

## Декларация о рисках

### *Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг*

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

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

#### I. Системный риск

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

#### II. Рыночный риск

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

##### 1. Валютный риск.

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

##### 2. Процентный риск.

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

##### 3. Риск банкротства эмитента акций.

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

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

#### III. Риск ликвидности

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

#### IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

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

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

##### 2. Риск контрагента.

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента по операциям, совершаемым на внебиржевом рынке, без участия клиринговых организаций, которые в значительной мере принимают на себя риски неисполнения обязательств.

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



# А7-Брокер

## V. Правовой риск

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

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

## VI. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

#### I. Риск использования денежных средств

В соответствии с законом брокер должен хранить денежные средства клиентов отдельно от своих собственных, однако может их объединять с денежными средствами других клиентов – на специальных брокерских счетах. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать Ваши денежные средства, он вправе зачислять их на собственный банковский или клиринговый счет, а также использовать их для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет других своих клиентов. В этом случае Вы принимаете на себя риск банкротства брокера, если он не сможет вернуть сумму Ваших средств, которые использовал. Такой риск не зависит от того осуществляли ли Вы сами сделки с использованием чужих средств или нет и в настоящее время не страхуется.

#### II. Риск использования ценных бумаг

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

\*\*\*

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

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

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

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

Клиент вправе отказаться от предоставления брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг, обратившись в чат поддержки. В случае такого отказа у Клиента появляется обязанность по уплате комиссии за ведение учета имущества (Активов) Клиента не предоставившего Брокеру права использования такого имущества в интересах Брокера отдельно от активов других клиентов, предоставивших Брокеру такое право, предусмотренной условиями, изложенными в Приложении №4

Для Клиентов, не предоставивших брокеру право использование имущества Клиента в интересах брокера, договором о брокерском обслуживании могут быть предусмотрены ограничения на перечень доступных такому Клиенту услуг, включая ограничение на совершение Сделок с неполным обеспечением, сделок с иностранными финансовыми инструментами, срочных сделок.

### *Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами*

Цель настоящей декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с договорами, являющимися производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками. Более того, некоторые виды стратегий с производными финансовыми инструментами (например, необеспеченная продажа опционных контрактов) сопряжены с бóльшим уровнем риска, чем другие.

Настоящая декларация относится также и к операциям, связанным с использованием производных финансовых инструментов в целях хеджирования, то есть снижения рисков других операций на фондовом рынке.

#### I. Риски финансового «плеча»

Для того, чтобы открыть позицию по производному финансовому инструменту Вам необходимо иметь только часть стоимости



# А7-Брокер

соответствующего контракта (гарантийное обеспечение), а не всю сумму целиком. При этом возникает «эффект плеча», который увеличивает как возможный доход, так и возможные убытки.

Клиринговая организация и брокер ограничивают риски инвесторов по производным финансовым инструментам, в том числе регулируя «плечо» — рассчитывая размер гарантийного обеспечения, однако даже в пределах этих ограничений Вы должны учитывать, что величина убытков в случае неблагоприятного изменения цен тем больше, чем больше «плечо».

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будет являться обеспечением исполнения обязательств по договорам и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в зависимости от изменения рыночных цен на базовые активы производных финансовых инструментов, в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем в момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом.

## II. Риск принудительного закрытия позиции

Клиринговые организации и брокеры должны управлять рисками и в некоторых случаях могут потребовать внести дополнительные денежные средства, чтобы повысить уровень обеспечения, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас.

Нормативные акты, условия договора о брокерском обслуживании или правил клиринга позволяют брокеру или клиринговой организации без Вашего согласия принудительно закрыть позицию, то есть приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств или продать Ваши ценные бумаги по ценам, сформировавшимся на рынке на момент принудительного закрытия.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано:

изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером, в связи с увеличением волатильности финансовых инструментов;

требованиями нормативных актов или внесением брокером, или клиринговой организацией в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением исполнения обязательств.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Вам значительные убытки несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление, и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счете активов, что может привести к обязанности уплатить брокеру дополнительные средства.

