

УТВЕРЖДЕНЫ

на заседании Правления ООО «Камкомбанк»
протокол № 246 от 30.12.2021 г.

УСЛОВИЯ
осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг
ООО «Камкомбанк»

г. Набережные Челны, 2021

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Сведения о Брокере.....	4
3. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях:.....	5
4. Виды услуг, предоставляемые Банком.....	7
5. Присоединение к Условиям.....	8
6. Условия и порядок приема и исполнения Поручений/Требований Клиентов. Неторговые операции.....	12
7. Условия и порядок приема и исполнения Поручений Клиентов. Торговые операции.....	13
8. Особенности открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета.....	15
9. Информация, предоставляемая клиентам, не являющимися квалифицированными инвесторами.....	17
10. Порядок уведомления Клиента о рисках.....	19
11. Правила предоставления информации получателю финансовых услуг.....	20
12. Отчетность перед Клиентом.....	23
13. Рассмотрение обращений и жалоб получателей финансовых услуг.....	24
14. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.....	25
15. Уведомление о рисках, связанных с совершением указанных в поручении сделок, требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования.....	27
16. Заключение.....	28
Приложения.....	29

1. Общие положения

1.1. Условия осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг (далее – «Условия») определяют порядок предоставления Обществом с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» (далее – «Брокер») брокерских услуг физическим и (или) юридическим лицам на рынке ценных бумаг, а также порядок совершения Брокером иных действий в интересах Клиента, связанных с осуществлением брокерской деятельности (сопутствующие услуги).

1.2. Брокерские услуги предоставляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, внутренними документами Брокера, содержащими правила и условия брокерского обслуживания, а также правилами, внутренними документами депозитарных, расчетных и клиринговых организаций, входящих в Группу «Московская биржа».

1.3. Настоящие Условия имеют юридическую силу исключительно на территории Российской Федерации.

1.4. Настоящие Условия подлежат обязательному предоставлению Клиенту для ознакомления при заключении Договора, а также раскрытию на официальном сайте ООО «Камкомбанк» в телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://www.kamkombank.ru/>

1.5. Приложения к настоящим Условиям являются их неотъемлемой частью.

1.6. Настоящие Условия не является публичной офертой. Брокер вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора на брокерское обслуживание без объяснения причин такого отказа.

1.7. В случае внесения Банком России, законодательными и исполнительными органами Российской Федерации изменений и/или дополнений в нормативные акты, регламентирующие порядок осуществления брокерской деятельности и/или обращение ценных бумаг, такие изменения и/или дополнения применяются Брокером с момента вступления в силу соответствующих нормативных актов, независимо от даты внесения соответствующих изменений и/или дополнений в Условия. В случае наличия противоречий между положениями Условий и положениями нормативных актов Российской Федерации, применяются положения соответствующих нормативных актов.

1.8. Брокер имеет право вносить в настоящие Условия изменения и дополнения, а также принимать Условия в новой редакции. В случае внесения изменений и дополнений в настоящие Условия, Брокер обязан известить об этом клиентов не позднее, чем за 2 дня до введения их в силу, разместив информацию об этом на официальном сайте в сети «Интернет» - www.kamkombank.ru (раздел «Брокерское обслуживание»). В случае несогласия Клиента с новой редакцией Условий, Клиент имеет право в одностороннем порядке потребовать расторжения Договора на брокерское обслуживание, направив Брокеру Уведомление об отказе от договора. Отсутствие в течение одного месяца с момента раскрытия Брокером информации о введении новой редакции Условий на сайте Банка в разделе «Брокерское обслуживание» Уведомления Клиента об отказе от договора считается его согласием на указанные изменения.

1.9. В случае нарушения Брокером прав и законных интересов Инвесторов, Клиент может обратиться с жалобой в Центральный банк Российской Федерации, являющийся государственным регулятором отношений в сфере финансового рынка или в СРО НАУФОР.

1.10. Брокер осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно. Брокер при исполнении поручений клиента должен соблюдать приоритет интересов клиентов над собственными интересами. Брокер не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов. Брокер при осуществлении профессиональной деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного клиента или группы клиентов перед интересами другого клиента (других клиентов). Брокер совершает действия, направленные на исполнение поручений клиентов, в той последовательности, в какой были приняты такие поручения. Брокер обязан принять все разумные меры, направленные на исполнение поручения клиента, обеспечивая при этом приоритет интересов клиента перед собственными интересами. Принятое на себя поручение клиента брокер обязан исполнить добросовестно и на наиболее выгодных для клиента условиях в соответствии с его указаниями. При совершении сделки на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны клиентом, брокер не имеет права на получение дополнительной выгоды, если договором о брокерском обслуживании не установлен порядок ее распределения.

В целях заключения договора о брокерском обслуживании брокер вправе привлекать иное юридическое лицо только на основании договора поручения (далее - поверенный брокера). Брокер несет ответственность за нарушение поверенным брокера законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Брокер, действующий самостоятельно или с привлечением поверенного брокера, обязан предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить с брокером договор о брокерском обслуживании, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.

Оказываемые брокером финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов; денежные средства, передаваемые по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Сведения о Брокере

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Камкомбанк»

Адрес Банка: 423800, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21

Адрес электронной почты: post@kamkombank.ru

ИНН 1650025163

КПП 165001001

Банковские реквизиты для перевода денежных средств в рублях Российской Федерации:

к/с 30101810522029205525 в Волго-Вятском Главном управлении Отделение-Национального банка по РТ г. Казань БИК 049205525

Контактный телефон: 8 (8552) 70-49-18

Официальный сайт Банка в сети «Интернет»: www.kamkombank.ru.

Лицензии Банка:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций № 438 от 28.12.2018 г.;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 016-04023-100000 от 21.12.2000 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 016-04068-010000 от 21.12.2000 г.

Банк уведомляет Инвестора о совмещении им брокерской и дилерской деятельностью.

Банк уведомляет Инвестора о членстве в СРО НАУФОР (саморегулируемая организация Национальная ассоциация участников фондового рынка) с 17.06.2016 г. Сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.naufor.ru/>

3. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях:

финансовая услуга - исполнение поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами;

ценные бумаги – эмиссионные и иные ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим законодательством РФ;

договор о брокерском обслуживании - договор, заключаемый между брокером и клиентом, в рамках которого брокер обязуется исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами (Договор и приложения к нему носят открытый характер и доступны для ознакомления всем заинтересованным лицам. Образцы договоров для физических и юридических лиц размещаются на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://www.kamkombank.ru/>);

брокер – ООО «Камкомбанк», имеющий лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и являющийся Участником торгов на Фондовом рынке Группы «Московская биржа» на основании договоров и соглашений с уполномоченными участниками, предоставляющих полномочия осуществлять брокерское обслуживание Клиентов на ОРЦБ;

получатель финансовых услуг - Клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить Договор на брокерское обслуживание;

клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с брокером ООО «Камкомбанк» договор о брокерском обслуживании;

брокерский счет– счет, на котором Брокер ведет учет денежных средств Клиента обособленно от учета собственных денежных средств и денежных средств других Клиентов;

поручение/требование – указание Клиента Брокеру совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с Договором на брокерское обслуживание;

длящееся поручение – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (договором о брокерском обслуживании);

условное поручение - поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) договором о брокерском обслуживании;

торговая операция – совершение сделки с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;

закрытие позиции клиента – сделка или несколько сделок, совершаемые брокером, в том числе на основании дящегося поручения, в целях погашения задолженности клиента по маржинальным сделкам, прекращения обязательств по иным сделкам, совершенным за счет этого клиента, или снижения рисков по производным финансовым инструментам. К закрытию позиции не относится перенос позиции;

перенос позиции – сделки, совершаемые в целях прекращения обязательств по сделкам с ближайшим сроком исполнения и возникновения новых обязательств с тем же предметом, но более поздним сроком исполнения;

использование денежных средств и (или) ценных бумаг клиента в интересах брокера – зачисление денежных средств и (или) ценных бумаг на собственный счет брокера, либо использование их для обеспечения исполнения и (или) для исполнения брокером собственных обязательств и (или) обязательств, подлежащих исполнению за счет других его клиентов;

индикативная котировка – цена финансового инструмента, объявленная или сформированная (рассчитанная) брокером самостоятельно или иным лицом без принятия на себя обязательств каким-либо лицом по совершению сделки по указанной цене.

организованный рынок ценных бумаг (ОРЦБ) - совокупность общественных отношений, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и исполнением обязательств по таким сделкам по установленным процедурам организатора торговли;

не организованный рынок ценных бумаг (НОРЦБ) - совокупность общественных отношений, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и исполнением обязательств по таким сделкам, за исключением сделок, заключенных на ОРЦБ;

уполномоченные участники ОРЦБ – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее - ПАО Московская Биржа); депозитарии, регистраторы, эмитенты, расчетно-клиринговые организации, органы государственной власти и местного самоуправления, организации и учреждения, уполномоченные на основании нормативных документов, регламентирующих операции с ценными бумагами, а также договоров и соглашений с ПАО Московская Биржа и/или Брокером, осуществлять регистрацию, учет, контроль или регулирование операций с ценными бумагами;

биржа – организатор торговли на рынке ценных бумаг, оказывающий услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании соответствующей лицензии;

тестирование – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

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

сделки (договоры), требующие проведения тестирования, - гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования;

необеспеченная сделка - сделка, по которой брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении брокера, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи брокеру по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если брокер обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо сделка,

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

облигации со структурным доходом – облигации, размер дохода по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет хотя бы одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующие проведения тестирования - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, либо допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним;

акции, не включенные в котировальные списки – акции российских эмитентов, допущенные к обращению на организованных торгах, но не включенные в котировальные списки биржи, либо не допущенные к обращению на организованных торгах.

