске готового покупателя, когда вы захотите продать свои Облигации, что приведет либо к невозможности продать свои Облигации, либо к продаже со значительной скидкой по сравнению с последней рыночной ценой Облигаций. Риск ликвидности выше для облигаций с ограниченным объемом торгов (например,

Облигаций с более низким рейтингом, Облигаций, которые были частью небольшого выпуска, Облигаций, кредитный рейтинг которых недавно был понижен, и / или Облигаций, проданных эмитентом, осуществляющим выпуск ценных бумаг на нерегулярной основе). Во время неблагоприятных рыночных условий вы, возможно, не сможете полностью или частично погасить свои Облигации, как и когда вам нужно, или вы сможете ликвидировать свою Облигацию, но только по значительно заниженным ценам. Риск ликвидности также может повлиять на вашу способность купить Облигацию, когда на рынке нет готового продавца или когда объем торгов Облигациями является низким.

- **Риск инвестирования в бессрочные облигации:** бессрочные ценные бумаги обычно не имеют заявленного срока погашения и обычно не подлежат погашению по выбору держателя финансового инструмента. Бессрочные ценные бумаги обычно могут быть отозваны исключительно по усмотрению эмитента. Если такая ценная бумага отозвана эмитентом, инвесторы не смогут реинвестировать выручку от такого досрочного погашения в другие инвестиции с аналогичными характеристиками доходности и риска. Если такая ценная бумага не будет отозвана эмитентом, у инвесторов может не быть заявленного срока возврата своей основной суммы. В таком случае инвесторы могут продавать ценную бумагу только на вторичном рынке, ликвидность которого может быть ограничена. Это может привести к потере части или всей первоначально инвестированной суммы в зависимости от преобладающих рыночных условий. Бессрочные ценные бумаги обычно субординированы по отношению ко всем долгам эмитента и имеют преимущество при погашении только по сравнению с акциями. Такие инструменты будут нести более высокие риски, чем старший долг эмитента из-за более низкого приоритета требования в случае несостоятельности эмитента.
- **Риск понижения рейтинга облигаций,** связанный с тем, что понижение кредитного рейтинга рейтинговыми агентствами обычно сопровождается снижением рыночной стоимости этих облигаций. В некоторых обстоятельствах инвесторы на рынке облигаций могут ожидать такого понижения рейтинга в результате того, что эти кредиты помещаются на «кредитный контроль» рейтинговыми агентствами, что вызывает нестабильность и спекуляции на дальнейшее ухудшение кредитоспособности.
- **Экономический риск по облигациям,** относится к общей уязвимости облигаций из-за спада в экономике. В сложных экономических условиях и / или длительных экономических спадах облигации определенных секторов / направлений бизнеса, которые больше затронуты, могут быть более восприимчивыми к волатильности цен, поскольку инвесторы могут переоценить свои активы. Обеспокоенность часто связана со способностью эмитента основного кредита выплатить проценты и основную сумму, если экономический спад негативно повлияет на бизнес компании.
- **Риск облигационного события,** включает в себя множество событий, которые могут отрицательно повлиять на эмитента долговых ценных бумаг и, следовательно, на способность эмитента выполнять обязательства по обслуживанию долга для выплаты основной суммы и процентов держателям облигаций. Риск события может относиться к эмитенту, отрасли или бизнес-сектору эмитента, или в целом к экономике в целом. Например, у эмитента может быть смена руководства, низкая прибыль или трудности с получением дополнительного кредита для поддержки операций. Отраслевой сектор эмитента может испытывать финансовые трудности из-за усиления конкуренции, роста затрат или изменения нормативной базы. Кроме того, могут появиться неблагоприятные геополитические или глобальные экономические новости, такие как рецессия, изменения в налогово-бюджетной или денежно-кредитной политике или неблагоприятные рыночные условия, которые прямо или косвенно влияют на эмитента облигаций и их непогашенный долг.
- **Риск процентной ставки:** как правило, повышение процентных ставок может отрицательно сказаться на цене рыночных облигаций, поскольку цены на облигации имеют тенденцию двигаться в противоположном направлении от ставок. Следовательно, рост ставок может вызвать снижение цен на облигации. Кроме того, облигации с более

длительным сроком погашения могут быть более чувствительными к таким колебаниям процентных ставок.

Также к рискам осуществления операций относятся риски, перечисленные в Приложении 11 к Регламенту.

10. Я ознакомлен со всеми вознаграждениями и комиссиями, связанными с приобретением и владением Ценными бумагами. Вознаграждения и комиссии уменьшают доходность инвестиций.