## III. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к более высоким убыткам от операций с производными финансовыми инструментами по сравнению с убытками от обычных сделок.

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

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

### *Декларация о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения*

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

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

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

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

### I. Рыночные риски

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

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

### II. Риски «аллокации»

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

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

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

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие



# А7-Брокер

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

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

## ***Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг***

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

### **I. Системные риски**

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

### **II. Валютные риски**

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

### **III. Правовые риски**

#### **1. Риск ограничения операций с иностранными ценными бумагами**

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

#### **2. Санкционные риски**

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

#### **3. Различия в регулировании ценных бумаг**

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

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

#### **4. Различия в раскрытии информации**

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

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

#### **5. Защита прав в иностранном суде и правоохранительных органах**

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

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

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



# А7-Брокер

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

## I. Риски, связанные с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий. Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

## II. Рыночный (ценовой) риск.

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

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

## III. Риск ликвидности.

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

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

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

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

## IV. Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением.

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

## V. Риск принудительного закрытия позиции.

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

## VI. Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, у Вас возникают все возможные риски, описанные в декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, в том числе системный риск, рыночный риск и его разновидности, включая валютный риск, операционный риск и правовой риск, охватывающий санкционные риски, риски ограничения операций с иностранными ценными бумагами, различия в регулировании ценных бумаг, различия в раскрытии информации, защите прав в иностранном суде и правоохранительных органах.

### 1. Системные риски.

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаг. 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,





# А7-Брокер

наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

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

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

## 2. Правовые риски.

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

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

## 3. Раскрытие информации.

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

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

## VII. Риски связанные с движением иностранной валюты

В связи с введенными санкциями в отношении российских финансовых институтов со стороны ряда недружественных иностранных государств, возникают и существуют риски, связанные с ограничениями по выводу денежных средств в иностранной валюте, в том числе риски возможной блокировки денежных средств в иностранной валюте на стороне банков-корреспондентов при осуществлении межбанковских переводов.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при переводе иностранной валюты между кредитными организациями, включая вывод валюты, приобретенной на организованных торгах, приемлемыми для Вас.

## *Декларация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов*

Целью настоящей Декларации является предоставление информации об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, связанных с совершением сделок на финансовом рынке.

Под конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке понимается расхождение между интересами брокера и его обязательствами вследствие, возникающих противоречий между имущественными и иными интересами брокера (его органов управления, должностных лиц и сотрудников), и имущественными или иными интересами клиента, либо между интересами нескольких клиентов, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников брокера, его должностных лиц и законными интересами клиента, в результате которого действия (бездействия) брокера и (или) его сотрудников причиняют убытки клиенту, и/или влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и сотрудников брокера, так и в результате деятельности брокера в целом, в т.ч. при взаимодействии с контролирующим лицом (ООО «А7») и аффилированными лицами, и может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:

- 1) Когда брокер (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг /финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах клиента;
- 2) Когда брокер одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;
- 3) Когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами сотрудника (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника) и правами и интересами клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение сотрудником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам клиентов;
- 4) Когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами брокера перед разными клиентами и интересами этих разных клиентов брокера;
- 5) Предложение финансовых инструментов (реализация паев паевых инвестиционных фондов) клиентам со стороны аффилированных лиц брокера, включая ООО «А7».

Под частными интересами (личной заинтересованностью) понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого сотрудника, так и для членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника, а также для юридических лиц (фирм), с которыми сотрудник может быть взаимосвязан.