квалифицированный инвестор - особый статус участника рынка ценных бумаг, который присваивается организациям и частным лицам согласно ст. 51.2. Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

жалоба — просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных брокером;

обращение - направленная получателем финансовых услуг брокеру просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой;

Иные термины, не указанные в настоящем пункте Условий, понимаются в значении, установленных законодательными и нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг в Российской Федерации.

4. Виды услуг, предоставляемые Банком

Банк в рамках настоящих Условий обязуется совершать от своего имени и за счет Клиента или от имени и за счет Клиента юридические и фактические действия, определенные настоящими Условиями, а также предоставлять в объеме и в порядке, предусмотренными настоящими Условиями, сопутствующие услуги.

Брокерскими услугами в рамках настоящих Условий являются:

Условия осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг ООО «Камкомбанк»

- сделки купли-продажи ценных бумаг на организованной торговой площадке ПАО «Московская Биржа,
- сделки купли-продажи ценных бумаг на внебиржевом рынке;
- сделки РЕПО;
- сопутствующие брокерской деятельности услуги в соответствии с законодательством;
- иные сделки/операции с ценными бумагами и денежными средствами в рамках действующего законодательства.

Услуги по заключению и урегулированию сделок, предметом которых являются финансовые инструменты, предназначенные для Квалифицированных инвесторов, Банк оказывает Клиентам, являющимся квалифицированными инвесторами в силу закона, либо Клиентам, статус Квалифицированного инвестора которым присвоен Банком в порядке, установленном Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ООО «Камкомбанк».

Проведение торговых операций осуществляется Банком по выбору Клиента в следующих Торговых системах:

- Фондовый рынок ПАО Московская биржа (ТС ФР МБ);
- Валютный рынок ПАО Московская биржа (ТС ВР МБ)
- Не организованный рынок ценных бумаг (НОРЦБ).

Выбор Торговых систем осуществляется путем указания Инвестором наименования соответствующей Торговой системы в Заявлении при присоединении к Условиям (Приложение № 1).

Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством, а также Правилами ТС, Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.

5. Присоединение к Условиям

5.1. Для присоединения к настоящим Условиям и заключения Договора на брокерское обслуживание заинтересованные лица должны предоставить в Банк:

- Заявление о присоединении (Приложение 1);
- Комплект документов в соответствии с пунктом 5.2.

Брокер открывает Клиенту и ведет брокерский счет при условии:

- проведения идентификации Клиента;
- самосертификации Клиента в отношении самих себя, выгодоприобретателей и(или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих для определения налогового резидентства.

5.2. В целях идентификации Клиент предоставляет Брокеру следующие документы (сведения):

5.2.1. Для граждан Российской Федерации:

- Анкета - физического лица (Приложение № 2.1 к настоящим Условиям);
- паспорт гражданина Российской Федерации или дипломатический паспорт или служебный паспорт или иные документы, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица (при наличии);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность;
- Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).

5.2.2. Для иностранных граждан:

- Анкета физического лица (Приложение № 2.1 к настоящим Условиям);
- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность;
- Миграционная карта, при въезде из стран с визовым режимом. (Не оформляется при пересечении границы гражданами Республики Беларусь).
- Документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Адрес пребывания фиксируется из уведомления о прибытии иностранного гражданина в место пребывания;
- Идентификационный номер налогоплательщика, либо аналог ИНН, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент (при наличии);
- контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
- в целях самосертификации для определения налогового резидентства, Клиент заполняет и предоставляет Брокеру соответствующую Анкету самосертификации: https://www.kamkombank.ru/rus/about/info-disc/pravila_po_vyavleniyu/.
- форма W-9 (при условии, что у клиента-иностранного налогоплательщика имеется Удостоверение резидента или гражданина США);
- форма W-9 или Форма W-8BEN и паспорт другой страны (не США) или другой документ государственного образца, свидетельствующий об иностранном гражданстве.
- письменное согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

5.2.3. Для Клиентов-юридических лиц:

- Анкета - юридического лица (Приложение № 2.2 к настоящим Условиям);
- учредительные документы, иные документы, в том числе, решение о создании юридического лица в виде протокола или иного документа, договор о создании юридического лица, решение собственника о создании учреждения;
- документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица (свидетельство о государственной регистрации);

- свидетельство о постановке налогоплательщика на учет в налоговом органе;
- письмо органов государственной статистики о включении юридического лица в Единый государственный реестр предприятий и организаций (для резидентов Российской Федерации);
- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии);
- карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке и имеющих право распоряжаться банковским счетом юридического лица;
- документ, удостоверяющий личность и Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (ИНН) (при наличии), лиц, указанных в Карточке.
- сведения о Бенефициарном владельце (Бенефициарных владельцах) Клиента;
- сведения о Выгодоприобретателе (Выгодоприобретателях) Клиента;
- доверенность на Уполномоченного представителя Клиента (при необходимости);
- в целях самосертификации для определения налогового резидентства, Клиент заполняет и предоставляет Брокеру соответствующую Анкету самосертификации: https://www.kamkombank.ru/rus/about/info-disc/pravila_po_vyavleniyu/.
- форма W-9 (при условии, что клиент является иностранным налогоплательщиком);
- при условии, что клиент является налогоплательщиком США, Клиент предоставляет письменное согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган, а передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

5.3. Идентификация Представителей Клиента осуществляется на основании документов, предусмотренных для соответствующего субъекта правовых отношений (физическое лицо, юридическое лицо), а также на основании доверенности либо иного документа, содержащего в полном объеме сведения, необходимые для идентификации Представителя, и подтверждающего полномочия Представителя действовать от имени Клиента.

5.4. Документы предоставляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. При этом под надлежащим образом заверенной копией понимается документ, воспроизводящий оригинал, верность которого может быть подтверждена:

- нотариусом;
- Клиентом – юридическим лицом, при условии установления Банком их соответствия оригиналам документов. Копии документов, заверенные Клиентом - юридическим лицом, должны содержать дату, фамилию, имя, отчество (при наличии) полностью, наименование должности лица, заверившего копию документов, а также его собственноручную подпись и оттиск печати (при ее наличии) Клиента;
- уполномоченным работником Банка с указанием даты, фамилии, имени, отчества (при наличии) полностью, наименование должности лица, заверившего копию документов, а также его собственноручную подпись.

5.5. Не требуется повторное предоставление перечисленных выше документов в случаях, если они ранее были предоставлены в другие подразделения Банка и актуальность таких документов не утрачена.

5.6. Брокер вправе согласно обстоятельствам и требованиям законодательства Российской Федерации запросить дополнительные документы от лиц, обратившихся к Брокеру для заключения Договора на брокерское обслуживание.

5.7. Формы W-9; W-8BEN размещены на сайте www.irs.gov. Форма I-407 размещена на сайте <https://www.uscis.gov/i-407>. Формы подлежат заполнению на английском языке.

5.8. При смене обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства или делающих некорректной предоставленную в Анкете самосертификации информацию Клиент обязан обновить Анкету самосертификации в течение 30 календарных дней с момента смены обстоятельств путем предоставления обновленной Анкеты самосертификации. При изменении в документах и сведениях, предоставленных Клиентом в целях идентификации, а также любого изменения факта или его подтверждения, указанного в предоставленных Банку формах W-9, W-8BEN, Клиент обязан обновить ранее предоставленные сведения в течение 7 рабочих дней с даты изменения таких сведений.

5.9. Присоединение к Условиям осуществляется посредством подачи Заявления Клиента и подписания договора на брокерское обслуживание, при условии получения от заинтересованного лица документов в соответствии с п. 5.2 настоящих Условий.

При этом принятие Банком Заявления Клиента, в том числе проставление на нем отметки о принятии, не означает факт его регистрации. В случае, если Банк отказывает заинтересованному лицу в заключении Договора о брокерском обслуживании, регистрация Заявления Клиента Банком не производится, и регистрационный номер соответствующему Заявлению не присваивается.

5.10. Заявление, Анкета клиента и необходимые для присоединения к Условиям документы предоставляются Инвестором по Месту обслуживания. В поданных Заявлении о присоединении, Анкете клиента и иных документах, определяющих варианты обслуживания, Клиент подтверждает свою информированность обо всех условиях и тарифах обслуживания, взаимных правах и обязанностях Сторон, зафиксированных в Условиях, а также указывает выбранные им варианты обслуживания, предусмотренные Условиями.

5.11. Дата заключения Договора, номер договора и код клиента указываются в Уведомлении об открытии счетов и назначении Уполномоченных сотрудников (Приложение 3). Банк вправе формировать более одного экземпляра Уведомления, один из которых направляется Клиенту.

5.12. Совершение Клиентом операций с ценными бумагами и Валютными инструментами в рамках настоящих Условий возможно только после открытия необходимых счетов и регистрации Клиента в Торговых системах, реквизиты которых указываются в Уведомлении (Приложение 3).

5.13. Клиент имеет право впоследствии вносить изменения в ранее выбранные им варианты обслуживания, зафиксированные в Заявлении о присоединении, Анкете клиента и иных документах, определяющих варианты обслуживания. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления изменений в силу представить в Банк новую Анкету, а также документы, подтверждающие такие изменения.

5.14. Клиент обязуется ежегодно в течение месяца, предшествующего дню и месяцу заключения Договора на брокерское обслуживание, представлять Брокеру любым из указанных выше способов новую Анкету Клиента, а также представителя / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца Клиента (при их наличии), или, в отношении Анкеты представителя Клиента, – обеспечить ее предоставление представителем в указанный выше срок.