11. Приобретая субординированную облигацию, эмитентом которой является финансовое учреждение, я понимаю:

(1) что в настоящее время в международное и местное законодательство предлагается внести ряд изменений, в том числе во исполнение требований «Базель III» и «Платежеспособность II», в соответствии с которыми регулирующий деятельность эмитента субординированной облигации орган либо сам эмитент по указанию регулирующего органа вправе в принудительном порядке осуществить реструктуризацию долговых обязательств эмитента путем их уменьшения и/или конвертации прав требования по ним в акционерный капитал эмитента (т.н. механизм bail-in);

(2) что вследствие применения механизма bail-in долговые обязательства по субординированной облигации могут быть списаны полностью или частично (и в этом случае я не буду иметь в дальнейшем никаких прав требования в отношении списанной таким образом суммы) или конвертированы при соблюдении определенных условий в обыкновенные акции по единоличному усмотрению соответствующего регулирующего органа;

(3) что в настоящее время отсутствует ясность относительно того, отразятся ли эти законодательные изменения на существующих субординированных долговых обязательствах и если отразятся, то в какой степени.

Я соглашаюсь с тем, что в случае вступления указанных изменений в силу:

(а) я могу потерять часть или всю сумму своих первоначальных инвестиций и/или часть или всю совокупность своих прав на какой-либо процентный (купонный) доход, и/или какие-либо дальнейшие права требования по субординированной облигации даже в случае не наступления события неисполнения обязательств в соответствии с условиями эмиссии субординированной облигации;

(б) могут произойти неблагоприятные изменения в рыночной стоимости и ликвидности субординированной облигации;

(в) последствия указанных законодательных изменений для одних и тех же облигаций могут быть различными в разных юрисдикциях.

11. Подписание настоящего документа и/или каких-либо поручений в рамках него не должно не может рассматриваться как предложение АО КБ «Ситибанк» каких-либо продуктов или услуг, а любое решение о приобретении/продаже инвестиционного продукта (-ов) принимается исключительно клиентом по собственному усмотрению. Если при приобретении инвестиционного продукта предусмотрен процесс оценки пригодности сделки, АО КБ «Ситибанк» осуществит проверку пригодности, результаты которой будут доступны в отчете сессии на такую сделку.

12. Настоящее описание рисков не раскрывает информации обо всех рисках, возникающих в связи с приобретением Ценных бумаг, вследствие разнообразия ситуаций, возникающих при осуществлении инвестиций.

#### **Важная информация при инвестировании в биржевые инвестиционные фонды (ETF)**

Прежде чем инвестировать в ETF важно ознакомиться с ключевыми особенностями и рисками ETF.

Ниже описываются ключевые риски (не все риски описаны и могут быть изложены), связанные с инвестициями в ETF, в дополнение к общим рискам продукта, описанным в соответствующем раскрытии продукта.

А) При инвестировании в ETF Вы подвержены политическим, экономическим, валютным и другим рискам, связанным с базовыми ценными бумагами, индексами или секторами, отслеживаемыми ETF.

Б) Стоимость чистых активов (СЧА) ETF будет меняться с изменением рыночной стоимости базовых ценных бумаг или других активов, которые он держит. Такие изменения могут быть усилены или наоборот коррелировать с базовыми ценными бумагами в случае ETF с финансовым “рычагом” или ETF с обратной корреляцией. Динамика ETF может отличаться от базового актива, индекса или сектора. Разница в динамике может быть связана с комиссиями и расходами ETF, неправильной стратегией отслеживания и курсовой разницей.

В) ETF может быть оценен со скидкой или премией к его СЧА из-за факторов спроса и предложения. Если ETF отслеживает индекс или рынок, который подлежит ограниченному доступу, эффективность создания или выкупа единиц для поддержания цены ETF в соответствии с СЧА нарушается.

Г) ETF может быть менее ликвидным, чем базовые ценные бумаги, которые он отслеживает, и в результате Вы можете подвергнуться большему риску ликвидности в случае досрочного прекращения, чем если бы ETF был связан непосредственно с базовыми ценными бумагами. Кроме того, ETF, которые инвестируют в деривативы, вероятно, имеют более высокие риски ликвидности, если деривативы не имеют активных вторичных рынков, и могут понести убытки, если спреды предложения на такие деривативы шире, чем обычно происходит.

Д) Если ETF содержит деривативы, он подвержен риску того, что контрагенты не смогут выполнить свои обязательства, что может привести к более высоким потерям. Риск контрагента увеличивается, если ETF сильно сконцентрирован в одном контрагенте или если отказ одного контрагента по деривативам влияет на стабильность других контрагентов. ETF также могут иметь залог для снижения риска контрагента, но рыночная стоимость залога может существенно упасть, когда ETF стремится реализовать залоговое имущество.