В процессе осуществления профессиональной деятельности брокера конфликты интересов могут возникать в результате:



# А7-Брокер

- 1) Отсутствия у брокера процедур контроля и внутренних регламентов:
  - по разграничению функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и сотрудниками брокера при принятии решения об исполнении или по исполнению собственных операций и операций клиентов;
  - по соблюдению сотрудниками брокера принципа приоритета интересов клиента брокера, перед интересами самого брокера;
- 2) Совмещения одним и тем же сотрудником брокера функций:
  - по совершению сделок, по их учету, по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности;
  - администрирования автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем учете с функцией использования данных автоматизированных систем;
  - по ведению счетов, на которых отражаются операции клиентов брокера, и счетов, отражающих собственную финансово-хозяйственную деятельность брокера;
  - по совершению сделок с активами клиента и собственных сделок брокера;
  - по совершению сделок для различных клиентов, чьи интересы вступают в противоречие;
  - по предоставлению консультационных и информационных услуг клиентам и совершению сделок и операций с клиентами, собственных сделок брокера.
- 3) Ведения сотрудниками брокера, членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника, а также юридическими лицами (фирмами), с которыми сотрудник взаимосвязан, собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке;
- 4) Осуществления сотрудником собственных сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами.

## ***Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов***

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на валютном рынке и рынке драгоценных металлов 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 валютном рынке и рынке драгоценных металлов.

При осуществлении операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов у Вас возникают все возможные риски, описанные в декларации *о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг*, в том числе системный риск, рыночный риск и его разновидности, риск ликвидности, кредитный риск, правовой риск, операционный риск, а также риск невозможности физического получения драгоценного металла. Указанный риск заключается в невозможности получения драгоценного металла в слитках (ином материальном носителе) при расторжении договора брокерского обслуживания и выводе активов. В указанном случае, для осуществления окончательных расчетов с Брокером, Вам необходимо будет продать драгоценные металлы по текущей цене, которая может отличаться от цены приобретения драгоценных металлов в худшую сторону.

В связи с введенными санкциями в отношении российских финансовых институтов со стороны ряда недружественных иностранных государств, возникают и существуют риски, связанные с приостановкой/прекращением торгов иностранной валютой, с ограничениями по выводу денежных средств в иностранной валюте, в том числе риски возможной блокировки денежных средств в иностранной валюте на стороне банков-корреспондентов при осуществлении межбанковских переводов.

Каждый из указанных рисков и их совокупность способны привести к значительным убыткам.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, 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 финансовых возможностей.

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

***Уведомление о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации и защите информации от воздействия вредоносных кодов***

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.04.2021 N 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций», настоящим брокер доводит до своих клиентов рекомендации по защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее - вредоносный код), в целях противодействия незаконным финансовым операциям, в том числе:

- информацию о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления;

- информацию о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) клиентом устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции, контролю конфигурации устройства, с использованием которого клиентом совершаются действия в целях осуществления финансовой операции, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода.

I. При осуществлении финансовых операций следует принимать во внимание риски финансовых потерь, связанные с получением несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, а также с воздействием вредоносных кодов. Указанные риски могут быть обусловлены, включая, но не ограничиваясь, следующими ситуациями:

- кража идентификаторов доступа (логин/постоянный пароль) или иных конфиденциальных данных, например, закрытого ключа посредством технических средств и/или вредоносного кода и использование злоумышленниками указанных данных с других устройств для несанкционированного доступа;
- установка на Ваше устройство вредоносного кода, который позволит злоумышленникам осуществить операции от Вашего имени;
- использования злоумышленником утерянного или украденного телефона для получения СМС кодов, которые могут применяться брокером в качестве дополнительной защиты для несанкционированных финансовых операций, что позволит им обойти



защиту;

- кража или несанкционированный доступ к устройству, с которого Вы пользуетесь услугами/сервисами брокера для получения данных и/или несанкционированного доступа к сервисам с этого устройства;
- получение паролей, идентификатора доступа и/или кода из СМС и/или кодового слова и прочих конфиденциальных данных, в т.ч. паспортных данных, номеров счетов и т.д. путем обмана и/или злоупотребления доверием, когда злоумышленник представляется сотрудником брокера или техническим специалистом или использует иную легенду и просит Вас сообщить ему эти секретные данные; или направляет поддельные почтовые сообщения или письмо по обычной почте с просьбой предоставить информацию или совершить действие, которое может привести к компрометации устройства;
- перехвата почтовых сообщений и получения несанкционированного доступа к выпискам, отчетам и прочей финансовой информации. В случае получения доступа к Вашей электронной почте, отправка сообщений от Вашего имени брокеру.