Клиент также обязуется при получении от Брокера бланка Анкеты Клиента / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца Клиента в течение 3 (трех) дней заполнить Анкету и представить ее Брокеру любым из способов, предусмотренных настоящим пунктом, а также обеспечить осуществление указанных действий своим представителем.

6. Условия и порядок приема и исполнения Поручений/Требований Клиентов. Неторговые операции.

6.1. Если иное не согласовано Сторонами в отдельном соглашении, то во всех случаях Клиент, до направления Банку каких-либо Поручений на покупку ценных бумаг, должен обеспечить зачисление и наличие на соответствующем Брокерском счете денежных средств в сумме, необходимой для исполнения сделки и в той валюте, в которой происходят расчеты по сделке, уплаты вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка, возмещения расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки, обеспечения иных требований по сделке.

6.2. Клиент - юридическое лицо перечисляет денежные средства на Брокерский счет только в безналичной форме.

6.3. Клиент - физическое лицо перечисляет денежные средства на Брокерский счет путем перевода денежных средств со своего банковского счета.

6.4. В случае перечисления на Брокерский счет денежных средств со счета Клиента, открытого в другом банке, зачисление денежных средств на Брокерский счет производится не позднее рабочего дня поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

6.5. В случае перечисления на Брокерский счет денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке, зачисление денежных средств на Брокерский счет производится не позднее рабочего дня перечисления денежных средств

6.6. Для использования перечисленных денежных средств на биржевых торгах в текущем торговом дне, денежные средства должны поступить на корреспондентский счет Банка или на Специальный торговый счет не позднее 17.00 по московскому времени.

6.4. Клиент обязан в платежном поручении на зачисление денежных средств в поле «Назначение платежа» указать номер Договора о брокерском обслуживании, по которому осуществляется зачисление денежных средств на Торговый счет Клиента.

6.5. Клиент имеет право отозвать денежные средства (часть денежных средств) со своего Брокерского счета или перевести их на другой Брокерский счет. Возврат или перевод денежных средств Клиента, учитываемых на Брокерском счете (счетах), производится исключительно на основании **Требования Клиента о возврате или переводе денежных средств.**

6.6. Возврат денежных средств с Брокерского счета производится на основании Требования Клиента о возврате денежных средств (Приложение № 5 к Условиям) на собственный банковский счет (счета) Клиента – юридического лица, либо, если Клиент является физическим лицом, на собственный банковский счет или наличными денежными средствами в кассе Банка в соответствии с Тарифами Банка. При возврате денежных

средств на собственный банковский счет Клиента Банк сверяет платежные реквизиты Клиента, указанные в Требовании, с реквизитами, зафиксированными в Анкете. Возврат денежных средств на банковский счет, не указанный в Анкете, может производиться только на основании Требования, представленного в Банк в форме оригинального документа на бумажном носителе.

Перевод денежных средств Клиента между ТС, а также перераспределение денежных средств производится на основании Требования Клиента о переводе денежных средств (Приложение № 6 к Условиям).

6.7. Требования на неторговые операции принимаются уполномоченными сотрудниками с 8-00 до 17-00 часов по московскому времени по рабочим дням.

6.8. Банк исполняет Требования Клиента о возврате денежных средств:

– в случае получения Банком указанного Требования от Клиента до 16-30 по московскому времени (по рабочим дням) - не позднее окончания текущего рабочего дня;

– в случае получения Банком указанного Требования от Клиента после 16-30 по московскому времени (по рабочим дням) - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного Требования Клиента.

6.9. Если сумма, указанная в Требованиях, превышает остаток средств на Брокерском счете после выполнения обязательств перед Банком и третьими лицами по заключенным сделкам, Банк не исполняет такое Требование.

7. Условия и порядок приема и исполнения Поручений Клиентов. Торговые операции.

7.1. Передача Поручений может осуществляться Клиентом следующим образом:

– на бумажном носителе лично, либо с использованием почтовой, курьерской доставки, электронной почты;

– по телефону или факсу (по номерам, указанным в Уведомлении).

7.2. Подписывать Поручения от имени Клиента имеет право лицо, уполномоченное действовать от имени Клиента без доверенности, или его Уполномоченный представитель. Доверенность Уполномоченного представителя должна быть надлежащим образом оформлена и заверена с соблюдением правил составления доверенности, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации.

7.3. Поручение на совершение Сделок с ценными бумагами (Приложение №7 к Условиям), поданное на бумажном носителе, должно содержать:

- наименование и/или уникальный код (номер) Клиента;
- номер и дату договора на брокерское обслуживание;
- дату и время (с указанием часов и минут) получения Поручения (проставляется Банком);
- вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки);
- вид, категорию (тип), выпуск, транш, серию ценной бумаги;
- наименование эмитента ценной бумаги (лица, выдавшего ЦБ, акцептанта);
- количество ценных бумаг или однозначные условия его определения;
- цену одной ценной бумаги или однозначные условия ее определения;
- срок действия поручения;

- иную информацию (при наличии);
- подпись Клиента.

7.4. Исключен.

7.5. Поручение Клиента на совершение сделки РЕПО дополнительно к установленным требованиям должно содержать следующие условия:

- указание на заключение сделки РЕПО с ценными бумагами;
- ставку РЕПО;
- цену одной ценной бумаги по первой и второй части сделки РЕПО;
- срок и другие условия перехода прав на ценные бумаги по второй части сделки РЕПО;
- срок и другие условия оплаты ценных бумаг, являющихся предметом сделки, по второй части сделки РЕПО.

Форма Поручения на совершение Сделок РЕПО приведена в Приложении № 9 к Условиям.

7.6. Для совершения Сделок Клиент обязан направить Банку Поручение, не позднее, чем за 15 минут до окончания рабочего дня Брокера.

7.7. Брокер исполняет поручение клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

- а) поручение подано способом, установленном в Заявлении о присоединении к Условиям осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- б) поручение содержит все существенные условия, установленные договором о брокерском обслуживании, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены договором о брокерском обслуживании;
- в) наступил срок и (или) условие исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
- г) отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) договором о брокерском обслуживании.

Порядок обеспечения наилучших условий исполнения поручений клиентов размещена на официальном сайте Банка [http:// kamkombank.ru/](http://kamkombank.ru/) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

7.13. Ценные бумаги, предназначенные для Квалифицированных инвесторов, могут быть приобретены по поручению Клиента, являющегося Квалифицированным инвестором в силу закона или признанного таковым лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором. Брокер осуществляет признание лица Квалифицированным инвестором в порядке, предусмотренном в Регламенте о признании лиц Квалифицированными инвесторами в ООО «Камкомбанк», размещенном на сайте Брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://kamkombank.ru/> (раздел «Брокерское обслуживание»).

7.14. Брокер действует на условиях совмещения брокерской и дилерской деятельности. Торговые операции, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями Брокера, действующего в условиях совмещения брокерской и дилерской деятельности. Брокер соблюдает приоритет интересов Клиента перед собственными интересами.

7.15. При совершении сделки на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны Клиентом, Брокер не имеет права на получение дополнительной выгоды, если Договором на брокерское обслуживание не установлен порядок ее распределения.

7.16. Брокер вправе отказаться от исполнения поручения клиента, если исполнение этого поручения приведет к нарушению требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, утвержденных и согласованных в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", или к реализации конфликта интересов. Указанное право брокера осуществляется путем уведомления клиента об отказе от исполнения такого поручения.

7.17. Если в Поручении Клиентом не указано, от чьего имени (Клиента или Брокера) Брокер должен совершить сделку, Брокер действует от своего имени.

7.18. По общему правилу, Поручение, выданное Клиентом, действует в течение дня выдачи (рабочего дня).

7.19. В случае, если форма подачи Клиентом Поручения не обеспечивает возможности его перевода на бумажный носитель, Брокер в течение рабочего дня после согласования с Клиентом всех Существенных условий Поручения заполняет КРП, в котором проставляет дату и время получения Поручения. Заполнение КРП осуществляется Брокером в электронном виде.

Клиент обязан подписать КРП не позднее, чем через месяц после получения Брокером первого Поручения, включенного в КРП.

При наличии возражений Клиента по отражению в КРП Существенных условий Поручения, Клиент обязуется не позднее дня, следующего за днем получения Клиентом такого КРП, уведомить Брокера об имеющихся возражениях. Клиент и Брокер обязуются согласовать возникшие разногласия по соответствующему КРП не позднее рабочего дня, следующего за днем уведомления Брокера о таких возражениях.

7.20. Клиент имеет право отозвать Поручение, передав Банку сообщение о снятии Поручения в произвольной форме. Если к моменту получения сообщения о снятии Поручения Банк частично исполнил Поручение, то сообщение о снятии Поручения принимается к исполнению только в части неисполненных условий Поручения.

8. Особенности открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета

8.1. Банк открывает ИИС только физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами РФ.

8.2. ИИС открывается в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, и ведется Банком на основании отдельного Договора о брокерском обслуживании, предусматривающего открытие и ведение ИИС. Денежные средства, Ценные бумаги и требования по договору, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании данного Договора о брокерском обслуживании или для обеспечения исполнения указанных обязательств.

8.3. Клиент вправе иметь только один ИИС.

