



УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО КБ «Столичный Кредит»
от «24» октября 2025г.

**Внутренний стандарт ООО КБ «Столичный Кредит»
защиты прав и интересов физических и юридических лиц -
получателей финансовых услуг в рамках брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг
(редакция 5)**

**Москва
2025**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Общие положения	3
2	Правила предоставления информации Получателям финансовых услуг	6
3	Правила взаимодействия с Получателями финансовых услуг	18
4	Требования к работникам Банка, осуществляющим непосредственное взаимодействие с Получателями финансовых услуг	21
5	Рассмотрение Обращений (жалоб) Получателей финансовых услуг	22
6	Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами	25
7	Уведомление о рискованных сделках (договорах) и заявление о принятии рисков	29
8	Формы реализации права Получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров	30
9	Заключительные положения	31
	Приложение №1	32
	Приложение №2	35
	Приложение №3	39
	Приложение №4	41
	Приложение №5	44
	Приложение №6	47
	Приложение №7	49
	Приложение №8	50
	Приложение №9	51
	Приложение №10	53
	Приложение №11	54
	Приложение №12	55
	Приложение №13	59
	Приложение №14	60
	Приложение №15	61
	Приложение №16	62
	Приложение №17	63
	Приложение №18	64
	Приложение №19	65
	Приложение №20	66
	Приложение №21	67
	Приложение №22	68
	Приложение №23	69
	Приложение №24	70
	Приложение №25	71
	Приложение №26	72
	Приложение №27	73
	Приложение №28	75
	Приложение №29	76
	Приложение №30	78
	Приложение №31	80
	Приложение №32	82
	Приложение №33	84
	Приложение №34	85
	Приложение №35	86
	Приложение №36	87
	Приложение №37	88
	Приложение №38	89

1. Общие положения

Настоящий «Внутренний стандарт ООО КБ «Столичный Кредит» защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг в рамках брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг» (далее – Стандарт) разработан ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Банк) в соответствии с положениями «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров», утвержденного Банком России (Протокол от 30.04.2025 № КФНП-14, далее – Базовый стандарт), иными нормативными актами Банка России в сфере финансовых рынков, в целях соблюдения прав и законных интересов третьих лиц – Получателей финансовых услуг, оказываемых Банком, а также в целях доведения до сведения таких лиц информации (сведений) и раскрытия им информации (сведений) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Требования настоящего Стандарта распространяются на деятельность Банка при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Для целей настоящего Стандарта используются следующие основные понятия:

Договор о брокерском обслуживании – возмездный договор, заключаемый между Банком и Получателем финансовых услуг, в рамках которого Банк обязуется исполнять поручения Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

Клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор о брокерском обслуживании;

Место обслуживания Получателей финансовых услуг – место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания Финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием Финансовых услуг, в том числе офис Банка и (или) сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет");

Необеспеченная сделка – сделка, по которой Банк 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 Банка, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи Банку по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если Банк 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 Банка - 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;

Обращение (жалоба) – обращение Получателя финансовых услуг, содержащее информацию о возможном нарушении Банком прав и интересов Получателя финансовых услуг;

Пай/акция ЕТФ – иностранная ценная бумага, относящаяся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ней, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования;

Получатель финансовых услуг – Клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить Договор о брокерском обслуживании;

Регламент – «Регламент брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг ООО КБ «Столичный Кредит» - документ, определяющий общий порядок и условия, на которых Банк оказывает Клиентам услуги на финансовом рынке, в том числе, предусмотренные статьей 3 «Брокерская деятельность» Федерального закона № 39-ФЗ, а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком, с учетом действия положений Указания Банка России №4979-У от 27.11.2018г. «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг».

Саморегулируемая организация – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров, действующая в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка";

Стандарт – «Внутренний стандарт ООО КБ «Столичный Кредит» защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг в рамках брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг» (ред. 5);

Тестирование – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, предусмотренное статьей 51.2-1 Федерального закона № 39-ФЗ;

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

Уполномоченный сотрудник – сотрудник отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках Казначейства Банка, уполномоченный в соответствии с внутренними документами взаимодействовать с Получателями финансовых услуг;

Федеральный закон № 39-ФЗ – Федеральный закон от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

Финансовая услуга – исполнение поручения Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Иные понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации.

1.1. Настоящий Стандарт определяет основные принципы в области защиты прав и интересов Получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми сотрудники Банка должны руководствоваться в процессе осуществления брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг, в частности, Стандартом установлены:

- Правила предоставления информации Получателям финансовых услуг;
- Правила взаимодействия с Получателями финансовых услуг;
- Порядок рассмотрения Обращений (жалоб) Получателей финансовых услуг;
- Порядок тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами;
- Формы реализации права Получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров.

1.2. Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.

1.3. Банк при исполнении поручений Клиента соблюдает приоритет интересов Клиентов над собственными интересами.

1.4. Банк не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов.

1.5. Банк при осуществлении профессиональной деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного Клиента или группы Клиентов перед интересами другого Клиента (других Клиентов).

1.6. Банк не оказывает услуги по:

- заключению сделок по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;
- заключению сделок по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного

эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

- заключению сделок по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи.

1.7. Банк не является инвестиционным советником в понимании статьи 6.1. Федерального закона № 39-ФЗ и не осуществляет инвестиционное консультирование Получателей финансовых услуг.

1.8. Оказываемые Банком финансовые услуги в соответствии с «Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит» не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

1.9. С целью раскрытия информации неограниченному кругу заинтересованных лиц Стандарт публикуется на официальном сайте Банка в сети “Интернет”:
<https://www.capitalkredit.ru/business/brokerage/>.

2. Правила предоставления информации Получателям финансовых услуг

Банк предоставляет Получателям финансовых услуг для ознакомления общую информацию и информацию о Финансовых услугах в офисе Банка и на официальном сайте Банка в сети “Интернет”.

2.1. Общие правила предоставления информации Получателям финансовых услуг

2.1.1. Предоставление Банком и третьим лицом, действующим по поручению Банка от его имени и за его счет, информации Получателям финансовых услуг, в том числе информации рекламного характера, должно быть основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

2.1.2. 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.

2.1.3. 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, в том числе включающие описание прав,

предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, могут предоставляться 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.

2.1.4. Банк обеспечивает предоставление Получателю финансовых услуг информации без затрат или совершения Получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации. Плата, взимаемая за предоставление информации (документа) на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой информации (документа).

2.1.5. Банк 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.

2.2. Общая информация в местах обслуживания Получателей финансовых услуг

- Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»;
- Сокращенное фирменное наименование: ООО КБ «Столичный Кредит»;
- Адрес официального сайта в сети "Интернет": [https:// www.capitalkredit.ru](https://www.capitalkredit.ru)
- Изображение фирменного знака обслуживания:



Центральный офис

- Адрес места нахождения: Россия, 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1;
- Почтовый адрес: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1;
- Адрес электронной почты: info@capitalkredit.ru
- Контактные телефоны: +7 (495) 229-0050; +7 (495) 795-0761;
контролер профессионального участника рынка ценных бумаг: доб. тел. 2317
- Прием Получателей финансовых услуг осуществляется:
Понедельник-Четверг (с 9-00 до 18-00); Пятница (с 9-00 до 16-45); Перерыв: 12:30 – 13:30
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-12916-100000 от 11.02.2010 г. Срок действия – бессрочно.
- Орган, выдавший лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны): Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

Адрес Банка России: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, дом 12

Телефоны Банка России: 8 (800) 300-30-00 (для бесплатных звонков из регионов России), +7 (499) 300-3000 (круглосуточно), факс: +7 (495) 621-6465

- ООО КБ «Столичный Кредит» с 13 июля 2023 года является членом Саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР).

Адрес сайта СРО НАУФОР: <https://naufor.ru/>

Телефоны СРО НАУФОР: 8 (495) 787-24-86, 8 (495) 787-7774; 8 (495) 787-7775.

Базовый стандарт размещен на официальном сайте СРО НАУФОР в сети “Интернет”: <https://naufor.ru/tree.asp?n=18276> .

- Орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка, выступающего в качестве брокера:

Центральный банк Российской Федерации, Главное управление Банка России по ЦФО, г. Москва, ул. Балчуг, 2; тел. +7 (495) 950-2190

➤ Информация о Финансовых услугах, оказываемых Банком на основании договора о брокерском обслуживании, дополнительных услугах Банка, в том числе оказываемых за дополнительную плату, а также порядок получения Финансовой услуги, в том числе документы, которые должны быть предоставлены Получателем финансовых услуг для ее получения, содержится в Регламенте, размещенном на официальном сайте Банка в сети “Интернет”: <https://www.capitalkredit.ru/business/brokerage/> .

➤ Информация о тарифах брокерского обслуживания размещена на официальном сайте Банка в сети “Интернет”: <https://www.capitalkredit.ru/business/brokerage/> .

➤ Информация о способах и адресах направления Обращений (жалоб) Банку, выступающему в качестве брокера, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью брокера.