Все риски, связанные с утратой и компрометацией учетных данных (логин, пароль) для доступа к информационным системам брокера несет клиент.

II. Рекомендуемые меры по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации и защите информации от воздействия вредоносных кодов.

1. Обеспечьте защиту устройства, с которого вы пользуетесь услугами брокера. К таким мерам включая, но не ограничиваясь, могут быть отнесены:

- Использование только лицензированного программного обеспечения, полученного из доверенных источников;
- Запрет на установку программ из непроверенных источников;
- Наличие средства защиты, таких как: антивирусные программы (с регулярно и своевременно обновляемыми базами), персональный межсетевой экран, защита накопителя;
- Настройка прав доступа к устройству с целью предотвращения несанкционированного доступа;
- Хранение, использование устройства с целью избежать рисков кражи и/или утери;
- Своевременные обновления операционной системы;
- Активация парольной или иной защиты для доступа к устройству;
- В случае обнаружения злонамеренного программного обеспечения на компьютере после его удаления немедленно смените логин и пароль;

• Не передавайте свою личную информацию через общедоступные Wi-Fi сети. Работая в них, желательно не вводить пароли доступа, логины;

2. Обеспечьте конфиденциальность:

- Храните в тайне аутентификационные/идентификационные данные и ключевую информацию, полученные от брокера: пароли, СМС коды, кодовые слова, закрытые ключи, сертификаты, а в случае компрометации немедленно примите меры для смены и/или блокировки;

• Соблюдайте принцип разумного раскрытия информации о номерах счетов, о ваших паспортных данных, о номерах кредитных и дебетовых карт, о CVC кодах, в случае если у вас запрашивают указанную информацию, в привязке к сервисам брокера. По возможности оцените ситуацию и уточните полномочия и процедуру через независимый канал, например, через телефон службы поддержки клиентов брокера.

3. Проявляйте осторожность и предусмотрительность:

- Будьте осторожны при получении писем со ссылками и вложениями, они могут привести к заражению вашего устройства вредоносным кодом. Вредоносный код, попав к Вам через электронную почту или интернет ссылку на сайт, может получить доступ к любым данным и информационным системам на вашем устройстве;
- Внимательно проверяйте адресата, от которого пришло письмо. Входящее письмо может быть от злоумышленника, который маскируется под брокера или иных доверенных лиц;
- Будьте осторожны при просмотре/работе с интернет сайтами, так как вредоносный код может быть загружен с сайта;
- Будьте осторожны с файлами в архиве с паролем, так как в таком файле может быть вредоносный код;
- Не заходите в системы удаленного доступа с непроверенных устройств, которые Вы не контролируете. На таких устройствах может быть вредоносный код, собирающий пароли и идентификаторы доступа или способный подменить операцию;
- Анализируйте информацию в прессе и иных общедоступных специализированных источниках о последних известных критичных уязвимостях и вредоносных кодах;

• Осуществляйте звонок брокеру только по номерам телефона, указанным в договоре брокерского обслуживания и/или раскрываемых на официальном сайте брокера. Важно учесть, что от лица брокера не могут поступать звонки или сообщения, в которых от Вас требуют передать СМС-код, пароль, номер карты, кодовое слово и т.д.;

• Имейте в виду, что если Вы передаете ваш телефон и/или устройство другим пользователям, они могут установить на него вредоносный код, а в случае кражи или утери злоумышленники могут воспользоваться им для доступа к системам брокера (личный кабинет клиента), которыми пользовались Вы.