8.4. Клиент вправе перечислить на ИИС только денежные средства, за исключением случая, указанного в п 8.5 Условий. При этом совокупная сумма денежных средств, которая может быть перечислена Клиентом на ИИС в течение календарного года, не может превышать максимального размера, предусмотренного законодательством Российской Федерации. Если в результате исполнения поручения Клиента на зачисление

денежных средств, совокупная сумма поступивших от Клиента денежных средств на ИИС с начала текущего года превысит указанное максимальное значение, Банк не исполняет такое поручение Клиента и осуществляет возврат, поступивших от Клиента денежных средств, отправителю платежа.

8.5. Клиент вправе перевести на счет ИИС, открытый в Банке, денежные средства/Ценные бумаги, учитываемые на ИИС Клиента у другого профессионального участника рынка ценных бумаг при соблюдении условий, указанных в п.8.6 и 8.7 Условий.

8.6. При наличии у Клиента действующего договора на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Клиент обязуется расторгнуть его не позднее одного месяца с даты подписания Договора о брокерском обслуживании, предусматривающего открытие и ведение ИИС, и предоставить в Банк документ, подтверждающий закрытие его ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаг. До момента получения Банком документа, подтверждающего закрытие ИИС Клиента, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, Банк вправе не принимать Торговые поручения от Клиента.

8.7. В случае перевода Клиентом денежных средств/Ценных бумаг со счета ИИС Клиента, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, Клиент обеспечивает передачу от такого профессионального участника рынка ценных бумаг документов, перечень которых определяется Банком на основании требований действующего законодательства РФ. После зачисления денежных средств/Ценных бумаг Клиента на счет ИИС, открытый в Банке, Банк вправе не исполнять новые поручения Клиента на зачисление денежных средств, до момента получения указанных документов.

8.8. Совершение Клиентом Торговых и Неторговых операций в рамках ИИС возможно строго в соответствии с требованиями законодательства РФ, предусмотренными для ИИС, в том числе в соответствии со статьями 10.2-1 ФЗ «О рынке ценных бумаг» и 219.1 Налогового кодекса РФ.

8.9. Клиент вправе подать Требование о возврате денежных средств и Ценных бумаг в размере остатка, учтенного на его ИИС, или их переводе другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым у Клиента заключен договор о брокерском обслуживании, предусматривающий ведение ИИС. В случае подачи Клиентом указанных требований заключенный между Банком и Клиентом Договор о брокерском обслуживании, предусматривающий открытие и ведение ИИС, считается расторгнутым в соответствии с п.8.11 Условий.

8.10. В случае перевода Клиентом денежных средств и/или Ценных бумаг другому профессиональному участнику, вместе с требованиями на перевод денежных средств/Ценных бумаг, Клиент должен подать в Банк документы, подтверждающие открытие ему ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

8.11. Договор о брокерском обслуживании, предусматривающий ведение ИИС, считается расторгнутым, а счет ИИС - закрытым по инициативе Клиента в следующих случаях:

а) в случае получения Банком требований/поручений о возврате денежных средств и/или Ценных бумаг, учтенных на ИИС Клиента, или требований/поручений о переводе денежных средств и/или Ценных бумаг, учтенных на ИИС Клиента, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета;

б) в случае получения Банком поручения Клиента на зачисление Ценных бумаг, за исключением случая, указанного в п.8.5 Условий;

в) в случае совершения Клиентом Торговых операций/юридически значимых действий по счету ИИС,

совершение которых не предусмотрено действующим законодательством РФ применительно к ИИ

9. Информация, предоставляемая клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами

Если иное не предусмотрено Федеральным законом N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", брокер до принятия поручений клиента на совершение сделок с ценными бумагами обязан предоставить клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, информацию:

9.1. о ценах спроса и ценах предложения таких ценных бумаг либо об иных обстоятельствах, информация о которых необходима в силу характера сделки:

- в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, – **наибольшая цена покупки**, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и **наименьшая цена продажи**, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – **указание на отсутствие соответствующих заявок**.
- в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – **наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги** (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные брокеру, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – **указание на отсутствие соответствующей цены (цен)**;
- в случае, если до предоставления информации, указанной в предыдущих подпунктах настоящего пункта, известен тип сделки (покупка или продажа), брокер вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении клиента купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – информацию о цене его покупки);
- в случае, если до предоставления информации, указанной в предыдущих подпунктах настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), брокер вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в предыдущих подпунктах настоящего пункта, соответствующую известному ему объему сделки;
- в случае намерения клиента заключить договор репо вместо информации, указанной в предыдущих подпунктах настоящего пункта, клиенту может быть предоставлена информация о **наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок репо**, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей репо, либо о разнице цен между первой и второй частями репо, с учетом положений предыдущих подпунктов настоящего пункта.

При предоставлении клиенту информации, указанной в пункте 9.1 Условий, по запросу клиента ему должны быть дополнительно предоставлены сведения об источнике соответствующей информации.

Информация, указанная в пункте 9.1 Условий, предоставляется одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения, либо иным способом.

Способ (способы) предоставления брокером информации, указанной в пункте 9.1. Условий быть установлен в заявлении о присоединении к Условиям.

Информация, указанная в пункте 9.1 Условий, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые брокер не отвечает:

- 1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;
- 2) при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве брокера;
- 3) при приеме условных и (или) длящихся поручений;
- 4) при приеме поручений, сформированных автоматизированным способом путем преобразования предоставленных клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций без непосредственного участия клиента;
- 5) при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте или по факсу, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) клиента с работником и (или) представителем брокера, в ходе которого (которой) клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;
- 6) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – проблема технического характера). В течение часа с момента выявления брокером проблемы технического характера, в результате которой информация, указанная в пункте 9.1. Условий не предоставлялась клиенту, ему должна быть направлена (сообщена) способом, установленным в заявлении о присоединении, информация о наличии проблемы технического характера (Приложение 10). В случае, если в результате проблемы технического характера информация, указанная в пункте 9.1. Условий не предоставлялась нескольким клиентам, брокер вправе вместо направления (сообщения) таким клиентам информации о наличии проблемы технического характера, раскрыть соответствующую информацию на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". В случае устранения проблемы, клиенту направляется Уведомление об устранении проблемы технического характера (Приложение 11).
- 7) в случае отказа клиента от получения информации, указанной в пункте 9.1. Условий, при одновременном соблюдении следующих условий:
 - а) отказ был заявлен клиентом после как минимум одного случая предоставления брокером информации, указанной в пункте 9.1 Условий, или до предоставления брокером такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм брокера, в том числе путем направления брокеру электронного сообщения,
 - б) клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 9.1 Условий,
 - в) отказ от получения информации был заявлен клиентом без побуждения к этому со стороны брокера;
- 8) в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые брокер не отвечает.

9.2) о расходах, возмещаемых клиентом брокеру в связи с исполнением поручений, а также о размере вознаграждения брокера или порядке его определения. Информация о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, должна включать в себя сведения о видах расходов, о сумме расходов (в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы сделки или процентах годовых) или о порядке определения суммы расходов.

Информация о размере вознаграждения брокера, должна включать в себя сведения о сумме вознаграждения (в рублях или иностранной валюте, или процентах от суммы сделки, или процентах годовых), либо о порядке определения размера вознаграждения.

Информация о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения брокера предоставляется клиенту в период с даты заключения договора о брокерском обслуживании и до принятия от него поручения на совершение сделки.

Информация о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения брокера предоставляется клиенту одним из следующих способов: в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения, или путем размещения ее на сайте брокера в сети «Интернет».

9.3 Банк России вправе определить дополнительную информацию, которую брокер обязан предоставить клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, до принятия поручений на совершение сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также объем, состав такой информации, порядок, способы и сроки ее предоставления или порядок, способы и сроки предоставления к ней доступа.

Брокер должен иметь возможность подтвердить факт предоставления клиенту информации, указанной в пункте 9.1 Условий, информации о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, и о вознаграждении брокера. Документы на бумажном носителе, электронные документы, подтверждающие предоставление клиенту информации (Приложение 12), подлежат хранению не менее 5 лет с даты предоставления клиенту соответствующей информации. Аудиозаписи, подтверждающие предоставление клиенту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, подлежат хранению не менее 3 лет с даты произведения записи.

Неисполнение брокером обязанности по предоставлению клиенту информации, предусмотренной пунктом 9.1. настоящих Условий лишает брокера права в случае спора ссылаться на указание клиента как на основание для освобождения брокера от ответственности за причиненные клиенту убытки, возникшие у него в связи с нарушением брокером требования о предоставлении соответствующей информации или доступа к ней до принятия поручения клиента.

10. Порядок уведомления Клиента о рисках

10.1. ООО «Камкомбанк» (далее – Брокер) при осуществлении брокерской деятельности уведомляет клиента о следующих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг:

- об общих рисках операций на рынке ценных бумаг;
- о рисках маржинальных и непокрытых сделок;
- о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;

10.2. Информирование клиента о рисках, указанных в пункте 10.1, осуществляется путем предоставления ему деклараций о рисках.

10.3. Требования настоящего пункта не распространяется на отношения с клиентами, относящимися к квалифицированным инвесторам в силу закона, или признанными квалифицированными инвесторами в отношении соответствующих финансовых инструментов (услуг), с клиентами, являющимися иностранными финансовыми организациями, а также с клиентами, являющимися эмитентами ценных бумаг, в отношении которых Компания оказывает им брокерские услуги.

10.4. Информирование клиента о рисках осуществляется предоставления ему Деклараций о рисках:

- Декларации об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение № 13.1);

- Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (Приложение № 13.4).

10.5. Декларации об общих рисках операций на рынке ценных бумаг предоставляется клиенту в той же форме, в которой с клиентом заключается договор. Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг предоставляется клиенту при установлении договорных отношений с клиентом.

10.6. Исключен.