- В Банке обращения (жалобы) принимаются контролером профессионального участника рынка ценных бумаг Банка (далее – КПУР):

– в Месте обслуживания Получателей финансовых услуг по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр.1;

– почтовым отправлением по адресу: Россия, 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр.1, контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг;

– по каналам электронной связи на адрес электронной почты muromtsev@capitalkredit.ru.

КПУР обеспечивает информирование Получателя финансовых услуг о получении Обращения (жалобы).

- Способы обращения в СРО НАУФОР размещены на сайте СРО НАУФОР по ссылке <https://naufor.ru/tree.asp?n=22773>:

– направление Обращения (жалобы) по каналам электронной связи осуществляется путем заполнения формы на странице: <https://naufor.ru/tree.asp?n=22773>;

– направление Обращения (жалобы) на бумажном носителе осуществляется почтовым отправлением по адресу: Москва, 129090, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр.1.

- Способы обращения в Банк России размещены на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” по ссылке: <https://cbr.ru/contacts/>.

Направление Обращения (жалобы) осуществляется на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” через “Интернет-приемную”: <https://www.cbr.ru/Reception/>.

➤ Информация о способах защиты прав Получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора.

- Права Получателей финансовых услуг установлены:

– Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;

– «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров» (утв. Банком России, Протокол от 30.04.2025 № КФНП- 14);

– договором на брокерское обслуживание;

– другими законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

- Порядок предъявления претензий и разрешения споров определен в п.8.6 Регламента, размещенном на официальном сайте Банка в сети “Интернет”: <https://www.capitalkredit.ru/business/brokerage/>.

2.3. Размещение информации на сайте Банка в сети “Интернет”

2.3.1. В дополнение к информации, предусмотренной п.2.2 настоящего Стандарта, Банк размещает на своем сайте в сети "Интернет" следующую информацию:

- 1) информацию о договоре о брокерском обслуживании, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением (далее - ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании), указанную в п.2.4.2 настоящего Стандарта;
- 2) внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании и (или) в ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании: Регламент, “Тарифы брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг и валютном рынке ООО КБ “Столичный Кредит”, настоящий Стандарт;
- 3) декларации о рисках, указанные в пп.2 п.2.4.1, п.2.4.3 и 2.5.1 настоящего Стандарта.

2.3.2. Информация, указанная в п.2.3.1, настоящего Стандарта, круглосуточно и бесплатно доступна Получателю финансовых услуг для ознакомления, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Банка в сети "Интернет" не доступен для посещения.

2.4. Информация, предоставляемая в связи с заключением договора (внесением изменений в договор) о брокерском обслуживании

2.4.1. Банк предоставляет Получателю финансовых услуг - физическому лицу, имеющему намерение заключить с Банком договор о брокерском обслуживании, следующую информацию:

- 1) ключевую информацию о договоре о брокерском обслуживании, указанную в п. 2.4.2 настоящего Стандарта по форме Приложения №1 к Стандарту;
- 2) декларацию о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг по форме Приложения №2 к Стандарту;
- 3) уведомление о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации по форме Приложения №12 к Стандарту;
- 4) уведомление о том, что денежные средства, переданные Банку, являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" по форме Приложения №17 к Стандарту;
- 5) уведомление о праве Получателя финансовых услуг - физического лица подать заявление Банку об отказе от предоставления Банку 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 Банку такого заявления (в случае предоставления договором о брокерском обслуживании такой возможности Получателю финансовых услуг, либо при внесении изменений в договор о брокерском обслуживании) по форме Приложения №10 к Стандарту;

6) уведомление 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) Банка и порядке его уплаты по форме Приложения №7 к Стандарту;

7) уведомление о праве Получателя финансовых услуг - физического лица на получение по его запросу информации, указанной в п.2.8.3 и 2.8.4 настоящего Стандарта по форме Приложения №8 к Стандарту.

2.4.2. Минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании, в соответствии с п.9.1 ст.3 Федерального закона № 39-ФЗ:

1) содержание ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании:

указание на то, что по договору о брокерском обслуживании Банк исполняет поручения клиента - физического лица на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также указание на иные услуги, оказываемые по договору о брокерском обслуживании в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ;

сведения о рисках, связанных с исполнением договора о брокерском обслуживании, а также уведомление о необходимости ознакомления с декларациями о рисках, указанными в пп.2 п.2.4.1, п.2.4.3 и 2.5.1 настоящего Стандарта;

сведения об операциях (сделках, договорах), которые Банк вправе совершать (заключать) по поручению клиента - физического лица и за его счет на организованных и не на организованных торгах, а также информацию о том, что для совершения некоторых сделок необходимо признание клиента - физического лица квалифицированным инвестором, либо прохождение тестирования;

уведомление о праве Банка использовать денежные средства и (или) ценные бумаги клиента - физического лица в своих интересах или об отсутствии у Банка такого права, а также уведомление о возможных дополнительных расходах, в том числе вследствие установления тарифного плана, предназначенного для клиентов, не предоставивших право использования денежных средств и (или) ценных бумаг в интересах Банка, или ограничениях в случае отсутствия у Банка такого права;

сведения о порядке исполнения поручений клиента - физического лица;

порядок определения и уплаты вознаграждения Банка, а также виды расходов Банка, связанных с брокерским обслуживанием, и порядок их возмещения клиентом - физическим лицом;

сведения о том, что клиенту - физическому лицу Банком могут быть предоставлены средства во временное пользование за дополнительную плату, или об отсутствии у Банка такой возможности;

сведения о способах и адресах направления обращений (жалоб) Получателя финансовых услуг - физического лица;

сведения о праве клиента получить отчетность Банка перед клиентом;

сведения об осуществлении Банком функций налогового агента;

сведения о способах и порядке изменения условий договора о брокерском обслуживании;

срок действия договора о брокерском обслуживании, а также порядок его расторжения;

2) при предоставлении Получателю финансовых услуг - физическому лицу на бумажном носителе ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании не должна превышать 3 (трех) страниц формата А4;

3) при предоставлении Получателю финансовых услуг - физическому лицу в форме электронного документа ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании должна содержать гиперссылки на все указанные в ней документы, позволяющие ознакомиться с их полным текстом;

4) при предоставлении Получателю финансовых услуг - физическому лицу на бумажном носителе ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании должна содержать ссылки с указанием реквизитов всех указанных в ней документов, позволяющие ознакомиться с их полным текстом.

2.4.3. До заключения договора о брокерском обслуживании, предусматривающего право Банка использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги клиента - физического лица, либо при внесении в договор о брокерском обслуживании изменений, предоставляющих Банку такое право, Банк предоставляет Получателю финансовых услуг - физическому лицу декларацию о рисках, связанных с использованием Банком в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента - физического лица по форме Приложения №9 к Стандарту.

2.4.4. Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании, предусмотренная пп.1 п.2.4.1 и п.2.4.2 настоящего Стандарта, предоставляется Получателю

финансовых услуг - физическому лицу до предоставления иных документов при заключении договора о брокерском обслуживании.

2.4.5. Банк обеспечивает хранение в течение трех лет документов, подтверждающих предоставление Получателю финансовых услуг - физическому лицу информации, указанной в п.2.4.1 и 2.4.3 настоящего Стандарта, на бумажном носителе или в форме электронного документа.

2.5. Предоставление информации в связи с совершением отдельных видов сделок (операций)

2.5.1. Банк предоставляет Получателю финансовых услуг - физическому лицу до начала совершения соответствующих сделок (операций), следующие декларации о рисках:

декларацию о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок по форме Приложения №3 к Стандарту;

декларацию о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами по форме Приложения №4 к Стандарту;

декларацию о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг по форме Приложения №5 к Стандарту;

декларацию о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения по форме Приложения №6 к Стандарту;

2.5.2. Банк обеспечивает хранение в течение трех лет документов, подтверждающих предоставление Получателю финансовых услуг деклараций о рисках, указанных в п.2.5.1 настоящего Стандарта, на бумажном носителе или в форме электронного документа.

2.5.3. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ 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).

2.5.4. Информация, указанная в п.2.5.3 настоящего Стандарта, предоставляется путем ее размещения на сайте Банка в сети "Интернет" или по усмотрению Банка путем размещения на сайте Банка в сети "Интернет" гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети "Интернет", на котором раскрыта данная информация.

2.6. Порядок информирования клиента - физического лица в связи с признанием его квалифицированным инвестором

2.6.1 До признания Клиента - физического лица квалифицированным инвестором Банк уведомляет Клиента о том, что признание квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок (заключения договоров), которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения доходов от инвестиций, по форме, установленной Приложением №38 к настоящему Стандарту.

2.6.2 Способ уведомления Клиента - физического лица о рисках квалифицированного инвестора установлен внутренним документом Банка «Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами ООО КБ «Столичный Кредит», содержащим порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который позволяет зафиксировать факт и дату указанного уведомления.