Е) Активы и ценные бумаги ETF могут быть деноминированы в валюте, отличной от валюты, в которой деноминирована СЧА ETF. Соответственно, любые колебания в соответствующих валютных курсах повлияют на стоимость базовых ценных бумаг, активов и других инвестиций ETF, а также на СЧА ETF, что в свою очередь может повлиять на цену ETF.

Ж) Ситибанк рекомендует Вам ознакомиться с проспектом ETF для получения дополнительной информации, включая более подробное описание соответствующих рисков, связанных с ETF, прежде чем принимать решение о заключении любой сделки, связанной с ETF.

**Важная информация при инвестировании в облигации, связанные (доходность по которым или которые иным образом связана) со ставкой LIBOR**

**Предстоящий отказ от использования лондонской межбанковской ставки предложения LIBOR и других межбанковских процентных ставок-ориентиров**

Регулирующими органами заявлено о необходимости отказа от использования ставки LIBOR в срок до конца 2021 года и ведется работа по содействию принятию альтернативных безрисковых ставок для замены ставки LIBOR (рассчитываемой для доллара США, евро, фунта стерлингов, швейцарского франка, японской иены) и аналогичных краткосрочных процентных ставок, таких как *Australia Bank Bill Swap Rate (BBSW)*, *Canada Bankers Acceptances (CDOR)*, *Hong Kong Interbank Offered Rate (HIBOR)*, *Singapore Interbank Offered Rate (SIBOR)* и др.

В случае отказа от использования указанных ставок последствия для условий выпуска и стоимости каждой облигации, имеющей привязку к этим процентным ставкам, могут варьировать в зависимости от конъюнктуры рынка и условий договора / положений, содержащихся в документации по финансовому инструменту, которые, в частности, могут предусматривать для эмитентов / расчетных агентов возможность действовать по своему усмотрению при совершении различных действий, таких как определение того, существует ли подходящая замена и/или альтернатива для Отменяемой ставки применительно к каждому финансовому инструменту.

Дата:

Подпись Клиента: \_\_\_\_\_ /



**Описание рисков,  
связанных с приобретением иностранных инвестиционных паев  
паевых инвестиционных фондов под управлением международных управляющих  
компаний**

Настоящим я подтверждаю принятие мною следующих ограничений и основных рисков, возникающих в связи с приобретением иностранных инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов под управлением международных управляющих компаний ("Паи"), в том числе рисков, изложенных в Приложении 11 Регламента, а также некоторых последствий такого приобретения:

1. Паи не являются ни банковским вкладом, ни обязательством АО КБ "Ситибанк", Ситигруп Инк. и их аффилированных лиц. Инвестиции в паевые инвестиционные фонды не застрахованы и не гарантированы государственными органами. Приобретаемым Паям присущи инвестиционные риски, включая возможную потерю первоначально инвестированного капитала. Вложенные в инвестиционные Паи паевых инвестиционных фондов денежные средства, а также денежные средства, передаваемые по настоящему договору о брокерском обслуживании, зачисляемые на брокерский счет, и сами инвестиционные Паи не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Владельцы инвестиционных Паев несут риск убытков, связанных с изменением рыночной стоимости имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд. Оказываемые брокером финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.
2. Прошлые результаты деятельности фондов не являются гарантией их успешной деятельности или какого-либо дохода в будущем. Стоимость Паев может понижаться и повышаться. Все операции с Паями, в частности, их приобретение и погашение, осуществляются в соответствии с действующим законодательством.
3. Вложение средств в Паи осуществляется на мой собственный страх и риск. АО КБ "Ситибанк", Ситигруп Инк. и их аффилированные лица не несут ответственности ни за какой ущерб или убытки, которые могут возникать в связи с указанными вложениями. Заявления любых лиц о возможном увеличении в будущем стоимости инвестиционных Паев фондов могут расцениваться не иначе как предположения.
4. АО КБ «Ситибанк» является брокером в операциях с Паями иностранных инвестиционных фондов и не осуществляет выдачу и погашение паев. Доверительное управление паевым инвестиционным фондом, а также выдачу и погашение инвестиционных Паев осуществляет управляющая компания соответствующего паевого инвестиционного фонда.
5. АО КБ "Ситибанк" является налоговым агентом по операциям клиентов с иностранными паевыми инвестиционными фондами под управлением международных управляющих компаний. АО КБ "Ситибанк" производит расчет доходов от реализации ценных бумаг для таких клиентов согласно действующему налоговому законодательству. Я понимаю, что мои инвестиции в паи влекут за собой налоговые последствия и, хотя Ситибанк выполняет обязанности налогового агента в отношении полученных мною доходов по операциям с Паями, мне необходимо проконсультироваться со своим налоговым консультантом.
6. Диверсификация портфеля является важным фактором, который следует учитывать инвестору при принятии инвестиционных решений. Концентрированный портфель может нести в себе больше рисков, чем диверсифицированный. Достаточность диверсификации определяется целым рядом факторов, некоторые из которых могут быть неочевидны из анализа активов, учитываемых на Ваших счетах в Ситибанке. Поэтому важно, чтобы Вы тщательно оценили весь свой инвестиционный портфель на соответствие Вашим инвестиционным целям и уровню толерантности к риску, включая те задачи, которые Вы решаете посредством диверсификации инвестиций.
7. Вопросы приобретения иностранных ценных бумаг, выпуск которых не зарегистрирован на территории Российской Федерации, регулируются иностранным законодательством и находятся в