10.7. Действующие редакции Деклараций о рисках доступны любым заинтересованным лицам на сайте Брокера: <https://www.kamkombank.ru/>.

10.8. При внесении изменений в текст Декларации о рисках Брокер уведомляет об этом клиентов, которые ранее были ознакомлены с этой декларацией, путем раскрытия соответствующей информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <https://www.kamkombank.ru/>.

Брокер обеспечивает хранение в течение трех лет документов, подтверждающих предоставление получателю финансовых услуг информации о рисках.

11. Правила предоставления информации получателю финансовых услуг

11.1. Брокер предоставляет получателям финансовых услуг для ознакомления следующую информацию:

- о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании брокера в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе брокера, а также изображение знака обслуживания (при наличии);

- об адресе брокера, адресах офисов брокера, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта брокера в сети «Интернет»;

- о лицензии на осуществление брокерской деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;

- об органе, выдавшем лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны);

- о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети «Интернет» и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;

- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью брокера;

- о финансовых услугах, оказываемых на основании договора о брокерском обслуживании, и дополнительных услугах брокера, в том числе оказываемых брокером за дополнительную плату;

- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения;

- о способах и адресах направления обращений (жалоб) брокеру, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью брокера; о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);

11.2. В случае если брокер оказывает услуги по приобретению/погашению паев паевых инвестиционных фондов, помимо информации, указанной в пункте 11.1, брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию:

- инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда;

- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);

- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;

- о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

11.3. Исключен.

11.4. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условием приобретения физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения тестирования является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам, предоставлению подлежит следующая информация:

1) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;

2) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации;

3) о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащему уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об избежании двойного налогообложения) (при наличии);

4) о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах), в том числе, о порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

Информация, указанная в пункте 11.4. настоящих Условий, предоставляется клиентам путем ее размещения на сайте брокера в сети «Интернет» или по усмотрению брокера путем размещения на сайте брокера в сети «Интернет» гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети «Интернет», на котором раскрыта данная информация .

Брокеру рекомендуется разместить на своем сайте в сети «Интернет» в общем доступе информационные материалы, предназначенные для повышения финансовой грамотности инвесторов, включающие описание особенностей финансовых инструментов, сделок и операций с ними, а также описание рисков, связанных с финансовыми инструментами, сделками и операциями на рынке ценных бумаг, а в случае отсутствия у брокера таких материалов - гиперссылку на иной сайт в сети «Интернет», на котором размещены данные материалы.

11.5. Брокер предоставляет по запросу получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в пункте 11.1, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг, за исключением случаев, указанных в абзацах втором - четвертом настоящего пункта. Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения брокера, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, а также информация, указанная в пункте 11.2 , должна быть предоставлена в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения брокером такого запроса.

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

Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным лицом брокера.

Не допускается предоставление информации, которая вводит получателя финансовой услуги в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним договора о брокерском обслуживании, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги.

Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах. Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, по решению брокера предоставляются на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено требование о предоставлении таких документов с переводом на русский язык

11.6. Брокер обеспечивает предоставление получателю финансовых услуг информации без совершения получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) договором о брокерском обслуживании.

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

12. Отчетность перед Клиентом

12.1. При осуществлении брокерской деятельности Брокер направляет Клиенту отчет, содержащий информацию об оказанных услугах. Порядок, сроки и способы представления Брокером отчетов устанавливаются настоящими Условиями и заявлением о присоединении к настоящим Условиям. Если отчет составлен на бумажном носителе, то он заверяется печатью Брокера, подписывается сотрудником Брокера, уполномоченным на подписание отчета. Внесение исправительных записей в отчет брокера не допускается. Электронные и бумажные копии отчетов хранятся в Отделе учета ценных бумаг.

12.2. Отчеты предоставляются Клиенту на бумажном носителе в случае выбора Клиентом способа получения - получать отчеты лично. Фактом подтверждения получения отчетов является подпись Клиента либо его Уполномоченного представителя на втором экземпляре отчета.

12.3. Отчеты направляются Клиенту посредством электронной почты на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента, в случае выбора Клиентом способа получения - получать отчеты по электронной почте. При этом не исключается возможность получения Клиентом отчета на бумажном носителе, при условии подписания полученного отчета Клиентом либо его Уполномоченным представителем. Отчеты, направленные по электронной почте, считаются полученными Клиентом в дату их отправления.

12.4. Отчеты направляются Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении на почтовый адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента, в случае выбора Клиентом способа получения - получать отчеты по почте. Отчеты считаются полученными Клиентом в дату, указанную в почтовом уведомлении о вручении заказного письма.

12.5. Отчет брокера составляется при совершении любого движения (зачисления, списания и т.д.) денежных средств и активов Клиента в течение дня и направляется клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем, либо по письменному запросу Клиента.

12.6. По письменному запросу Клиента Брокер представляет Клиенту отчеты в пределах срока их хранения Брокером в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса в форме электронного или бумажного документа и по реквизитам, указанным в запросе. В этом случае такие отчетные

документы содержат отчетность за период времени, указанный в запросе клиента. Брокер хранит копии, предоставленных Клиенту отчетов, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них не менее пяти лет.

12.7. Брокер не несет ответственности перед Клиентом, если Брокер направил Клиенту отчеты способом, указанным Клиентом в Анкете или в письменном запросе, а отчеты не были получены Клиентом в установленный срок по не зависящим от Брокера причинам.

12.8. При несогласии Клиента с отчетом, Клиент направляет Брокеру свои возражения в письменном виде, в свободной форме, с указанием причин несогласия в течение 10 (десяти) дней от даты получения отчетов Клиентом. При наличии обоснованных возражений Клиента к отчетности, Брокер устраняет нарушения или предоставляет разъяснения не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты получения возражений Клиента.

12.9 Отчет брокера о совершенных сделках должен содержать в том числе информацию о цене каждой из таких сделок и расходах, произведенных брокером в связи с их совершением, а в случае, если брокер получил дополнительную выгоду по сделке, совершенной на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны клиентом, - информацию о размере полученной им дополнительной выгоды.

13. Рассмотрение обращений и жалоб получателей финансовых услуг

13.1. Брокер обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений (жалоб), поступивших от получателей финансовых услуг, и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в пункте 13.4 настоящих Условий.

13.2. Для рассмотрения поступающих обращений (жалоб) брокером определяется уполномоченное лицо - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

13.3. Ответ на Обращение (Жалобу) подписывает Председатель Правления Банка.

13.4. Брокер отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) получателя финансовых услуг по существу в следующих случаях:

- в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие получателя финансовых услуг сведения;
- в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) получателя финансовых услуг или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);
- в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу брокера, имуществу, жизни и (или) здоровью работников брокера, а также членов их семей;
- текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;
- в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который получателю финансовых услуг ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию брокера, о чем уведомляется лицо, направившее обращение (жалобу).

13.5. Брокер принимает обращения (жалобы) в местах обслуживания получателей финансовых услуг:

- 423800, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21;
- 420107 Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д.42.

- а также почтовым отправлением по адресу брокера. Брокер обеспечивает информирование получателя финансовых услуг о получении обращения (жалобы).

13.6. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) брокер документально фиксирует:

- дату регистрации и входящий номер обращения (жалобы);
- в отношении физических лиц - фамилию, имя, отчество (при наличии) получателя финансовых услуг, направившего обращение (жалобу), а в отношении юридических лиц - наименование получателя финансовых услуг, от имени которого направлено обращение (жалоба);
- тематику обращения (жалобы);
- дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение (жалобу).

13.7. Брокер обязан принять решение по полученной им жалобе и направить ответ на поступившую к нему жалобу в течение 30 календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки направляется в течение 15 календарных дней с даты ее получения брокером.

Если жалоба удовлетворена, то получателя финансовых услуг направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются брокером по жалобе и какие действия должен предпринять клиент (если они необходимы).

Если жалоба не удовлетворена, то получателю финансовых услуг направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

13.8. Брокер обязан ответить на поступившее обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения.

13.9. Ответ на обращение (жалобу) направляется получателю финансовых услуг тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба), или иным способом, указанным в договоре о брокерском обслуживании.

13.10. Брокер ежеквартально в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня окончания квартала, направляет в саморегулируемую организацию в электронной форме систематизированные сведения о количестве и тематике поступивших брокеру за отчетный квартал обращений (жалоб), а также о нарушениях, выявленных в ходе рассмотрения обращений (жалоб).

14. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

14.1. Тестирование проводится брокером в отношении следующих видов сделок (договоров):

- 1) необеспеченные сделки;
- 2) исключен.
- 3) договоры репо, требующие проведения тестирования;
- 4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 5) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;

6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

9) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;

10) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;

11) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования.

14.2. Брокер проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

14.3. Тестирование проводится брокером путем получения ответов тестируемого лица на вопросы.

14.4. Перечень вопросов для тестирования содержится во внутреннем документе Брокера - Порядок тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.

14.5. При проведении тестирования брокер фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования. Способ фиксации указанной информации определяется брокером самостоятельно во внутреннем документе брокера.

14.6. По усмотрению брокера тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, при условии соблюдения требований к проведению тестирования.

14.7. Брокер оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

14.8. Брокер должен направить тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

14.9. Брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным в Заявлении о присоединении к Условиям осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг ООО «Камкомбанк», позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления. В случае отсутствия договора с тестируемым лицом брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручением уведомления под роспись в офисе Банка.