2.6.3 Банк не менее одного раза в год информирует Клиента - физическое лицо, признанное им квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление Банку об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем предоставления Клиенту следующей информации:

о праве Клиента подать заявление Банку об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами;

об утрате в указанном случае возможности, пользуясь услугами Банка, совершать сделки, предназначенные для квалифицированных инвесторов, приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, которые могут заключаться только за счет квалифицированных инвесторов, в отношении которых Клиент был признан Банком квалифицированным инвестором (если Клиент был признан Банком квалифицированным инвестором в отношении отдельных видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов) / об утрате в указанном случае возможности, пользуясь услугами этого Банка, совершать сделки, предназначенные для квалифицированных инвесторов, приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, которые могут заключаться только за счет квалифицированных инвесторов (если Клиент был признан брокером квалифицированным инвестором в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов);

о способе и форме направления Клиентом Банку заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

2.6.4 Банк предоставляет информацию, указанную в п.2.6.3 настоящего Стандарта, в виде отдельного информационного сообщения. Такое информационное сообщение Банк предоставляет способом, установленным внутренним документом Банка «Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами ООО КБ «Столичный Кредит», содержащим порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который позволяет зафиксировать факт и дату предоставления указанной информации.

«Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами ООО КБ «Столичный Кредит» размещен на официальном сайте Банка в сети “Интернет”:
<https://www.capitalkredit.ru/business/brokerage/>.

2.6.5 Банк хранит уведомление о рисках квалифицированного инвестора, а также информацию, подтверждающую факт и дату уведомления Клиента не менее трех лет с даты прекращения договора о брокерском обслуживании с Клиентом.

Банк хранит информацию, подтверждающую факт и дату доведения до сведения Клиента информации, указанной в п.2.6.3 настоящего Стандарта, не менее трех лет с даты прекращения договора с Клиентом.

Банк хранит заявление Клиента об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, не менее трех лет с даты прекращения договора с Клиентом.

2.7. Порядок информирования клиента, предоставившего Банку право использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг

2.7.1 Банк не менее одного раза в год информирует Клиента, предоставившего ему право использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг:

о праве Клиента подать заявление Банку об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента и о последствиях такого отказа;

о способе и форме направления Клиентом Банку заявления об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента.

2.7.2 Банк предоставляет информацию, указанную в п.2.7.1 настоящего Стандарта, в виде отдельного информационного сообщения. Такое информационное сообщение Банк размещает на своем сайте в сети "Интернет" либо мобильном приложении, или предоставляет по усмотрению Банка иным способом, установленным документом Банка, содержащим положения о порядке использования в интересах Банка денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента, который должен позволять зафиксировать факт и дату предоставления указанной информации.

2.8. Предоставление информации по запросу получателя финансовых услуг

2.8.1 Банк предоставляет Получателю финансовых услуг по его запросу информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги.

2.8.2 Банк предоставляет, в том числе после прекращения договора о брокерском обслуживании, Получателю финансовых услуг и (или) лицу, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании, по его запросу документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Банком по поручению такого Получателя финансовых услуг (или) лица, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании.

2.8.3 В отношении предлагаемых к приобретению паев паевых инвестиционных фондов Банк предоставляет Получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию (документы):

инвестиционную декларацию паевого инвестиционного фонда;

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

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

порядок и сроки выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

2.8.4 При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Банк предоставляет Получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию (документы) о таких договорах:

спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, также предоставляется спецификация такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);

размер 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 Банка информации о таком источнике).

2.8.5 Банк предоставляет по запросу Получателя финансовых услуг и (или) лица, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании, информацию (документы),

предусмотренные п.2.8.1–2.8.4 настоящего Стандарта в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а в случае, если такие сроки не установлены - в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса. Информация (документы) предоставляются способом, которым направлен запрос Получателя финансовых услуг, либо способом, предусмотренным условиями договора о брокерском обслуживании, заключенным между Банком и Получателем финансовых услуг. Если при направлении запроса Получатель финансовых услуг указал способ предоставления информации (документов), она предоставляется способом, указанным в запросе Получателя финансовых услуг.

Требование о предоставлении Банком информации (документов) по запросу Получателя финансовых услуг и (или) лица, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании, не распространяется на информацию (документы), в отношении которых истек срок хранения, определенный законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также информацию (документы), составленные на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения, определенный законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

2.8.6 Банк информирует Получателя финансовых услуг о его праве запросить дополнительную информацию о финансовой услуге в случаях, предусмотренных п.2.8.1, 2.8.3 и 2.8.4 настоящего Стандарта, в порядке, установленном внутренним документом Банка.

3. Правила взаимодействия с Получателями финансовых услуг

3.1. Установление личности (аутентификации) Клиента в случае обмена информацией между Банком и Клиентом посредством телефонной связи, обмена электронными документами (в том числе в личном кабинете Клиента на сайте Банка в сети "Интернет") или иных каналов связи осуществляется способами, предусмотренными договором о брокерском обслуживании и Регламентом.

3.2. Банк хранит в течение трех лет имеющуюся у него информацию о сетевых адресах (IP адреса) и идентификаторах устройств Клиентов (MAC адреса), работающих в информационно-телекоммуникационных сетях (средств связи и пользовательского (оконечного) оборудования), с которых осуществляется подключение к программно-техническим средствам, предназначенным для передачи поручений Клиента.

3.3. Банк обязан обеспечить соблюдение следующих минимальных стандартов обслуживания Получателей финансовых услуг, касающихся доступности и материального

обеспечения офисов, в которых осуществляется заключение договоров о брокерском обслуживании:

размещение в офисах Банка информации, указанной в п.2.2 Стандарта, с указанием наименования Банка, адреса данного офиса, дней и часов приема Получателей финансовых услуг и времени перерыва;

наличие у работников, лично взаимодействующих с Получателями финансовых услуг, доступных для обозрения Получателям финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;

соблюдение Банком санитарных и технических правил и норм.

Банк обеспечивает возможность заключения договоров о брокерском обслуживании с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста договора о брокерском обслуживании и иных документов, подписываемых Получателем финансовых услуг, возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Банке и финансовых услугах наравне с другими лицами.

Банк обеспечивает соблюдение условий, предусмотренных абзацем пятым настоящего пункта, при проведении тестирования Получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями, в том числе в части предоставления вопросов и вариантов ответов тестирования.

3.4. Банк исключает препятствия к осуществлению Получателем финансовых услуг в местах обслуживания Получателей финансовых услуг фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким Получателем финансовых услуг, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

3.5. Банк обеспечивает высокое качество консультирования Получателей финансовых услуг по предоставляемым финансовым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору о брокерском обслуживании.

3.6. В местах обслуживания Получателей финансовых услуг обеспечивается прием документов от Получателей финансовых услуг в объеме, порядке и на условиях,

установленных Регламентом, в том числе в случаях представления Получателем финансовых услуг неполного комплекта документов.

Подразделение, ответственное за прием документов и непосредственное взаимодействие с Получателями финансовых услуг в Месте обслуживания Получателей финансовых услуг - Отдел контроля и оформления операций на финансовых рынках, входящий в структуру Казначейства Банка.

Уполномоченные сотрудники Банка осуществляют прием комплекта документов от Получателя финансовых услуг в соответствии с Регламентом (в том числе неполного комплекта документов), фиксацию этого факта с составлением акта приемки-передачи документов, который подписывается Получателем финансовых услуг и Уполномоченным сотрудником Банка.

В случае отказа в приеме документов, Уполномоченный сотрудник Банка предоставляет Получателю финансовых услуг мотивированный отказ.

3.7. Во внутреннем документе Банка «Политика управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит» установлен порядок управления конфликтом интересов, процедуры и меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий, включающие, в том числе возложение Банком на своих работников, деятельность которых связана с возможностью возникновения конфликта интересов, следующих ограничений (обязанностей):

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

обязанности предоставлять контролеру Банка информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.

Во внутреннем документе Банка «Политика управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит», содержащем процедуру управления конфликтом интересов, установлен порядок уведомления Получателя финансовых услуг об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, предоставляемого в случае, если меры, принятые Банком для предотвращения реализации конфликта интересов, являются недостаточными и не позволяют избежать риска его реализации, до начала совершения юридических и (или) фактических действий в отношении имущества Клиента.

3.8. В случае привлечения Банком третьих лиц, действующих по поручению, от имени и за счет Банка, в целях заключения с Получателями финансовых услуг договоров о брокерском обслуживании Банк обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований разделов 2 и 3 настоящего Стандарта, за исключением требования о предоставлении ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании в случае привлечения Банком кредитной организации, действующей от имени и (или) по поручению Банка, в целях заключения с Получателями финансовых услуг договоров о брокерском обслуживании.

4. Требования к работникам Банка, осуществляющим непосредственное взаимодействие с Получателями финансовых услуг

4.1. Работник Банка, взаимодействующий с Получателями финансовых услуг, обязан иметь образование не ниже среднего общего, владеть информацией, необходимой для выполнения должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором и внутренними документами Банка.