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

8. Под риском при осуществлении операций по инвестированию может пониматься возможность наступления события, влекущего за собой падение стоимости чистых активов фонда и, соответственно, расчетной стоимости инвестиционного Пая, что в свою очередь является убытком для владельца инвестиционных Паев.

Риски инвестирования, помимо изложенных выше, включают, но не ограничиваются следующими рисками:

- **Рыночный риск**, связанный с колебаниями курсов валют, процентных ставок, цен финансовых инструментов, составляющих паевой инвестиционный фонд.
- **Риск управляющего и риск недостижения инвестиционных целей**, связанный с тем, что результаты фонда среди прочих (в том числе рыночных) факторов зависят от результатов управления инвестиционным портфелем фонда, которое осуществляет управляющая компания. Данный вид риска выше в случаях, когда у управляющего в соответствии с инвестиционной стратегией фонда есть больше свободы в принятии инвестиционных решений.
- **Валютный риск**, связанный с возможным неблагоприятным изменением валютных курсов и являющийся частным случаем рыночного риска.
- **Налоговый риск**, связанный с вероятными негативными налоговыми последствиями для инвесторов, а также с возможностью изменения действующего законодательства в области налогообложения. Лицо, рассматривающее возможность приобретения инвестиционных Паев, должно самостоятельно оценить возможные налоговые последствия, связанные с такими инвестициями.
- **Кредитный риск**, связанный, в частности, с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг, контрагентов по сделкам, банков, клиринговых организаций и прочих институтов, участвующих в расчетах по денежным средствам и ценным бумагам.
- **Риск рыночной ликвидности**, связанный с потенциальной невозможностью реализовать активы по благоприятным ценам.
- **Регуляционный риск**, связанный с непредсказуемостью изменений действующего законодательства, а также с несовершенством законов и иных нормативных правовых актов, в том числе, регулирующих условия обращения ценных бумаг.
- **Риск противоправных действий третьих лиц в отношении имущества, составляющего Фонд.**
- **Риск инвестирования в иностранные ценные бумаги и финансовые инструменты**, связанный с особенностями национального законодательства, валютного регулирования, степени развитости финансовой и судебной системы в иностранных государствах, в которых могут быть зарегистрированы юридические лица, ценные бумаги которых могут быть приобретены в состав активов Фонда. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам и финансовым инструментам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в Российской Федерации.

В зависимости от инвестиционной политики и стратегии фонда инвестиции могут также нести дополнительные риски, в том числе, но, не ограничиваясь следующими рисками:

- **Риск концентрации инвестиционного портфеля фонда**, связанный с тем, что фонд имеет концентрированный инвестиционный портфель, состоящий из вложений в ценные бумаги эмитентов одной страны, сектора, группы стран или секторов и/или из финансовых инструментов определенного класса активов.
- **Риск инвестиций в развивающиеся рынки**, связанный с высокой волатильностью (резкими колебаниями цен на ценные бумаги), невысокой ликвидностью (возможность быстро реализовать свои активы), дополнительными политическими и экономическими рисками активов развивающихся рынков.