14.10. Тестирование проводится брокером по его усмотрению в письменной форме, позволяющей брокеру зафиксировать ответы тестируемого лица на предоставляемые в ходе тестирования вопросы, оценить результаты тестирования, зафиксировать дату и время проведения тестирования и сохранить указанную информацию. При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

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

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

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

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

15. Уведомление о рисках, связанных с совершением указанных в поручении сделок, требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования

15.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – уведомление о рискованном поручении), предоставляется брокером физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным законом, не позднее одного рабочего дня после дня получения брокером отрицательной оценки результатов тестирования клиента при наличии у брокера намерения предоставить такому клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

15.2. В уведомлении о рискованном поручении брокер указывает информацию о том, что совершение сделок (заключение договоров), в отношении которых получено поручение, для клиента не является

целесообразным, а также приводит краткое описание рисков, связанных с такой сделкой и (или) таким договором.

Уведомление о рискованном поручении составляется брокером по форме, установленной Приложением № 15 к настоящим Условиям.

15.3. Брокер направляет уведомление о рискованном поручении клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручением уведомления под роспись в офисе Банка.

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

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

15.5. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 16 к настоящим Условиям, направляется заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручением уведомления под роспись в офисе Банка.

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

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

16. Заключение

16.1. Настоящие условия вступают в силу с 30.12.2021 года.

16.2. С 31.12.2021 г. признать недействующими Условия осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг ООО «Камкомбанк», утвержденных Правлением ООО «Камкомбанк» от 01.10.2021 Протокол №__.

16.3. Владельцем настоящих Условий, отвечающим за актуализацию, является Отдел ценных бумаг ООО «Камкомбанк».

Приложения

Приложение № 1.

ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Условиям

«___» _____ 20__ г.

Клиент (Ф.И.О. / наименование)	
Подписант от имени Клиента	
Подписант действует на основании	
(а) Документ, удостоверяющий личность Клиента – физического лица (б) ОГРН Клиента – российского юридического лица (в) Регистрационный номер Клиента – иностранного юридического лица	

Настоящим Заявлением Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ полностью и безоговорочно присоединяется к Условиям осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг ООО «Камкомбанк» (далее и выше – Условия) и просит:

Заключить с ним договор на брокерское обслуживание (Договор на брокерское обслуживание), выбрать следующую Торговую систему, для проведения торговых операций:

- 1) Фондовый рынок ПАО Московская биржа (ТС ФР МБ);
- 2) Валютный рынок ПАО Московская биржа (ТС ВР МБ)
- 3) Не организованный рынок ценных бумаг.

Заключить Договор на брокерское обслуживание на условиях открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета (далее – «ИИС»). Клиент заявляет, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение ИИС или, если указанный договор имеется, что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца

Взимать плату за услуги, предоставляемые в соответствии с Условиями и Тарифами ООО «Камкомбанк».

Способы подачи поручений:

- на бумажном носителе лично, либо с использованием почтовой, курьерской доставки;
- по электронной почте (на адреса, указанные в Уведомлении);

Способ получения информации и отчетов по операциям:

- лично или через представителя по Месту нахождения Банка;
- почтой по почтовому адресу, указанному в настоящем Заявлении.
- посредством электронной почты на адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента.

Условия осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг ООО «Камкомбанк»

- Подтверждает свою осведомленность о факте совмещения ООО «Камкомбанк» деятельности в качестве брокера с дилерской деятельностью.
- Подтверждает, что с Декларацией о рисках ознакомлен, и принимает на себя вышеизложенные риски.
- Экземпляр Декларации о рисках получил.

- Проинформирован о том, что оказываемые брокером финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.
- Проинформирован о том, что денежные средства, передаваемые по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора на брокерское обслуживание.

Подпись Клиента / представителя Клиента	_____ / _____ /
--------------------------------------------	-----------------

Для служебных отметок Банка

Входящий № _____ Дата приема «__» _____ 20__ г.
Сотрудник, зарегистрировавший заявление _____ <i>ФИО / код / подпись</i>

АНКЕТА- ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

<input type="checkbox"/>	Первое заполнение Анкеты	<input type="checkbox"/>	Внесение изменений
<input type="checkbox"/>	Владелец счета	<input type="checkbox"/>	Представитель
Фамилия, имя, отчество			
Гражданство			
ИНН		Дата рождения	

Документ		паспорт		Код подразделения		
Серия		Номер		Дата		
Выдан						

Адрес регистрации									
Адрес прописки									
Телефон					Факс				
Электронная почта									

Расчетный счет							
В Банке							
город Банка						БИК	
корреспондентский счет							

Способ получения отчетов	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Лично	Электронная почта	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	Почта			

Я, _____, паспорт: серия _____ номер _____ выдан _____, проживающий _____ по _____ адресу _____

_____, полноту и достоверность указанной выше информации подтверждаю и в течение 5 (пяти) рабочих дней обязуюсь уведомить ООО «Камкомбанк» об изменении данных, указанных в настоящей Анкете. Настоящим выражаю свое согласие на обработку ООО «Камкомбанк» (адрес места нахождения: 423800, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21) (далее – Банк) своих персональных данных. Под персональными данными в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О персональных данных» от 27.07.2006 №152-ФЗ понимается любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных), которая будет передана в Банк Клиентом / Уполномоченным представителем или поступила (поступит) в Банк иным способом для оказания услуг брокерского обслуживания. Обработка персональных данных осуществляется в целях: заключения Договора на брокерское обслуживание и его дальнейшего исполнения; предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на

проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка, для целей осуществления ими указанных действий; предоставления информации участникам, членам органов управления Банка, аффилированным и иным связанным с Банком лицам; информирования Банком о своих услугах и продуктах; проведения маркетинговых исследований рынка брокерских услуг; проведения работ по автоматизации деятельности Банка, а также работ по обслуживанию средств автоматизации; предоставления информации и/или документов третьим лицам, которые по договору с Банком осуществляют услуги по хранению полученной Банком информации и/или документов; предоставления информации и/или документов третьим лицам, которые по договору с Клиентом осуществляют учет прав собственности на ЦБ, операции с которыми совершаются в рамках Договора на брокерское обслуживание. Обработка персональных данных физического лица может осуществляться Банком, третьими лицами. Под обработкой персональных данных понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Настоящее согласие действует со дня его подписания до дня его отзыва, и не менее 5 (Пять) лет после прекращения сроков действия всех заключенных между мной и Банком договоров и вытекающих из них обязательств сторон, но не менее сроков хранения соответствующей информации или материальных носителей, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, и не менее, чем того требуют цели обработки персональных данных. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано путем предоставления мною Банку письменного уведомления об отзыве согласия, что не препятствует продолжению обработки персональных данных, связанных с исполнением договора и хранением материальных носителей в установленном законодательством порядке.

Клиент / Уполномоченный представитель ознакомлен с требованиями Федерального закона Российской Федерации «О персональных данных» от 27.07.2006 №152-ФЗ, права и обязанности в области защиты персональных данных разъяснены.

Образец подписи	
------------------------	--

Заполняется ответственным сотрудником

Фамилия сотрудника		Подпись
Договор на брокерское обслуживание	№	Дата

АНКЕТА- ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

<input type="checkbox"/>	Первое заполнение Анкеты	<input type="checkbox"/>	Внесение изменений
<input type="checkbox"/>	Владелец счета	<input type="checkbox"/>	Представитель
Полное наименование юридического лица			
Краткое наименование			
Юрисдикция			
ИНН		КПП	
Свидетельство о регистрации		Дата:	
Серия		Номер	
Выдано			

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг			
Серия		№	
Дата выдачи		Дата окончания действия	
Выдана			

Местонахождение							
Адрес для направления корреспонденции							
Телефон						Факс	
Электронная почта							

Расчетный счет							
В Банке							
город Банка						БИК	
корреспондентский счет							

Категория налогоплательщика:	<input type="checkbox"/>	кредитная организация	<input type="checkbox"/>	ПИФ	<input type="checkbox"/>	страховая компания	<input type="checkbox"/>	иное
Наличие налоговых льгот:	<input type="checkbox"/>	нет	<input type="checkbox"/>	копии документов о налоговых льготах прилагаются на ___ листах				

Условия осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг ООО «Камкомбанк»

Способ получения отчетов	<input type="checkbox"/> Лично	<input type="checkbox"/> Электронная почта _____	<input type="checkbox"/> Почта
--------------------------	--------------------------------	--------------------------------------------------	--------------------------------

Я, _____, (Ф.И.О. руководителя) паспорт: _____ серия _____ номер _____ выдан _____,

проживающий по адресу _____,

Полноту и достоверность указанной выше информации подтверждаю и в течение 5 (пяти) рабочих дней обязуюсь уведомить ООО «Камкомбанк» об изменении данных, указанных в настоящей Анкете. Настоящим выражаю свое согласие на обработку ООО «Камкомбанк» (адрес места нахождения: 423800, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21) (далее – Банк) своих персональных данных. Под персональными данными в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О персональных данных» от 27.07.2006 №152-ФЗ понимается любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных), которая будет передана в Банк Клиентом / Уполномоченным представителем или поступила (поступит) в Банк иным способом для оказания услуг брокерского обслуживания. Обработка персональных данных осуществляется в целях: заключения Договора на брокерское обслуживание и его дальнейшего исполнения; предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка, для целей осуществления ими указанных действий; предоставления информации участникам, членам органов управления Банка, аффилированным и иным связанным с Банком лицам; информирования Банком о своих услугах и продуктах; проведения маркетинговых исследований рынка брокерских услуг; проведения работ по автоматизации деятельности Банка, а также работ по обслуживанию средств автоматизации; предоставления информации и/или документов третьим лицам, которые по договору с Банком осуществляют услуги по хранению полученной Банком информации и/или документов; предоставления информации и/или документов третьим лицам, которые по договору с Клиентом осуществляют учета прав собственности на ЦБ, операции с которыми совершаются в рамках Договора на брокерское обслуживание. Обработка персональных данных физического лица может осуществляться Банком, третьими лицами. Под обработкой персональных данных понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Настоящее согласие действует со дня его подписания до дня его отзыва, и не менее 5 (Пять) лет после прекращения сроков действия всех заключенных между мной и Банком договоров и вытекающих из них обязательств сторон, но не менее сроков хранения соответствующей информации или материальных носителей, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, и не менее, чем того требуют цели обработки персональных данных. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано путем предоставления мною Банку письменного уведомления об отзыве согласия, что не препятствует продолжению обработки персональных данных, связанных с исполнением договора и хранением материальных носителей в установленном законодательством порядке.