4.2. Банк проводит регулярное обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг.

4.3. Банк предпринимает меры, способствующие обеспечению высокого уровня профессионализма Уполномоченных сотрудников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с Получателями финансовых услуг, в том числе путем их ознакомления с настоящим Стандартом, должностными инструкциями, внутренними нормативными актами Банка, проведения ежеквартального обучения, связанного с обновлением и усовершенствованием теоретических и практических знаний, умений и навыков в связи с изменением нормативной и законодательной базы, повышением требований к уровню квалификации. Инструктаж, обучение и проверку квалификации Уполномоченных сотрудников проводят руководитель Казначейства и контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

4.4. Уполномоченные сотрудники, осуществляющие непосредственное взаимодействие с Получателями финансовых услуг:

1) Проходят вводный (первичный) инструктаж, включающий ознакомление с требованиями настоящего Стандарта (проводится при приеме сотрудников на работу в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу);

2) Информируются при вступлении в силу новых редакций Стандарта, нормативной и законодательной базы рынка ценных бумаг;

- 3) Осуществляют анализ поступающих в Банк Обращений (жалоб) с целью изучения опыта решения вопросов;
- 4) Участвуют в тренингах по моделированию различных ситуаций, которые теоретически могут возникнуть в практической работе (ежеквартально);
- 5) Участвуют в вебинарах, семинарах и других мероприятиях, организуемых СРО НАУФОР и другими организациями, направленных на повышение квалификации;
- 6) Проходят ежеквартальное обучение для повышения уровня профессионализма, информация по обучению заносится и хранится в Журнале проведения обучения, который ведется в электронном виде по форме Приложения №15 к Стандарту);
- 7) Проходят ежеквартальные проверки квалификации, организуемые контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (в форме тестирования по 10-ти вопросам, за каждый правильный ответ начисляется 1 балл). Квалификация Уполномоченных сотрудников оценивается по 10-бальной шкале, при получении по результатам тестирования менее 5 баллов, проводится дополнительное обучение с разбором ошибок. Результаты проверок заносятся и хранятся в Журнале проверок квалификации, который ведется в электронном виде по форме Приложения №16 к Стандарту.

5. Рассмотрение Обращений (жалоб) Получателей финансовых услуг

5.1. Банк обеспечивает прием, объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение Обращений (жалоб) Получателей финансовых услуг (форма Обращения (жалобы) - Приложение №14 к Стандарту), включая регистрацию Обращений (жалоб) и ответов на них, информирование Получателя финансовой услуги о поступлении Обращения (жалобы), своевременное предоставление Получателю финансовой услуги мотивированного ответа на Обращение (жалобу) или описание причин отказа (в случае отказа).

5.2. Банк принимает Обращения (жалобы) Получателей финансовых услуг в соответствии с п.2.2 настоящего Стандарта.

5.3. Уполномоченным лицом, ответственным за рассмотрение Обращений (жалоб), является контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - контролер).

5.4. Контролер не позднее дня, следующего за днем получения Обращения (жалобы), регистрирует его в Журнале регистрации Обращений (жалоб) по форме Приложения №13 к Стандарту с фиксацией тематики Обращения (жалобы). Журнал регистрации Обращений (жалоб) ведется контролером в электронном виде. В случае поступления Обращения (жалобы) в форме электронного документа контролер уведомляет заявителя о регистрации Обращения (жалобы) (далее - уведомление о регистрации) не позднее

дня регистрации Обращения (жалобы) способом, предусмотренным п.5.7 настоящего Регламента.

5.5. Контролер рассматривает Обращение (жалобу) и по результатам его рассмотрения направляет заявителю ответ на Обращение (жалобу) в течение 15 рабочих дней со дня его регистрации.

5.6. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения Обращения (жалобы) по решению единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа или уполномоченного ими лица, Банк вправе продлить срок рассмотрения Обращения (жалобы), но не более чем на 10 рабочих дней. В этом случае Банк уведомляет заявителя о продлении срока рассмотрения Обращения (жалобы) с указанием обоснования такого продления, направив ему соответствующее уведомление (далее - уведомление о продлении срока).

5.7. В обоснованный ответ на Обращение (жалобу) включается информация о результатах объективного и всестороннего рассмотрения Обращения (жалобы), а также ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в Обращении (жалобе) вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением Обращения (жалобы), а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в Обращении (жалобе) вопроса. Ответ на Обращение (жалобу), а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления Обращения (жалобы) в письменной форме по указанным в Обращении (жалобе) адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между Банком и заявителем. В случае, если заявитель при направлении Обращения (жалобы) указал способ направления ответа на Обращение (жалобу) в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на Обращение (жалобу) должен быть направлен способом, указанным в Обращении (жалобе).

5.8. В случае выявления Банком при рассмотрении Обращения (жалобы) нарушения базового стандарта или внутреннего стандарта, разработанного, согласованного и утвержденного в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", Банк направляет копию Обращения (жалобы) и копию ответа на него в СРО НАУФОР для осуществления саморегулируемой организацией профессиональных участников рынка ценных бумаг контроля в порядке, предусмотренном ст.14 указанного Федерального закона, в день направления ответа на Обращение (жалобу) заявителю.

5.9. Ответ на Обращение (жалобу) по существу не дается Банком в следующих случаях:

- 1) в Обращении (жалобе) не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в Обращении (жалобе) не указана фамилия (наименование) заявителя;
- 3) в Обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, или угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- 4) текст Обращения (жалобы) не поддается прочтению;
- 5) текст Обращения (жалобы) не позволяет определить его суть.

5.10. Если в случаях, предусмотренных пп.2-5 п.5.9 настоящего Стандарта, Банк принимает решение оставить Обращение (жалобу) без ответа по существу, он должен направить заявителю уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации Обращения (жалобы) способом, указанным в п.5.7 настоящего Стандарта, с указанием причин невозможности рассмотрения Обращения (жалобы) по существу.

5.11. В случае, если в Обращении (жалобе) содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им Обращениями (жалобами), и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного Обращения (жалобы) и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном п.5.10 настоящего Стандарта.

5.12. Банк хранит Обращения (жалобы), а также копии ответов на Обращения (жалобы) и копии уведомлений, предусмотренных разделом 5, в течение трех лет со дня регистрации таких Обращений (жалоб).

5.13. В случае, если Обращение (жалоба) содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением Банком нарушенного права заявителя и подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, направление Обращения (жалобы) Банку в соответствии с требованиями настоящего раздела является соблюдением заявителем обязанности, предусмотренной ч.1 ст.16 Федерального закона от 04.06.2018 года № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", и Обращение (жалоба) подлежит рассмотрению Банком в порядке и сроки, которые установлены указанным Федеральным законом.

5.14. В случае поступления Банку из Банка России Обращения (жалобы), предусмотренного ст.79.3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк обязан рассмотреть Обращение (жалобу) в соответствии с требованиями настоящего раздела, а также направить в Банк России копию ответа на Обращение (жалобу) и копии уведомлений (при наличии), предусмотренных настоящим разделом, в день их направления заявителю.

5.15. Банк и его должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении Обращения (жалобы) персональные данные заявителя, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.16. Контролер ежеквартально в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня окончания квартала, направляет в СРО НАУФОР в электронной форме систематизированные сведения о количестве и тематике поступивших в Банк за отчетный квартал Обращений (жалоб), а также о нарушениях, выявленных в ходе рассмотрения Обращений (жалоб).

6. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

6.1. Тестирование проводится Банком в отношении следующих видов сделок (договоров):

- 1) необеспеченные сделки;
- 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- 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, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым пп.2 п.2 ст.3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- 7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым пп.3 п.2 ст.3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 9) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;

10) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим пп.2 п.2 ст.3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

11) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим пп.3 п.2 ст.3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

12) сделки по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" либо единому институту развития в жилищной сфере, определенному Федеральным законом от 13.07.2015 года № 225-ФЗ "О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Федеральный закон № 225-ФЗ).

6.2. Банк 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.

6.3. Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные Приложениями №№ 18 – 32 к настоящему Стандарту.

Перечень вопросов для тестирования формируется Банком путем включения в него вопросов блока "Самооценка" (Приложения №№ 18 – 20 к Стандарту) и вопросов блока "Знания" (Приложения №№ 21 – 32 к Стандарту), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

При этом предлагаемые тестируемому лицу вопросы блока "Знание", соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, должны включать один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности.

Перечень предлагаемых тестируемому лицу вопросов блока "Знание", соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, формируется Банком для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов блока "Знания", соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, с учетом требований абзаца третьего настоящего пункта.

6.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока "Знание" формируется Банком по каждому вопросу перечня, сформированному в

соответствии с пунктом 6.3 настоящего Стандарта, методом случайного выбора из вариантов ответов на него, доведенных до сведения Банка СРО НАУФОР.