- **Риск использования производных финансовых инструментов**, связанный с тем, что фонд для целей хеджирования, получения инвестиционного дохода и/или эффективного управления портфелем может инвестировать в производные финансовые инструменты и структурные продукты, такие как: структурированные ноты, свопы (включая кредитно-дефолтные свопы и свопы совокупного дохода), фьючерсы, форварды и опционы.
  - **Риск финансового рычага**, связанный с тем, что финансовый рычаг (плечо)кратно увеличивает как доходность, так и убытки.
  - **Нелинейный рыночный риск**, связанный с тем, что фонд может открывать не только длинные (ставить на рост актива), но и короткие позиции (ставить на снижение его стоимости). Это может приводить к сложности оценки факторов, влияющих на доходность такого фонда, а также к сложности оценки результатов фонда относительно его ориентира (бенчмарка).
  - **Риск инвестиций в активы с малой ликвидностью**, связанный с тем, что фонд может инвестировать в малоликвидные активы, торговые операции, по которым происходят реже, чем по инструментам, обращающимся на биржах, и изменения цен на которые имеют большую неопределенность.
  - **Риск инвестиций в альтернативные инвестиционные фонды**. Альтернативные инвестиционные фонды — это фонды, которые используют нетрадиционные торговые стратегии, обычно ассоциирующиеся с хедж-фондами, и/или инвестируют в альтернативные или специальные классы активов. Риски инвестиций в альтернативные инвестиционные фонды могут включать следующие риски, но не ограничиваются ими: повышенные риски управляющего, риск использования производных финансовых инструментов, риск финансового рычага, нелинейный рыночный риск, риск инвестиций в активы с малой ликвидностью.
- Также к рискам осуществления операций относятся риски, перечисленные в Приложении 11 к Регламенту.

С более детальным описанием рисков, относящихся к конкретному инвестиционному фонду, Вы можете ознакомиться в проспектах инвестиционных фондов.

9. Подробную информацию о паевых инвестиционных фондах под управлением иностранных управляющих компаний, включая информацию о комиссиях, связанных с приобретением и владением иностранными инвестиционными Паями, а также информацию о вознаграждениях управляющих компаний, выплачиваемых за счет имущества фонда, включенных в расчетную стоимость Пая, можно получить, ознакомившись с проспектом эмиссии фонда, который может быть предоставлен по требованию в отделениях АО КБ "Ситибанк", а также на официальных интернет-сайтах управляющих компаний.

10. Я ознакомлен с вознаграждениями управляющих компаний, выплачиваемых за счет имущества фонда, включенных в расчетную стоимость Пая. Подробные условия управления фондом содержатся в проспекте эмиссии фонда, который может быть предоставлен по требованию.

11. Взимание комиссий, связанных с приобретением и владением инвестиционными Паями, уменьшает доходность вложений в паевые инвестиционные фонды. Вознаграждения и издержки при инвестировании в Паи паевых инвестиционных фондов могут быть выше, чем при вложениях в отдельные акции и облигации.

12. Подписание настоящего документа и/или каких-либо поручений в рамках него не должно и не может рассматриваться как предложение АО КБ «Ситибанк» каких-либо продуктов или услуг, а любое решение о приобретении/продаже инвестиционного продукта (-ов) принимается исключительно клиентом по собственному усмотрению. Если при приобретении инвестиционного продукта предусмотрен процесс оценки пригодности сделки, АО КБ «Ситибанк» осуществит проверку пригодности, результаты которой будут доступны в отчете сессии на такую сделку.

13. Настоящее описание рисков не раскрывает информации обо всех рисках, возникающих в связи с приобретением инвестиционных Паев паевых инвестиционных фондов, вследствие разнообразия ситуаций, возникающих при осуществлении инвестиций.

Дата:

Подпись Клиента: \_\_\_\_\_ /

## ПРИЛОЖЕНИЕ 9. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ОТМЕНУ ДОЛГОСРОЧНОЙ ИНСТРУКЦИИ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### Заявление на отмену долгосрочной инструкции на перевод денежных средств

Дата:

Клиентский номер:	
Ф.И.О. Инвестора:	
№ Брокерского Договора:	б/н от
№ Брокерского счета:	
№ Банковского счета:	

Настоящим поручаю отменить ранее выданную инструкцию от \_\_\_\_\_ (ДД.ММ.ГГГГ) на перевод денежных средств, полученных в результате погашения ценных бумаг, сумм процентного (купонного) дохода и дивидендов по иностранным ценным бумагам, иным доходам от владения Ценными бумагами или реализации Ценных бумаг на мой банковский счет.

Один экземпляр Заявления мною получен.

Подпись Инвестора: \_\_\_\_\_ /

Принято к исполнению  
АО КБ «Ситибанк»: \_\_\_\_\_ /

Сертификационный номер персонального менеджера:

Код RM:

## ПРИЛОЖЕНИЕ 10. ФОРМА СВОДНОГО СПИСКА ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА

### SECURITIES TRADING ORDER / ПОРУЧЕНИЕ БРОКЕРУ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

To/Брокеру: АО Citibank / АО КБ «Ситибанк»

From Investor / Наименование Инвестора: GGGGGG GGGG GGGGGGGGGG/ ББББББ ББББ ББББББББББ

Investor's Registration Code / Код Инвестора: xxxxxxxxx

Brokerage Agreement / Договор на брокерское обслуживание: dated DD MMMM YYYY № XXX / от ДД MMMM ГГГГ № XXX

Instructing period / Период подачи поручений: from DD MMMM YYYY to DD MMMM YYYY / с ДД MMMM ГГГГ по ДД MMMM ГГГГ

Hereby I confirm the following orders given to АО Citibank during this period/ Настоящим подтверждаю поданные мною через АО КБ «Ситибанк» поручения на совершение сделок с эмиссионными ценными бумагами, инвестиционными паями, а также на совершение срочных сделок.