• При утере, краже телефона, планшета, персонального компьютера, используемого для получения СМС кодов или доступа к системам брокера необходимо:

- а. немедленно проинформировать брокера по телефону службы поддержки клиентов;
- б. по возможности оперативно, с учетом прочих рисков и особенностей использования вашего устройства, заблокировать и перевыпустить сим карту;
- с. сменить пароль, воспользовавшись другим доверенным устройством и/или заблокировать доступ, обратившись в службу поддержки клиентов брокера;

• При подозрении на несанкционированный доступ и/или компрометацию устройства необходимо сменить пароль, воспользовавшись другим доверенным устройством и/или заблокировать доступ, обратившись к брокеру, в отношении ключевой информации, если это применимо для Вашей услуги – отозвать скомпрометированный закрытый ключ, в соответствии с правилами, отраженными в договорных и/или процедурных документах;

- Помните, что наличие резервной копии может облегчить и ускорить восстановление Вашего устройства;
- Лучше всего использовать для финансовых операций отдельное, максимально защищенное устройство, доступ к которому есть только у Вас;

• Контролируйте свое устройство, используемое для получения СМС кодов. В случае выхода из строя сим карты, немедленно обращайтесь к сотовому оператору для уточнения причин и восстановления связи;

- Регулярно выполняйте резервное копирование важной информации;
- Поддерживайте контактную информацию в актуальном состоянии для того, чтобы в случае необходимости с Вами можно было оперативно связаться.

4. При работе с ключами электронной подписи необходимо:





# A7-Брокер

• В случае хранения секретных ключей электронной подписи на внешнем ключевом носителе крайне внимательно относиться к внешнему ключевому носителю, не оставлять его без присмотра и не передавать третьим лицам, извлекать носители из компьютера, если они не используются для работы;

• Использовать сложные пароли для входа на устройство и для доступа к ключам электронной подписи, не хранить пароли в текстовых документах на компьютере.

5. При работе на компьютере необходимо:

- Использовать лицензионное программное обеспечение (операционные системы, офисные пакеты и т.д.);
- Своевременно устанавливать актуальные обновления безопасности (операционные системы, офисные пакеты и т.д.);
- Использовать антивирусное программное обеспечение, регулярно обновлять антивирусные базы;
- Использовать специализированные программы для защиты информации (персональные межсетевые экраны и средства защиты от несанкционированного доступа), средства контроля конфигурации устройств;

• Использовать сложные пароли;

• Ограничить доступ к компьютеру, исключить (ограничить) возможность дистанционного подключения к компьютеру третьим лицам.

6. При работе с мобильным устройством необходимо:

- Не оставлять свое мобильное устройство без присмотра, чтобы исключить несанкционированное использование;
- Использовать только официальные мобильные приложения;
- Не переходить по ссылкам и не устанавливать приложения/обновления безопасности, пришедшие в SMS-сообщении,

Push- уведомлении или по электронной почте, в том числе от имени брокера;

• Установить на мобильном устройстве пароль для доступа к устройству.

7. При обмене информацией через сеть Интернет необходимо:

- Не открывать письма и вложения к ним, полученные от неизвестных отправителей по электронной почте, не

переходить по содержащимся в таких письмах ссылкам;

- Не вводить персональную информацию на подозрительных сайтах и других неизвестных Вам ресурсах;
- Ограничить посещения сайтов сомнительного содержания;
- Не сохранять пароли в памяти интернет-браузера, если к компьютеру есть доступ третьих лиц;
- Не нажимать на баннеры и всплывающие окна, возникающие во время работы с сетью Интернет;
- Открывать файлы только известных Вам расширений (docx, png, xlsx и т.д.).

Брокер не несет ответственность в случаях финансовых потерь, понесенных клиентами в связи с пренебрежением указанными рекомендациями по защите информации.

## ***Уведомление о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации***

1. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен ООО «А7-Брокер» с информацией о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и/или манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее Федеральный закон №224-ФЗ) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

2. В соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ запрещается:

2.1. использование инсайдерской информации:

2.1.1 для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

2.1.2 путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

2.1.3 путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров;

2.2. осуществлять действия, направлять поручения, которые могут содержать признаки, относящиеся в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ к манипулированию рынком.