При этом в перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов к каждому вопросу Банком включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. Перечень вариантов ответов и правильных ответов доводится до сведения Банка СРО НАУФОР.

6.5. Банк обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока "Знание" и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения СРО НАУФОР, и не вправе предоставлять указанную информацию своим работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

6.6. Банк не вправе изменять или дополнять формулировки вопросов, установленные в Приложениях №№ 18 – 32 к настоящему Стандарту, и вариантов ответов, доведенных до его сведения СРО НАУФОР.

6.7. При проведении тестирования Банк 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. Фиксация указанной информации осуществляется в виде электронного документа.

6.8. По усмотрению Банка 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, в том числе предусмотренных пунктами 6.3, 6.4, 6.6, 6.7 и 6.10 настоящего Стандарта.

6.9. В ходе тестирования по усмотрению Банка вопросы могут предлагаться тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок "Самооценка" и блок "Знание") или последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос).

6.10. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением №33 к настоящему Стандарту. При этом Банк не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока "Самооценка".

6.11. Банк направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением №34 к настоящему Стандарту, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным договором с тестируемым лицом и позволяющим зафиксировать факт и дату

направления уведомления. В случае отсутствия договора с тестируемым лицом Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования по электронной почте, а в случае ее отсутствия у Клиента – почтовым отправлением.

6.12. При проведении тестирования в офисе Банк получает от тестируемого лица письменное подтверждение того, что ответы на вопросы тестирования давались тестируемым лицом самостоятельно. Форма указанного письменного подтверждения установлена Приложением №35 к настоящему Стандарту.

6.13. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока "Самооценка" по усмотрению Банка могут повторно в перечень вопросов не включаться, при условии фиксации Банком ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока "Самооценка".

6.14. Тестирование проводится Банком по его усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной форме, позволяющей Банку 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.

6.15. Банк хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, дополнительные вопросы Банка (при наличии), о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению Банка в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, 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.

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

6.16. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании полученный положительный результат тестирования по

усмотрению Банка может учитываться при исполнении поручений тестируемого лица в случае, если иное не установлено договором о брокерском обслуживании.

6.17. В случае наличия нескольких договоров о брокерском обслуживании с тестируемым лицом Банк учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам о брокерском обслуживании, если иное не установлено указанными договорами.

6.18. В случае привлечения Банком иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, Банк обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований пунктов 6.1 - 6.16 настоящего Стандарта.

7. Уведомление о рискованных сделках (договорах) и заявление о принятии рисков

7.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением сделок (заключением договоров), указанных в п.6.1 настоящего Стандарта, в отношении которых отсутствует положительный результат тестирования (далее - уведомление о рискованных сделках (договорах)), предоставляется Банком Клиенту - физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, при наличии у Банка намерения оказывать такому Клиенту услугу по исполнению его поручений, требующих прохождения тестирования, по которым отсутствует положительный результат тестирования.

7.2. Уведомление о рискованных сделках (договорах) может быть направлено по усмотрению Банка в отношении одного или нескольких видов сделок (договоров), указанных в п.6.1. настоящего Стандарта, в любой момент времени в течение срока действия договора о брокерском обслуживании независимо от подачи Клиентом поручения, требующего прохождения тестирования.

7.3. Уведомление о рискованных сделках (договорах) составляется Банком по форме, установленной Приложением №36 к настоящему Стандарту.

Уведомление о рискованных сделках (договорах) по усмотрению Банка может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных с указанными в уведомлении сделками (договорами), о целесообразности повышения знаний Клиента о соответствующих сделках (договорах), о рисках, связанных с их совершением (заключением), гиперссылки на сайт в сети "Интернет", на котором размещены информационные и (или) обучающие материалы) при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую Банком в соответствии с требованиями абзаца первого настоящего пункта.

7.4. Банк направляет уведомление о рискованных сделках (договорах) Клиенту способом, установленным договором о брокерском обслуживании с Клиентом, который позволяет зафиксировать факт и дату направления указанного уведомления Клиенту.

7.5. Заявление Клиента о принятии рисков, указанных в уведомлении о рискованных сделках (договорах) (далее - заявление о принятии рисков) должно быть принято Банком до подачи Клиентом поручения, требующего прохождения тестирования.

7.6. Заявление о принятии рисков составляется по форме, установленной Приложением №37 к настоящему Стандарту, и принимается способом, установленным в договоре о брокерском обслуживании с Клиентом, который должен позволять зафиксировать факт и дату получения Банком указанного заявления. Заявление о принятии рисков должно содержать подпись (электронную подпись) Клиента - физического лица.

7.7. Банк хранит уведомление о рискованных сделках (договорах), заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт и дату направления уведомления о рискованных сделках (договорах), факт и дату получения Банком заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованных сделках (договорах) и получения заявления о принятии рисков соответственно.

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

8. Формы реализации права Получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров

8.1. В случае поступления от клиента претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением договора о брокерском обслуживании и (или) совершением иных действий, предусмотренных Регламентом, такие споры решаются путем переговоров.

8.2. Порядок предъявления претензий и разрешения споров изложен в п.8.6. Регламента, размещенном на официальном сайте Банка в сети “Интернет”:
<https://www.capitalkredit.ru/business/brokerage/>.

8.3. В случае заключения между Банком и Клиентом соглашения о применении процедуры медиации, разрешение споров между Банком и Получателем финансовых услуг осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 193-ФЗ "Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)".

9. Заключительные положения

9.1. Настоящий Стандарт применяется с 07 ноября 2025 года, за исключением положений, для которых п.9.2 настоящего Стандарта установлены иные сроки начала их применения.

9.2. Пункты 2.6.1-2.6.5, пп.12 п.6.1 и раздел 7 настоящего Стандарта применяются с даты его утверждения Советом директоров Банка.

9.3. Настоящий Стандарт является обязательным для выполнения всеми структурными подразделениями Банка, осуществляющими взаимодействие с Получателями финансовых услуг и непосредственное оказание Финансовых услуг, регулируемых настоящим Стандартом.

9.4. Руководители и сотрудники структурных подразделений Банка, осуществляющих взаимодействие с Получателями финансовых услуг, руководствуются изложенными в настоящем Стандарте требованиями и принимают их для обязательного исполнения в рамках полномочий, определенных соответствующими положениями и должностными инструкциями.

Приложение № 1

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

ООО КБ «Столичный Кредит» (Брокер) выступает посредником между Вами и биржей. По законодательству Вы не можете совершать операции на бирже напрямую, поэтому Вы даете поручения брокеру, который их исполняет за Ваш счет – совершает сделки с финансовыми инструментами (ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами) и (или) иными активами. Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании.

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями договора о брокерском обслуживании до его подписания.

Инвестиции связаны с риском. Вы можете потерять все инвестированные средства, а в некоторых случаях – остаться должны Вашему брокеру. Доход от Ваших инвестиций не гарантирован.

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, которую брокер обязан предоставить Вам до подписания договора о брокерском обслуживании.

Как подаются и исполняются поручения?

Вы самостоятельно принимаете решение и подаете Брокеру поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами.

Поручения Вы можете подавать лично либо через своих представителей путем предоставления оригиналов на бумажном носителе, в устной форме посредством телефонной связи с указанием Кодового слова (пароля), в электронной форме посредством электронной почты, с использованием не запрещенных законодательством мессенджеров.

Поручения в форме оригинала на бумажном носителе, принимаются при условии, что они получены не позднее, чем за 1 час до окончания срока их действия. Прием поручений посредством телефонной связи осуществляется при условии, что они поданы не позднее, чем за 15 минут до окончания торговой сессии.

Во всех случаях Брокер должен исполнить Ваше поручение на лучших условиях или в соответствии с условиями, которые Вы указали в поручении.

История Ваших сделок отражается в отчетах Брокера, которые Вы будете получать в электронной форме по указанному адресу электронной почты, либо на бумажном носителе в офисе Банка, либо на бумажном носителе почтой по указанному почтовому адресу (по Вашему письменному запросу), – по итогам торгового дня, не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем; – отчет за период (по требованию) не позднее десяти рабочих дней со дня получением соответствующего требования.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: – ценные бумаги из «Списка ликвидных ценных бумаг», информация по ссылке <https://www.capitalkredit.ru/business/brokerage/>; – иностранная валюта.

Для совершения сделок с производными финансовыми инструментами, иностранными ценными бумагами и некоторыми сложными финансовыми инструментами требуется пройти тестирование или получить статус квалифицированного инвестора. Такие сделки являются более рискованными. Вы несете повышенный риск потери инвестированных средств, а также можете остаться должны Вашему Брокеру.

Кто несет риски?

Вы самостоятельно оцениваете и несете риски по каждому финансовому инструменту от момента его покупки до момента продажи.

Внимательно ознакомьтесь с декларациями о рисках, которые Брокер должен предоставить Вам до начала совершения соответствующих операций: с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, приобретением иностранных ценных бумаг, о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата: в соответствии с Тарифами брокерского обслуживания информация по ссылке <https://www.capitalkredit.ru/business/brokerage/>.