#### Buy and Sell Orders/ Поручения на покупку и продажу

Date and time of receipt of order Дата и время получения поручения	Transaction type (buy/sell) Вид сделки (покупка / продажа)	Security state registration number Государственный регистрационный номер ценной бумаги	ISIN code Код ISIN	Issuer Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги	Number of securities / Amount* Кол-во ценных бумаг / Сумма*	Price (% of nominal value) as applicable Цена одной ценной бумаги (% от номинальной стоимости)	Currency of price Валюта цены	Order expiration date Срок действия поручения	State Статус

#### Order cancelation instruction/ Инструкции на отмену поручений

Date and time of receipt of cancelation order Дата и время получения поручения на отмену	Date and time of receipt of canceled order Дата и время получения отмененного поручения	Transaction type (buy/sell) Вид сделки (покупка / продажа)	Security state registration number Государственный регистрационный номер ценной бумаги	ISIN code Код ISIN	Issuer Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги	Number of securities / Amount* Кол-во ценных бумаг / Сумма*	Price (% of nominal value) as applicable Цена одной ценной бумаги (% от номинальной стоимости)	Currency of price Валюта цены	Order expiration date Срок действия поручения	State Статус

\* Security price (share of international mutual fund) equal to the ratio of net asset funds to quantity share, calculated as of not earlier as end of the day than order signed / Цена ценной бумаги (пая международного инвестиционного фонда) равна отношению чистых активов фонда к количеству паев, рассчитанному по состоянию не ранее, чем на конец дня подачи поручения.

We acknowledge that these Orders will become void if not executed by the end of the Primary Auction or the Trading Day, as applicable. / Данные Поручения действительны в течение одного торгового дня.

**Investor/ Инвестор:**

Signature of Authorized Dealer / Подпись Уполномоченного лица \_\_\_\_\_  
 Name/ФИО: \_\_\_\_\_  
 Title/Должность: \_\_\_\_\_

**АО Citibank / АО КБ «Ситибанк»:**

Signature of Authorized Dealer / Подпись Уполномоченного лица \_\_\_\_\_  
 Name/ФИО: \_\_\_\_\_  
 Title/Должность: \_\_\_\_\_

" \_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_

## ПРИЛОЖЕНИЕ 11. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

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

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

#### I. Системный риск

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

#### II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

##### 1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы Клиента от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Клиент может 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.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов.

Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

## 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, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, Клиенту следует внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия с Брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы и не лишают ожидаемого Клиентам дохода.

## III. Риск ликвидности

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

## IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

### 1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

### 2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентам или Брокером со стороны контрагентов. Брокер принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Клиент должен отдавать себе отчет в том, что хотя Брокер действует в интересах Клиента от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Брокером несет Клиент. Клиенту нужно оценить, где именно будут храниться переданные им Брокеру активы, готов ли он осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

### 3. Риск неисполнения обязательств перед Клиентам Брокером

Риск неисполнения Брокером некоторых обязательств перед Клиентам является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства Брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства Брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств Брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем Брокер

вправе использовать денежные средства Клиента, и Клиент принимает на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется.

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

## V. Правовой риск

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

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

## VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения Клиенту убытков в результате нарушения внутренних процедур Брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Брокера, 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.

Клиенту следует внимательно ознакомиться с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Брокер, а какие из рисков несет Клиент.

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента Брокера в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут разниться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

## VII. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Закключаемый Клиентам договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет Клиенту получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

- 1) «на взнос», по которому Клиент может ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного Клиентам взноса, но Клиент должен будет уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;
- 2) «на изъятие средств со счета», по которому Клиент не сможет получать ежегодный возврат налога, но будет освобожден от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.



Следует обратить внимание на то, что Клиент может воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если Клиент хотя бы однажды воспользуется инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможет воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить Клиента всех преимуществ этого варианта. Следует определить предпочтительный для Клиента вариант, обсудить достоинства и недостатки каждого варианта с брокером (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Клиенту следует иметь в виду также то, что если он прекратит договор ранее трех лет, то не сможет воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если он пользовался вычетом «на взнос», Клиент будет обязан вернуть государству все суммы возвращенного ему налога.