Клиент / Уполномоченный представитель ознакомлен с требованиями Федерального закона Российской Федерации «О персональных данных» от 27.07.2006 №152-ФЗ, права и обязанности в области защиты персональных данных разъяснены.

Образец подписи	Образец печати

Заполняется ответственным сотрудником

Фамилия сотрудника		Подпись
Договор на брокерское обслуживание	№	Дата

Клиенту

Адрес, факс

Уведомление об открытии счетов и назначении Уполномоченных сотрудников.г. Набережные Челны« »20 г.

Настоящим ООО «Камкомбанк» уведомляет Вас об открытии счетов и необходимых реквизитах в соответствии с заключенным Договором на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (далее по тексту - Договор):

Номер Договора	
Дата заключения Договора	
Счет для учета собственных средств Клиента и/или клиентов Клиента в валюте РФ	
Счет для учета собственных средств Клиента и/или клиентов Клиента в иностранной валюте	
Код Клиента	

Код Клиента указывается: в качестве обязательного реквизита в любом Сообщении Клиента (как в электронной, так и в бумажной форме) в адрес Банка; во всех Сообщениях, направляемых Клиентом Банку в рамках Договора; во всех переговорах между Банком и Клиентом, проводимых посредством телекоммуникационных каналов связи.

Регистрация Клиента в Торговых системах:

Наименование Торговой системы	Код в Торговой системе
ПАО Московская Биржа	
Фондовый рынок	
Валютный рынок	

Платежные реквизиты ООО «Камкомбанк»:

Наименование Банка	ООО «Камкомбанк»
Место нахождения	423807 РТ г. Набережные Челны ул. Гидростроителей д.21
ИНН/КПП	
БИК	
Корреспондентский счет	
Корреспондентский счет открыт в	
ОКПО	
ОГРН	

Депозитарные реквизиты

Номер счета номинального держателя	
Счет	
Идентификатор	
Реквизиты договора	

Список Уполномоченных работников Банка, их место нахождения и реквизиты для связи

Фамилия, Отчество	Имя,	Должность	Место нахождения	Телефон/факс	e-mail
				(8552) 704-933	

Сотрудник Банк

_____ / _____

(подпись)

(фамилия имя отчество)

_____ / _____

(подпись)

(фамилия имя отчество)

Анкета определения инвестиционного профиля Клиента

Часть 1

1.	ЗАПОЛНЯЕТСЯ	<input type="checkbox"/> первоначально	
		<input type="checkbox"/> при пролонгации Договора на оказание брокерских услуг	
		<input type="checkbox"/> по факту изменения сведений	
		<input type="checkbox"/> в целях заключения нового Договора на оказание брокерских услуг	
2.	Дата составления		
3.	Тип клиента	<input type="checkbox"/> Юридическое лицо	<input type="checkbox"/> Физическое лицо
4.	ФИО/ полное наименование Клиента		
5.	ИНН Клиента		
6.	Данные документа, удостоверяющего личность физического лица / ОГРН юридического лица	вид	
		серия	
		номер / ОГРН	
		дата выдачи	
		орган, выдавший документ	
		код подразделения (при наличии)	
7.	Тип инвестора	<input type="checkbox"/> Квалифицированный инвестор	<input type="checkbox"/> Неквалифицированный инвестор
ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМИСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ			КОЭФФИЦИЕНТ
8.	Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0,1
		<input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет	0,3
		<input type="checkbox"/> старше 50 лет	0,1
9.	Опыт и знания в области рынка ценных бумаг	<input type="checkbox"/> отсутствует	-
		<input type="checkbox"/> до 1 года	0,1
		<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	0,2
		<input type="checkbox"/> от 3 лет	0,3
10.	Наличие образования в области финансовых рынков	<input type="checkbox"/> образование в указанной области отсутствует	-
		<input type="checkbox"/> среднее специальное в указанной области	0,1
		<input type="checkbox"/> высшее в указанной области	0,2
		<input type="checkbox"/> иное в указанной области Специальность	0,2
11.	Наличие знаний в области операций с различными финансовыми инструментами	<input type="checkbox"/> не имею представления о принципах проведения операций с различными финансовыми инструментами	0,1
		<input type="checkbox"/> имею ограниченные знания	0,2
		<input type="checkbox"/> имею хорошие знания	
		<input type="checkbox"/> имею отличные знания	0,3
12.	Наличие опыта в области операций с различными финансовыми инструментами, инвестирования	<input type="checkbox"/> банковские вклады, наличная ин. валюта	0,1
		<input type="checkbox"/> страхование жизни, пенсионные фонды	
		<input type="checkbox"/> паевые фонды, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета	0,1
		<input type="checkbox"/> самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX	0,2 0,3
13.	Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	-
		<input type="checkbox"/> менее 10 операций	0,1
		<input type="checkbox"/> более 10 операций	0,2

Условия осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг ООО «Камкомбанк»

		<input type="checkbox"/> совокупный объем операций менее 1 млн.руб. <input type="checkbox"/> совокупный объем операций более 1 млн.руб.	0,1 0,2
ИТОГОВЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ			
ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМИСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ			КОЭФФИЦИЕНТ
15.	Квалификация специалистов казначейства или иного подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность Клиента	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое образование <input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0 0,1 0,2 0,3
16.	Наличие опыта инвестирования в финансовые инструменты	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> через доверительного управляющего <input type="checkbox"/> через брокера	0 0,1 0,2
17.	Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	-
		<input type="checkbox"/> менее 10 операций <input type="checkbox"/> более 10 операций	0,1 0,2
		<input type="checkbox"/> совокупный объем операций менее 10 млн.руб. <input type="checkbox"/> совокупный объем операций более 10 млн.руб.	0,1 0,2
ИТОГОВЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ			

Часть 2

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль (с учетом итогового коэффициента, полученного в настоящей Анкете), который наилучшим образом отражал бы Вашу готовность нести риск:

Выберите инвестиционный профиль:	Инвестиционные профили		
	<input type="checkbox"/> Консервативный	<input type="checkbox"/> Умеренный	<input type="checkbox"/> Агрессивный
Указанный профиль	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с итоговым коэффициентом 0,4 и более	Доступен для клиентов с итоговым коэффициентом 0,8 и более
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости портфеля не желателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения стоимости портфеля. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка

(подпись)

(ФИО Клиента / ФИО, лица действующего от имени Клиента - юридического лица с указанием основания полномочий)
(Подпись)

Дата заполнения «_» _____ 20_г.

Заполняется сотрудником ООО «Камкомбанк»

На основании информации, предоставленной Клиентом, определен инвестиционный профиль Клиента:

Инвестиционный профиль Клиента:	<input type="checkbox"/> Консервативный	<input type="checkbox"/> Умеренный	<input type="checkbox"/> Агрессивный
----------------------------------------	------------------------------------------------	-------------------------------------------	---------------------------------------------

При определении настоящего инвестиционного профиля Клиента ООО «Камкомбанк» полагается на указания и информацию, предоставленную Клиентом, и не обязано проверять достоверность предоставленной информации.

Клиент:

С указанным выше инвестиционным профилем согласен,

Дата: _____ г.

Должность *(для юр. лица)*

Ф.И.О.

Подпись _____

М.П. *(для юр. лица)*

Брокер:

Должность:

ФИО:

Подпись

МП

**ТРЕБОВАНИЕ КЛИЕНТА
о возврате денежных средств**

Клиент: _____
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № _____ от «__» _____ 20__ г.¹

Лицевой (торговый) счет Клиента _____

Денежные средства в сумме _____
_____) рублей _____ копеек

Операция: перечислить на р/с выдать наличными из кассы Банка

Реквизиты расчетного счета:

Получатель: Наименование юридического лица или Ф.И.О физического лица ИНН	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор.счет банка получателя	
Расчетный счет получателя, в т.ч. № лицевого счета (для Сбербанка)	
Назначение платежа	

Срок исполнения поручения _____

Подпись Клиента² / иное обозначение,

приравненное к подписи клиента³ _____

Для служебных отметок Банка

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____
ФИО / код / подпись

¹ Указывается в случае, если уникальный код клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.