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг группой ПАО Московская биржа и депозитарием «Газпромбанк» (АО).

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит: – в зависимости от выбранного тарифа брокерского обслуживания в дату исполнения сделки, либо в последний день месяца; – возмещение расходов группы ПАО Московская биржа – в дату заключения сделки и по факту выставления счета; – возмещение расходов депозитария «Газпромбанк» (АО) - по факту выставления счета.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Для совершения маржинальных и необеспеченных сделок Брокер может предоставить Вам денежные средства и (или) ценные бумаги за дополнительную плату.

Для совершения маржинальных и необеспеченных сделок требуется пройти тестирование или получить статус квалифицированного инвестора. Такие сделки являются более рискованными. Вы несете повышенный риск потери инвестированных средств, а также можете остаться должны Вашему Брокеру. Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок, Брокер обязан предоставить Вам до начала их совершения.

Может ли брокер использовать ценные бумаги?

Договором не предусмотрено использование Брокером Ваших ценных бумаг.

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента, которую Брокер обязан предоставить Вам при внесении изменений в договор о брокерском обслуживании, предусматривающих такую возможность.

Вы можете запретить Брокеру использовать принадлежащие Вам ценные бумаги. В этом случае Ваши ценные бумаги будут учитываться отдельно от ценных бумаг клиентов, которые этого не сделали. При этом Вам не будут предоставляться услуги по совершению следующих видов сделок (договоров): Брокер вправе отказать Вам в предоставлении услуг по совершению необеспеченных (маржинальных) сделок.

Какие налоги необходимо уплачивать?

Ваши доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Брокер является налоговым агентом, т.е. удерживает и перечисляет в бюджет налог в случаях:

– при выводе денежных средств с брокерского счета; – в начале календарного года Брокером рассчитывается и уплачивается НДФЛ за предыдущий год (с учетом уже удержанного).

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях: при получении выплат по ценным бумагам, в том числе по купонным доходам и при погашении облигаций, на Ваши счета, отличные от брокерского счета.

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может отказать Вам в переводе денежных средств и ценных бумаг, которые являются обеспечением по маржинальным и необеспеченным сделкам, а также удержать сумму НДФЛ, Вашей задолженности по вознаграждению и других расходов.

Может ли изменяться договор о брокерском обслуживании?

Брокер вправе в одностороннем порядке изменить договор о брокерском обслуживании, в том числе тарифы за обслуживание, при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте

<https://www.capitalkredit.ru/business/brokerage/> не позднее, чем за 15 календарных дней до вступления в силу изменений.

Какую ответственность несет Брокер?

Брокер несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору. В соответствии с договором, ответственность брокера ограничена в следующих случаях: - п.8.4.7-8.4.14; - раздел 8.5; - Приложения 1а, 1б (пп.2.3.2, 2.3.5) к Регламенту брокерского обслуживания в ООО КБ «Столичный Кредит», размещенном на сайте <https://www.capitalkredit.ru/business/brokerage/>.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно: – в офисе Банка - г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр.1; – почтой по адресу - 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр.1, контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг; – по каналам электронной связи на адрес электронной почты muromtsev@capitalkredit.ru.

Вы также можете направить обращение (жалобу) о возможном нарушении Брокером требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг в Банк России, и о возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров – в НАУФОР.

В случае возникновения споров, применяется следующий порядок их разрешения: при недостижении согласия между сторонами в отношении возникшего спора путем переговоров, его разрешение производится в Басманном районном суде г. Москвы.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует до конца года с автоматической пролонгацией.

Расторгнуть брокерский договор можно путем направления письменного уведомления о расторжении не менее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях: – несвоевременное предоставление Банку сведений и документов, предусмотренных договором; – нарушение обязанностей по договору; – отсутствие оборотов на брокерском счете в течение 12 месяцев подряд.

Клиент _____ / _____
Подпись Ф.И.О.

« ____ » _____ 20 ____ г.

Приложение № 2

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

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

2. Процентный риск

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

3. Риск банкротства эмитента акций

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

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

III. Риск ликвидности

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

IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

2. Риск контрагента

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

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

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

V. Правовой риск

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

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

VI. Операционный риск

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

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

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

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

КЛИЕНТ	
Подпись	Ф.И.О.
Ознакомлен «__» _____ 20__ г.	

Декларация

о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок

Цель настоящей декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных денежных средств и (или) ценных бумаг, предоставленных Вам Банком) и необеспеченные сделки (сделки, для исполнения обязательств по которым на момент их заключения Вашего имущества, переданного Банку, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем Клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками.

I. Риски финансового «плеча»

При совершении маржинальных и необеспеченных сделок возникает «эффект плеча», который увеличивает как возможный доход, так и возможные убытки.

Нормативные акты ограничивают риски Клиентов по маржинальным и необеспеченным сделкам, в том числе регулируя «плечо» — соотношение обязательств Клиента по заключенным в его интересах маржинальным и необеспеченным сделкам и имущества Клиента, предоставленного Банку, однако даже в разрешенных пределах, Вы должны учитывать, что риск потерь в случае неблагоприятного изменения цен тем больше, чем больше «плечо».

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, при совершении маржинальных и необеспеченных сделок будет являться обеспечением по указанным сделкам и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в зависимости от изменения рыночных цен на финансовые инструменты, в отношении которых совершены маржинальные и необеспеченные сделки, и на имущество, являющееся обеспечением, в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем в момент совершения таких сделок.

II. Риск принудительного закрытия позиции

Клиринговые организации и брокеры должны управлять рисками и в некоторых случаях могут потребовать внести дополнительные денежные средства чтобы привести

обеспечение в соответствии с требованиями нормативных актов, договора о брокерском обслуживании или правил клиринга, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Нормативные акты, условия договора о брокерском обслуживании или правил клиринга позволяют Банку или клиринговой организации без Вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим в этот момент, в том числе невыгодным для Вас ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано:

изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых Банком, в связи с увеличением волатильности ценных бумаг;

требованиями нормативных актов или внесением Банком 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 Банку дополнительные средства.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при совершении маржинальных и необеспеченных сделок, 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 Банком.

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

Клиент _____ / _____
Подпись Ф.И.О.

Ознакомлен « ____ » _____ 20 ____ г.

**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 большим 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 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 Банку или клиринговой организации без Вашего согласия принудительно закрыть позицию. Это может быть сделано по существующим в этот момент, в том числе невыгодным для Вас ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано:

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

требованиями нормативных актов или внесением Банком 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 Банку 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.

Приложение № 5

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,

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, Банк не гарантирует его исполнение. Информация о поступивших заявках передается через организатора IPO продавцу акций и именно он решает, в каком количестве акции будут распределены между

инвесторами (обычно это называется «аллокацией»). Обратите внимание, что Ваше поручение может быть исполнено частично и Вы получите меньшее количество акций, чем изначально собирались приобрести, либо не исполнено вовсе.

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

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

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

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

КЛИЕНТ	
Подпись	Ф.И.О.
Ознакомлен «__» _____ 20__ г.	

**Уведомление
о праве Получателя финансовых услуг - физического лица
на получение информации о видах и суммах платежей**

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» уведомляет Вас о праве на получение по Вашему запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Вы должны будете уплатить за предоставление финансовых услуг, предусмотренных договором о брокерском обслуживании, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Банка и порядке его уплаты.

Для реализации вышеуказанного права Вам необходимо подать запрос в ООО КБ «Столичный Кредит» в свободной форме, с указанием Ф.И.О. и № договора о брокерском обслуживании, путем направления заказного письма, либо в офисе Банка.

КЛИЕНТ
<i>Подпись</i> <i>Ф.И.О.</i> Ознакомлен «__-__» _____ 20__-г.

**Уведомление
о праве Получателя финансовых услуг - физического лица
на получение по его запросу информации**

В соответствии с п.2.4.1 “Внутреннего стандарта ООО КБ «Столичный Кредит» защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг в рамках брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг” Вы имеете право на получение следующей информации (документов) по Вашему запросу:

1) В отношении паев паевых инвестиционных фондов:

- инвестиционную декларацию паевого инвестиционного фонда (ПИФа);
- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией ПИФа 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 ПИФа предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- порядок и сроки выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

2) В отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами:

- спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
- размер 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).

Для реализации вышеуказанного права Вам необходимо подать запрос в ООО КБ «Столичный Кредит» в свободной форме, с указанием Ф.И.О. и № договора о брокерском обслуживании, путем направления заказного письма, либо в офисе Банка.

КЛИЕНТ
<i>Подпись</i> <i>Ф.И.О.</i> Ознакомлен «__ __» _____ 20__ г.

Декларация
о рисках использования Банком в своих интересах денежных средств и (или)
ценных бумаг Клиента

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

I. Риск использования денежных средств

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств Банка, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем Банк вправе использовать Ваши денежные средства, а Вы принимаете на себя риск банкротства Банка, 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 Банку 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 Банка, 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 Банк, каковы правила его хранения, а также возврата.