Брокер не знает о выборе Клиента варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в отношениях Клиента с налоговой службой.

Следует обратить внимание на то, что Клиент может иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что Клиент не сможет воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

## VIII. Политический риск

Риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

## IX. Экономический риск

Риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в Инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

## X. Риск налогового законодательства

Риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

## XI. Риск репатриации денежных средств

Риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с репатриацией денежных средств Клиента Брокера.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее

осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов Брокера, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

## ХII. Риск инфраструктуры финансовых рынков

Риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

## ХIII. Риск банковской системы

Риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента Брокером.

Расчеты сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, обслуживающие банки Брокера и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

## ХIV. Риск использования информации на финансовых рынках

Риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Брокером при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Брокер не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

Для Клиентов Брокера, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

## ХV. Риск инвестиционных ограничений

Риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов. Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Брокер будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

#### XVI. Риск миноритарного Клиента

Риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

#### XVII. Риск упущенной финансовой выгоды

Риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).

#### XVIII. Риск проведения электронных операций

Риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы. Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Брокером), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом Брокера тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент Брокера будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные

и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента Брокера или их невыполнение вообще.

#### XIX. Риск осуществления электронного документооборота

Риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Брокером и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента Брокера убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом Брокера операциях и сведений о Клиенте/его активах.

#### XX. Риск взимания комиссионных и других сборов

Риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента Брокера об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент Брокера должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

#### XXI. Риск недостижения инвестиционных целей

Риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом Брокера своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент Брокера хочет добиться, будет достигнуто. Клиент Брокера может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент Брокера полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

#### XXII. Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц

Функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Брокеру, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

#### XXIII. Риск совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции

В результате совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств (денежных средств и/или ценных бумаг), превышает собственные средства Клиента Брокера и при неблагоприятном для Клиента Брокера изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств (активов) Клиента Брокера. Также при совершении Клиентом

Брокера Сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента Брокера возникают следующие дополнительные виды рисков:

Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение Сделок, приводящих к непокрытой позиции по усмотрению Брокера.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент Брокера несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту Брокера. Клиент Брокера обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент Брокера несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Клиента перед Брокером. Таким образом, величина активов, подвергающихся риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле. Соответственно и убытки могут наступить в больших размерах по сравнению с торговлей только с использованием собственных средств Клиента Брокера.

Клиент Брокера обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Брокером, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риск потерь, превышающих инвестируемую сумму.

При неблагоприятном для Клиента Брокера движении цен для поддержания Уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами Брокера, Позиция Клиента Брокера может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

#### XXIV. Риск совершения операций на Срочном рынке

Риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы).

При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду следующее:

Расчетные и Клиринговые Палаты Торговых систем производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент Брокера может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента Брокера от Клиента Брокера может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент Брокера не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента Брокера может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент Брокера будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента Брокера. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента Брокера, необязательно ограничат убытки Клиента Брокера до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

Настоящим Брокер предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

- Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;
- Брокер имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;
- Брокер имеет право дать Поручение Торговой системе на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.



При этом Клиент Брокера может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае Брокер не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.

Настоящим Брокер обращает внимание Клиента на то, что котировки на рынке фьючерсных и опционных контрактов могут значительно изменяться как в течение дня, так и от одного торгового дня к другому. Ввиду этого, все спорные вопросы, возникающие при торговле фьючерсными и опционными контрактами, следует решать незамедлительно.

Клиент осознает, что инвестирование средств в Инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Брокера, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в РФ и несовершенством законодательной базы РФ. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Брокер будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Брокерского договора.

Покупка ценных бумаг совершается по просьбе Клиента и основывается на его самостоятельной оценке эмитентов каждого вида ценных бумаг и связанных с ними рисков. АО КБ "Ситибанк", Ситигруп Инк. и их аффилированные лица не несут ответственности ни за какой ущерб или убытки, которые могут возникать в связи с указанными вложениями. Вложенные в ценные бумаги денежные средства и сами ценные бумаги, а также денежные средства, передаваемые по настоящему договору о брокерском обслуживании, зачисляемые на брокерский счет, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и не гарантированы государственными органами или коммерческими организациями. Оказываемые брокером финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

Ценные бумаги не являются ни банковским вкладом, ни обязательством АО КБ "Ситибанк", Ситигруп Инк. и их аффилированных лиц. Приобретаемым ценным бумагам присущи инвестиционные риски, включая возможную потерю первоначально инвестированного капитала.