² указывается в случае подачи поручения в бумажном виде

³ указывается в случае подачи поручения в электронном виде

ТРЕБОВАНИЕ КЛИЕНТА
о переводе денежных средств

Клиент: _____
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № _____ от «__» _____ 20__ г.¹

Лицевой (торговый) счет Клиента _____

<p align="center">Списать со счета</p> <p><i>(указывается счет, с которого должны быть списаны денежные средства, например: специальный брокерский счет, открытый в Банке (у другого проф. участника, через которого Банк совершает сделки в интересах клиентов); ММВБ, иных расчетных Банках)</i></p>	<p align="center">Сумма, руб.</p>	<p align="center">Зачислить на счет</p> <p><i>(указывается счет, на который должны быть зачислены денежные средства, например: специальный брокерский счет, открытый в Банке (у другого проф. участника, через которого Банк совершает сделки в интересах клиентов); ММВБ, иных расчетных Банках)</i></p>

Срок исполнения поручения _____

Подпись Клиента _____

Для служебных отметок Банка

<p>Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.</p>
<p>Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____ <i>ФИО / код / подпись</i></p>

¹ Указывается в случае, если уникальный код клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА

на совершение сделки с ценными бумагами

Клиент: _____
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № _____ от «__» _____ 20__ г.¹

Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки)	Количество ЦБ (или однозначные условия его определения)	Валюта цены	Цена одной ЦБ или однозначные условия ее определения	Срок действия поручения	Иная информация ²

Подпись Клиента³ / иное обозначение, приравняемое к подписи клиента⁴ _____

дата составления

Для служебных отметок Банка

<p>Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.</p> <p>Размер (в %) денежных средств / ЦБ клиента, за счет которых Банк осуществляет маржинальную сделку _____</p> <p>Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____ <i>ФИО / код / подпись</i></p>

¹ Указывается в случае, если уникальный код клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.
² В том числе дается указание на маржинальную сделку/необеспеченную сделку, РЕПО, мены
³ Указывается в случае подачи поручения в бумажном виде.
⁴ Указывается в случае подачи поручения в электронном виде.

Исключено.

ПОРУЧЕНИЕ

на заключение договора репо

Клиент: _____
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № _____ от «__» _____ 20__ г.¹

Клиент поручает ООО «Камкомбанк» заключить договор репо на следующих условиях:

Вид сделки первой части репо (покупка / продажа)	
Эмитент ЦБ	
Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, государственный регистрационный номер / ISIN, иная информация, однозначно идентифицирующая ЦБ	
Количество ЦБ, шт. или однозначные условия его определения	
Цена одной ЦБ по первой части договора репо или однозначные условия ее определения	
Цена одной ЦБ по второй части договора репо или однозначные условия ее определения	
Срок репо	
Ставка репо	
Дополнительные условия	
Срок действия поручения	

¹ Указывается в случае, если уникальный код клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.

Подпись Клиента / представителя Клиента	_____ / _____ /
--------------------------------------------	-----------------

Для служебных отметок Банка

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.
Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____ <i>ФИО / код / подпись</i>

Приложение № 10.

Клиенту

Адрес

Уникальный код клиента

Уведомление о проблеме технического характера, препятствующей предоставлению информации клиенту до исполнения поручения на совершение сделок с ценными бумагами

г. *Набережные Челны*

«__» _____ 20__ г.

Настоящим Брокер - ООО «Камкомбанк» уведомляет Клиента о проблеме технического характера, препятствующей предоставлению информации Клиенту до исполнения поручения на совершение сделки с ценными бумагами, а именно (нужное отметить):

- неисправность оборудования;
- сбой в работе программно-технических средств;
- проблемы с каналами связи, электроснабжением;
- иные причины технического характера, в результате которой Брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей информации.

Дата и время возникновения проблемы технического характера:

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

Брокер уведомит Клиента об устранении проблемы технического характера в порядке и срок, установленный Условиями осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг ООО «Камкомбанк»

Сотрудник Банка _____ / _____ /

Отметка о получении Уведомления Клиентом

_____ / _____ /

(подпись) (ФИО Клиента / уполномоченного лица Клиента) М.П.

Дата и время получения: «__» _____ 20__ г. _____ час. _____ мин

Приложение № 11.

Клиенту

Адрес

Уникальный код клиента

**Уведомление об устранении проблемы технического характера,
препятствующей предоставлению информации клиенту до
исполнения поручения на совершение сделок с ценными бумагами**

г. *Набережные Челны*

«__» _____ 20__ г.

Настоящим Брокер - ООО «Камкомбанк» уведомляет Клиента об устранении проблемы технического характера, препятствующей предоставлению информации Клиенту до исполнения поручения на совершение сделки с ценными бумагами.

Дата и время устранения проблемы технического характера:

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

Сотрудник Банка _____ / _____ /

Отметка о получении Уведомления Клиентом

_____ / _____ /

(подпись) (ФИО Клиента / уполномоченного лица Клиента) М.П.

Дата и время получения: «__» _____ 20__ г. _____ час. _____ мин

Приложение № 12.

Клиенту

Адрес

Уникальный код клиента

Уведомление

о предоставлении информации клиенту, не являющемуся Квалифицированным инвестором, до исполнения поручения на совершение операции с ценными бумагами

г. *Набережные Челны*

«__» _____ 20__ г.

Наименование эмитента ценной бумаги	
Вид, категория, тип, ISIN ценной бумаги	
Тип сделки (покупка или продажа)	
Объем планируемой сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов)	
В отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах:	
Наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных торговой системой текущих заявках на покупку	
Наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных торговой системой текущих заявках на продажу либо	
Сведения об отсутствии соответствующих заявок	
В отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах:	
Наибольшая цена покупки, доступная Брокеру (в том числе, в виде индикативных котировок) для совершения сделки за счет данного Клиента (в том числе, для совершения такой сделки за счет данного Клиента с одной стороны и за счет других Клиентов с другой стороны), которые	

актуальны на дату предоставления данной информации	
Наименьшая цена продажи, доступная Брокеру (в том числе, в виде индикативных котировок) для совершения сделки за счет данного Клиента (в том числе, для совершения такой сделки за счет данного Клиента с одной стороны и за счет других Клиентов с другой стороны), которые актуальны на дату предоставления данной информации	
Сведения об отсутствии соответствующей цены (цен)	
В отношении договора РЕПО:	
Информация о наибольшей цене спроса ставок РЕПО, выраженной в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО, с учетом известного типа сделки (покупка или продажа) и известного объема сделки	
Информация о наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженной в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО, с учетом известного типа сделки (покупка или продажа) и известного объема сделки	
Информация об источнике предоставленной информации:	
Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения	
Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы сделки или процентах годовых (вид расходов; сумма расходов; либо порядок определения суммы расходов):	
Информация о размере вознаграждения Брокера (в рублях или иностранной валюте, или процентах от суммы сделки, или процентах годовых), либо о порядке определения размера вознаграждения:	

Сотрудник Банка _____ / _____ /

Отметка о получении Уведомления Клиентом

_____ / _____ /

(подпись) (ФИО Клиента / уполномоченного лица Клиента) М.П.

Дата и время получения: « _____ » _____ 20__ г. _____ час. _____ мин

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

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

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

I. Системный риск

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

II. Рыночный риск

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода,

а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2. Процентный риск

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

3. Риск банкротства эмитента акций

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями нашего взаимодействия с Вами для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

III. Риск ликвидности

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

IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или нами, как вашим Брокером, со стороны контрагентов. ООО «Камкомбанк»

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.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя Брокер действует в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед нами, как вашим Брокером, несете вы. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента хранятся на банковском счете, и вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные вами Брокеру ООО «Камкомбанк» активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим брокером

Риск неисполнения Брокером ООО «Камкомбанк» некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, вы можете требовать от Брокера ООО «Камкомбанк» хранить ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае Брокер может установить дополнительное вознаграждение.

Внимательно ознакомьтесь с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь ООО «Камкомбанк» в качестве вашего Брокера, каковы правила его хранения, а также возврата.

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

V. Правовой риск

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

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

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Брокера ООО «Камкомбанк», 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.

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Брокер ООО «Камкомбанк», а какие из рисков несете вы.

Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Заключаемый вами договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет вам 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 вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

2) «на изъятие средств со счета», по которому вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Обратите внимание на то, что вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если вы хотя бы однажды воспользуетесь инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможете воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить вас всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с Брокером ООО «Камкомбанк».

Вам следует иметь в виду также то, что если вы прекратите ваш договор ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если вы пользовались вычетом «на взнос», вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного вам налога.

Брокер ООО «Камкомбанк» не знает о вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в ваших отношениях с налоговой службой.

Обращаем внимание на то, что вы можете 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 вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

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

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у Брокера ООО «Камкомбанк».

КЛИЕНТ
_____ / _____
Подписано «__» _____ 20__ г.

Исключено.

Исключено.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

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.

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.

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 Брокером ООО «Камкомбанк».

КЛИЕНТ
_____ / _____
Подписано «__» _____ 20__ г.

Исключено.

Консолидированное Поручение на сделки с ценными бумагами

Клиент (Ф.И.О. / наименование)	
Номер и дата Договора	
Клиентский счет	

Входящий № поручения	Дата и время получения поручения	Вид сделки ¹	Инструмент (ценная бумага / ПФИ) ² / Код валютного инструмента /	Количество (штук) / Количество единиц валюты	Цена одного инструмента ³ / Валютный курс	Условие цены	Срок действия поручения	Дополнительные условия ⁴	Дополнительная информация

Настоящая подпись является подтверждением факта подачи каждого из всех указанных в настоящем Консолидированном Поручении поручений на совершение сделок с ценными бумагами и / или заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и/или на совершение сделок с валютными инструментами и сделок своп (конверсионные операции).

Подпись Клиента _____

(должность, Ф.И.О. полномочного лица Клиента)

Уведомление о рискованном поручении

г. Набережные Челны

« »

20 г.

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного ООО «Камкомбанк» после получения поручения _____

_____ [дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении], уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. _____
2. _____
3. _____

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

Сотрудник Банк _____ / _____

(подпись)

(фамилия имя отчество)

Заявление о принятии рисков

Я, _____, заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в _____.

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением указанных мною в поручении сделок, и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных мною в _____ денежных средств.

_____ 20__ г.
_____/_____/_____