Приложение № 10

Уведомление
о праве отказа от предоставления Банку права использования
в своих интересах Ваших ценных бумаг

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» уведомляет Вас, что в соответствии с п.2.4.1 “Внутреннего стандарта ООО КБ «Столичный Кредит» защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг в рамках брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг”, Вы имеете право подать в ООО КБ «Столичный Кредит» заявление об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах Ваших ценных бумаг.

Последствиями такого отказа могут быть: Банк вправе отказать Вам в предоставлении услуг по совершению необеспеченных (маржинальных) сделок.

Для реализации вышеуказанного права Вам необходимо подать в ООО КБ «Столичный Кредит» Заявление по форме Приложения №11 к Стандарту об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах Ваших ценных бумаг путем направления заказного письма, либо в офисе Банка.

КЛИЕНТ
<i>Подпись</i> <i>Ф.И.О.</i> Ознакомлен «__» _____ 20__ г.

Заявление
об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах
ценных бумаг Клиента - физического лица

Я, _____, заявляю об отказе предоставленного
Ф.И.О.
ООО КБ «Столичный кредит» в соответствии с п. ____ Договора на брокерское обслуживание
№ ____ от «__» _____ 20__ г. права на использование в интересах ООО КБ
«Столичный кредит» принадлежащих мне ценных бумаг.

Подпись / Ф.И.О.

«__» _____ 20__ г.

Уведомление

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

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью «Столичный Кредит» в соответствии с Федеральным законом 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» уведомляет Клиента о запрете манипулирования рынком.

1. О существе манипулирования рынком.

1.1. К манипулированию рынком относятся следующие действия:

- умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая 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;
- 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;
- 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;
- 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;

- неоднократное в течение торгового дня совершение на Организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица 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;

- неоднократное в течение торгового дня совершение на Организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица 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;

- 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, перечисленные в третьем, четвертом и пятом абзацах **пункта 1.1** 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.

1.2. Не допускается совершение сделок по предварительному соглашению в анонимном режиме торгов. За совершение операций по предварительному соглашению в анонимном режиме торгов Кодексом об административных правонарушениях Российской Федерации

(далее – КоАП РФ) и Уголовным кодексом Российской Федерации (далее – УК РФ) предусмотрена ответственность, указанная в п.3 настоящего Уведомления.

Для совершения операций с контрагентами по предварительной договоренности следует использовать режим переговорных сделок, предполагающий выставление сторонами исключительно адресных заявок, предусмотренных п.5.4.10 Регламента. Доступ к режиму переговорных сделок предоставлен всем Клиентам.

1.3. Не являются манипулированием рынком действия, изложенные в абзацах с третьего по седьмой **пункта 1.1** настоящего уведомления, которые направлены:

- на поддержание цен на эмиссионные Ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом;
- на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;
- 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.

2. Об обязанности самостоятельно не допускать подачу через электронные системы Поручений, которые могут содержать признаки манипулирования.

Согласно Регламента, Клиент обязан не допускать подачу через электронные системы Поручений, которые могут содержать признаки манипулирования.

3. Об ответственности за манипулирование и неправомерное использование инсайдерской информации.

Согласно статье 15.30 КоАП РФ манипулирование рынком влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от трех тысяч до пяти тысяч рублей; на должностных лиц – от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет; на юридических лиц - в размере суммы излишнего дохода либо суммы убытков, которых гражданин, должностное лицо или юридическое лицо избежали в результате манипулирования рынком, но не менее семисот тысяч рублей.

Согласно статье 185.6 УК РФ умышленное использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, к которым относится такая информация, за свой счет или за счет третьего лица, а равно умышленное использование инсайдерской информации путем дачи рекомендаций третьим лицам, обзывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже

финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, если такое использование причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере, наказываются штрафом в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет либо лишением свободы на срок от двух до четырех лет со штрафом в размере до пятидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех месяцев либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового; умышленное использование инсайдерской информации путем ее неправомерной передачи другому лицу, если такое деяние повлекло возникновение последствий, предусмотренных частью первой настоящей статьи, - наказывается штрафом в размере от пятисот тысяч рублей до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до четырех лет либо лишением свободы на срок от двух до шести лет со штрафом в размере до ста тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до двух лет либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до четырех лет или без такового.

В случае передачи Клиентом полномочий по распоряжению инвестиционным счетом другому лицу, Клиент обязан уведомить такое лицо о запрете манипулирования и существовании манипулирования рынком ценных бумаг, об обязанности самостоятельно не допускать подачу через электронные системы Поручений, которые могут содержать признаки манипулирования, а также об ответственности за манипулирование рынком ценных бумаг.

КЛИЕНТ	
Подпись	Ф.И.О.
Ознакомлен «__» _____ 20__ г.	

Приложение № 13

**Журнал регистрации обращений (жалоб) получателей финансовых услуг
ООО КБ «Столичный Кредит»**

№ п/п	Дата обращения	Входящий №	Получатель Финансовой услуги ФИО/Наименование	Тема обращения	Лицо, ответственное за рассмотрение обращения	Дата ответа	Исходящий №	Результат удовлетворено (у), не удовлетворено (ну), частично удовлетворено (чу)	Способ уведомления вручен лично (вл), эл. почтой (эп), почтовым отправлением (по)

Приложение № 14

Председателю правления ООО КБ «Столичный Кредит» _____
Ф.И.О.
от _____
(Ф.И.О.)

(Документ, удостоверяющий личность)
действующий на основании _____
(доверенности, Устава, иного документа)
представителя (опекуна) _____
(Ф.И.О./ название организации)
адрес _____
эл. почта _____ тел. _____

Обращение (жалоба)

Ответ прошу предоставить следующим способом:

☐ вручить лично в офисе ☐ По электронной почте ☐ Почтовым отправлением

Дата _____ / _____
Подпись _____ Ф.И.О. _____

Отметка о регистрации: вх. № ____ / ____ от _____
Подпись _____ Ф.И.О. _____

Приложение № 15

Журнал обучения сотрудников Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках Казначейства

№ п/п	Дата обучения	ФИО обучающихся сотрудников	Тема обучения	Лицо, ответственное за обучение	Примечания

Приложение № 16

Журнал проверок квалификации сотрудников Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках Казначейства

№ п/п	Дата проверки	ФИО сотрудника	Тема тестирования	Лицо, ответственное за тестирование	Результат тестирования	Примечания

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "САМООЦЕНКА"

Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в Приложениях №№ 22, 24 – 32.

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте? (возможно несколько вариантов ответа)	(а) не имею конкретных знаний об инструменте;
		(б) знаю, поскольку изучал <1>;
		(в) знаю, потому что работал/заключал сделки с данным инструментом <2>;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <3>.
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? (возможен один вариант ответа)	(а) до настоящего времени сделок не было <4>.
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	Сколько сделок с этим инструментом Вы заключили за последний год <4>? (возможен один вариант ответа)	(а) за последний год сделок не было.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

Примечание:

<1> Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

<2> Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции (работала) с данным видом финансового инструмента, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт совершения операций с данным видом финансового инструмента в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом имеется в виду любой финансовый инструмент, относящийся к данному виду (данной группе) тестируемых финансовых инструментов.

<3> Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения финансового инструмента.

<4> В случае выбора ответа "а" на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "САМООЦЕНКА"

Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок (Приложение № 21).

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	Обладаете ли Вы знаниями о необеспеченных сделках? (возможно несколько вариантов ответа)	(а) не имею конкретных знаний о необеспеченных сделках;
		(б) знаю, поскольку изучал <1>;
		(в) знаю, потому что имею опыт работы с такими сделками/заключения таких сделок <2>;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <3>.
2.	Как долго (в совокупности) Вы совершаете необеспеченные сделки? (возможен один вариант ответа)	(а) до настоящего времени необеспеченных сделок не было <4>.
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	Сколько необеспеченных сделок Вы заключили за последний год <4>? (возможен один вариант ответа)	(а) за последний год таких сделок не было.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

Примечание:

<1> Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

<2> Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции (работала) с необеспеченными сделками, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт заключения таких сделок в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

<3> Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

<4> В случае выбора ответа "а" на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "САМООЦЕНКА"

Данная форма блока предусмотрена для договоров репо (Приложение № 23).

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	Обладаете ли Вы знаниями о договорах репо? (возможно несколько вариантов ответа)	(а) не имею конкретных знаний о договорах репо;
		(б) знаю, поскольку изучал <1>;
		(в) знаю, потому что работал с договорами репо/заключал договоры репо <2>;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <3>.
2.	Как долго (в совокупности) Вы заключаете договоры репо? (возможен один вариант ответа)	(а) до настоящего времени договоров репо не заключал <4>.
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	Сколько договоров репо Вы заключили за последний год <4>? (возможен один вариант ответа)	(а) за последний год договоров репо не заключал.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

Примечание:

<1> Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

<2> Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая заключала договоры репо (работала с договорами репо), а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт заключения договоров репо в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

<3> Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить договор репо.