Прошлые результаты не являются гарантией успешной деятельности в будущем. Стоимость ценных бумаг может понижаться и повышаться. Все операции с ценными бумагами, в частности, их приобретение и продажа, осуществляются в соответствии с действующим законодательством. Заявления любых лиц о возможной будущей доходности операций с ценными бумагами могут расцениваться не иначе как предположения.

Клиенту рекомендуется инвестировать только в те инвестиционные продукты и подписывать только те документы, которые он понимает и которые соответствуют его финансовым обстоятельствам, инвестиционным целям, толерантности к риску, инвестиционным знаниям.

АО КБ "Ситибанк" имеет право предоставлять информацию относительно осуществляемых мною операций с ценными бумагами Ситигруп Инк. и ее аффилированным лицам, а также третьим лицам, привлекаемым АО КБ "Ситибанк" для обеспечения или оказания содействия в исполнении ими своих обязательств передо мной в соответствии с договорами, заключенными АО КБ "Ситибанк" и мной (в той мере, в какой такая информация необходима таким третьим лицам для исполнения своих функций), а также государственным органам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Я не являюсь "резидентом США" и признаю, что Ценные бумаги не могут принадлежать или передаваться лицам, которые являются "резидентами США". В случае приобретения мною когда-либо статуса "резидента США", я обязуюсь незамедлительно уведомить об этом АО КБ "Ситибанк"

Я подтверждаю свое согласие с тем, что АО КБ "Ситибанк" может получать вознаграждения, комиссионные или иные компенсации (в денежной или натуральной форме) в связи с приобретением или продажей мною Ценных бумаг.

АО КБ «Ситибанк» осуществляет сбор, обработку и передачу персональных данных клиентов в соответствии с требованиями действующего законодательства. АО КБ «Ситибанк» защищает данную информацию с помощью физических, электронных и процедурных мер предосторожности, которые соответствуют аналогичным требованиям законодательства. Любая информация о клиентах может использоваться только в порядке, предусмотренном законодательством, регулирующим вопросы конфиденциальности, раскрытия информации и обработки персональных данных, а также правилами Citigroup. Более подробную информацию можно найти на сайте <http://www.citibank.ru/russia/main/rus/personal.htm>

Диверсификация портфеля является важным фактором, который следует учитывать инвестору при принятии инвестиционных решений. Концентрированный портфель может нести в себе больше рисков, чем диверсифицированный. Достаточность диверсификации определяется целым рядом факторов, некоторые из которых могут быть неочевидны из анализа активов, учитываемых на счетах Клиента в Ситибанке. Поэтому важно, чтобы Клиент тщательно оценил весь свой инвестиционный портфель на соответствие своим инвестиционным целям и уровню толерантности к риску, включая те задачи, которые Клиент решает посредством диверсификации инвестиций.

Выше, а также в описаниях рисков, представленных в Приложении 8 Регламента, приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в Инструменты финансового рынка в Российской Федерации.

Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

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

Клиент должен убедиться, что настоящая Декларация о рисках понятна ему, и при необходимости получить разъяснения у его Брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

**Все вышесказанное имеет целью помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.**

**Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.**

Целью настоящей Декларации является предоставление общей информации об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

***Риски, связанные с производными финансовыми инструментами***

Данные инструменты подходят не всем Клиентам Брокера. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента Брокера не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки

зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы – при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

### ***Рыночный (ценовой) риск***

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент Брокера, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

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

### ***Риск ликвидности***

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

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.

### ***Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением***

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.



### ***Риск 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, которого может быть недостаточно для Вас. Брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или 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 направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление, и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

### ***Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива***

#### ***Системные риски***

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам. На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

#### ***Правовые риски***

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

## **Раскрытие информации**

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

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

### **Декларация о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги.**

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Иностранные Ценные бумаги, не допущенные к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации, а также иностранные финансовые инструменты, не являющиеся Ценными бумагами, не могут предлагаться неограниченному кругу лиц или неквалифицированным инвесторам и могут приобретаться только квалифицированными инвесторами в рамках, определенных российским законодательством (Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 года «О рынке ценных бумаг»).

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями:

#### ***Системные риски***

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

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

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

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

### ***Правовые риски***

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

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

### ***Раскрытие информации***

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

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

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 Вашим брокером.

### **Декларация о рисках, связанных с совмещением Брокером различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности.**

Брокер доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту Брокера 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 Брокера, перед интересами Брокера, которые могут привести в результате действий (бездействия) Брокера и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента Брокера;
- 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 Брокера;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту Брокера при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

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.

Дата:

Подпись Клиента: \_\_\_\_\_ /