К манипулированию рынком относятся следующие действия:

2.2.1. умышленное распространение через средства массовой информации, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (в том числе информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;

2.2.2. совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;

2.2.3. совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок;

2.2.4. выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;

2.2.5. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица



# А7-Брокер

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

2.2.6. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

2.2.7. неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации. Действия, указанные в пп.2.2.2- 2.2.4 настоящего Уведомления, применяются к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов.

3. Не являются манипулированием рынком действия, определенные в пп.2.2.3 - 2.2.5 настоящего Уведомления, которые направлены:

3.1. на поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом или лицом, обязанным по ценным бумагам;

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

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

3.4. на приобретение за счет и в интересах публичного общества его акций, допущенных к торговле на организованных торгах, осуществляемое в соответствии со статьей 72.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

4. Клиент подтверждает, что уведомлен об ответственности за совершение сделок или операций с неправомерным использованием инсайдерской информации и за совершение действий, признаваемых манипулированием рынком.

***Уведомление о том, что денежные средства, зачисляемые брокером на специальный брокерский счет (счета), не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»***

Оказываемые в рамках Регламента услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов. Денежные средства, зачисляемые брокером на специальный брокерский счет (счета), или переданные брокеру не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

## ***Иные уведомления***

1. Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен ООО «А7-Брокер» о следующем:

1.1. о том, что оказываемые ООО «А7-Брокер» финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

1.2. о том, что денежные средства, зачисляемые на специальный брокерский счет (счета), не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

1.3. о праве Клиента, иного получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент, получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) и порядке его уплаты;

1.4. В случае если брокер оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, 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.

1.5. В случае если брокер оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, брокер предоставляет Клиенту по его запросу следующую информацию о таких договорах: спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, предоставляется также спецификация такого договора, являющегося производным финансовым инструментом); сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом; источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у брокера информации о таком источнике).

Изложенные в настоящей Декларации о рисках и уведомления не имеют целью заставить Клиента отказаться от совершения операций с финансовыми инструментами и от заключения сделок с финансовыми инструментами, а лишь призвано помочь понять Клиенту риски, связанные с осуществлением указанных операций, определить их приемлемость, оценить свои инвестиционные цели и возможности при осуществлении инвестирования, оценить отношение к инвестиционному риску, и ответственно подойти к решению вопроса о выборе соответствующей инвестиционной стратегии, а также программного обеспечения для осуществления операций на рынке ценных бумаг, валютном рынке, рынке драгоценных металлов. Перечень рисков, приведенных в настоящем



# А7-Брокер

Приложении, не является исчерпывающим.

Подача Клиентом Заявления о присоединении к Регламенту/Договору брокерского обслуживания, составленное по форме Приложения к Регламенту/Договору брокерского обслуживания (для физических лиц), означает, что Клиент ознакомился с Декларацией о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, с Декларацией о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента, а также уведомлен:

- о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации;
- о том, что денежные средства, зачисляемые брокером на специальный брокерский счет (счета) не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
- о праве получателя финансовых услуг - физического лица подать заявление брокеру об отказе от предоставления брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг получателя финансовых услуг - физического лица и о последствиях такого отказа, а также о способе и форме направления брокеру такого заявления (в случае предоставления договором о брокерском обслуживании такой возможности получателю финансовых услуг);
- о праве получателя финансовых услуг - физического лица на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги - физическое лицо должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты;
- о праве получателя финансовых услуг - физического лица на получение по его запросу информации, указанной в пунктах 2.8.3 и 2.8.4 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров»,
- об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, связанных с совершением сделок на финансовом рынке.
- о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации и защите информации от воздействия вредоносных кодов.

Подпись клиента: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.  
М.П. (при наличии)

Дата и время: \_\_\_\_\_