<4> В случае выбора ответа "а" на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

**ПЕРЕЧЕНЬ
ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "ЗНАНИЯ"
ДЛЯ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ СДЕЛОК**

№	Вопросы
1	Маржинальная торговля - это: (вопрос 1 категории сложности)
2	С какой целью брокер использует ставки риска в связи с маржинальными/необеспеченными сделками? (вопрос 1 категории сложности)
3	Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле? (вопрос 2 категории сложности)
4	Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков: (вопрос 2 категории сложности)
5	При покупке ценных бумаг Вы использовали 50% собственных и 50% заемных средств от брокера. Через некоторое время Вы продали ценные бумаги на 5% дороже. Какой Ваш финансовый результат (без учета налогов)? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении возможных убытков при торговле с использованием необеспеченных/маржинальных сделок. (вопрос 2 категории сложности)
7	Укажите верное утверждение в отношении маржинального займа. (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы являетесь неквалифицированным инвестором и совершаете сделки с использованием заемных средств. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
9	В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных/необеспеченных сделок? (вопрос 3 категории сложности)
10	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины минимальной маржи. Выберите верное утверждение. (вопрос 3 категории сложности)
11	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины начальной маржи. Выберите верное утверждение. (вопрос 3 категории сложности)

**ПЕРЕЧЕНЬ
ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "ЗНАНИЯ" ДЛЯ ДОГОВОРОВ,
ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ
И НЕ ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ**

№	Вопросы
1	Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы ... (вопрос 1 категории сложности)
2	Если Вы продали поставочный опцион на покупку акций, Вы ... (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберите верное утверждение относительно фьючерсного контракта. (вопрос 1 категории сложности)
4	Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки: (вопрос 2 категории сложности)
5	Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки? (вопрос 2 категории сложности)
6	Вы купили опцион на продажу акций. Ваши потенциальные убытки (без учета уплачиваемых комиссий) ... (вопрос 2 категории сложности)
7	Вы заключили внебиржевой договор, являющийся производным финансовым инструментом. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы - сторона договора, являющегося производным финансовым инструментом (далее - ПФИ). Базовый актив такого ПФИ - обыкновенные акции компании Х. В течение срока действия ПФИ в целях получения дивидендов составлен реестр владельцев указанных акций. Укажите верное утверждение в отношении передачи Вам дохода от эмитента по таким акциям. (вопрос 2 категории сложности)
9	Что из перечисленного не может влиять на финансовый результат форвардного контракта? (вопрос 2 категории сложности)
10	Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом: (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы получили информацию от брокера о необходимости доведения средств или закрытия позиции, поскольку Ваших активов недостаточно для поддержания позиций на срочном рынке. Выберите верное утверждение. (вопрос 3 категории сложности)

ПЕРЕЧЕНЬ
ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "ЗНАНИЯ" ДЛЯ ДОГОВОРОВ РЕПО,
ТРЕБУЮЩИХ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕСТИРОВАНИЯ

№	Вопросы
1	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы: (вопрос 1 категории сложности)
2	Если по первой части договора репо Вы купили ценную бумагу, по второй части договора репо Вы: (вопрос 1 категории сложности)
3	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, это означает, что Вы ... (вопрос 1 категории сложности)
4	Переоценка по договору репо ... (вопрос 2 категории сложности)
5	Вы являетесь покупателем по первой части договора репо. По ценным бумагам, которые Вы получили по договору репо, осуществлена выплата денежных средств или передано иное имущество, в том числе в виде дивидендов или процентов (доход). В каком случае Вы обязаны передать сумму такого дохода продавцу по договору репо? (вопрос 2 категории сложности)
6	Если Вы являетесь продавцом по договору репо, требование о перечислении маржинального взноса может Вам поступить: (вопрос 2 категории сложности)
7	Если Вы продали по первой части договора репо ценные бумаги, а покупатель по договору репо фактически получил доход (дивиденды или купон), то: (вопрос 2 категории сложности)
8	Что из перечисленного не может быть передано по договору репо? (вопрос 2 категории сложности)
9	Если Вы являетесь покупателем по первой части договора репо, требование о перечислении маржинального взноса в рамках этого договора может Вам поступить: (вопрос 2 категории сложности)
10	Продавец передал в собственность покупателя ценные бумаги по договору репо (в случае отсутствия в договоре оговорки о возможности возврата иного количества ценных бумаг). Риск невозврата ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, для продавца может реализоваться: (вопрос 3 категории сложности)
11	Покупатель по договору репо передал продавцу по договору репо денежные средства. Риск невозврата денежных средств, переданных по первой части договора репо, для покупателя может реализоваться: (вопрос 3 категории сложности)

**ПЕРЕЧЕНЬ
ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "ЗНАНИЯ" ДЛЯ СДЕЛОК
ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ СТРУКТУРНЫХ ОБЛИГАЦИЙ, НЕ ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ
ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ**

№	Вопросы
1	Выберите верное утверждение в отношении структурных облигаций. (вопрос 1 категории сложности)
2	Является ли облигация, по которой выплата всей номинальной стоимости осуществляется при ее погашении, а сумма дохода зависит от изменения цены драгоценного металла, структурной облигацией? (вопрос 1 категории сложности)
3	Что из перечисленного отличает инвестиции в структурную облигацию от инвестиций в ОФЗ? (вопрос 1 категории сложности)
4	Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости? (вопрос 2 категории сложности)
5	Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации? (вопрос 2 категории сложности)
6	Может ли изменяться порядок выплаты при погашении структурных облигаций по решению эмитента или по указанию их владельца после размещения таких облигаций? (вопрос 2 категории сложности)
7	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему структурные облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы собираетесь приобрести структурную облигацию. Является ли историческая динамика цены акций компании А, от которой зависит выплата купонов по такой облигации, достоверным индикатором гарантии выплаты купонов по этой облигации в будущем? (вопрос 2 категории сложности)
9	Выберите верное утверждение в отношении номинальной стоимости структурной облигации. Получение инвестором полной номинальной стоимости структурной облигации ... (вопрос 2 категории сложности)
10	Вы приобрели бескупонную структурную облигацию. Выплата номинальной стоимости при погашении такой облигации зависит от цены акций компании А. Защита капитала (возврат номинальной стоимости) по структурной облигации составляет 80% в случае падения цены на акции компании А более, чем на 10% от первоначальной цены. Какой объем выплаты относительно номинала структурной облигации Вы ожидаете получить в случае снижения цены акций компании А на дату погашения структурной облигации более, чем на 10% от их первоначальной цены? (вопрос 3 категории сложности)
11	Что из перечисленного верно в отношении дополнительного дохода (дохода, не начисляемого по фиксированной процентной ставке и выплата которого зависит от выполнения определенного условия) по структурным облигациям? (вопрос 3 категории сложности)

**ПЕРЕЧЕНЬ
ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "ЗНАНИЯ"
ДЛЯ СДЕЛОК ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ ЗАКРЫТЫХ
ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, НЕ ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ
ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ, ТРЕБУЮЩИХ
ПРОВЕДЕНИЯ ТЕСТИРОВАНИЯ**

№	Вопросы
1	Инвестиционный пай - это ... (вопрос 1 категории сложности)
2	Допускается ли изменение типа паевого инвестиционного фонда с закрытого на интервальный или на открытый? (вопрос 1 категории сложности)
3	Вы планируете приобрести паи закрытого паевого инвестиционного фонда. Можете ли вы получить от управляющей компании информацию об основных результатах инвестирования в сравнении с актуальной инфляцией? (вопрос 1 категории сложности)
4	Каким образом выплата промежуточного дохода по инвестиционным паям закрытого паевого инвестиционного фонда влияет на расчетную стоимость пая? Расчетная стоимость пая, как правило (при прочих равных условиях): (вопрос 2 категории сложности)
5	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу? (вопрос 2 категории сложности)
6	Расчетная стоимость инвестиционного пая определяется: (вопрос 2 категории сложности)
7	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, по какой цене он может осуществить продажу? (вопрос 2 категории сложности)
8	Вправе ли владелец паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости рассчитывать на безусловное получение дохода в виде рентных платежей от сдачи недвижимости в аренду? (вопрос 2 категории сложности)
9	Какие виды объектов в соответствии с законодательством не могут включаться в состав активов закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов? (вопрос 2 категории сложности)
10	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда? (вопрос 3 категории сложности)
11	В каком случае инвестор вправе продать принадлежащие ему инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда на бирже до погашения? (вопрос 3 категории сложности)

ПЕРЕЧЕНЬ
ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "ЗНАНИЯ"
ДЛЯ СДЕЛОК ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОБЛИГАЦИЙ РОССИЙСКИХ
ЭМИТЕНТОВ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ УСЛОВИЯМ, ПРЕДУСМОТРЕННЫМ
АБЗАЦАМИ ПЕРВЫМ И ВТОРЫМ ПОДПУНКТА 2 ПУНКТА 2 СТАТЬИ 3.1
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 39-ФЗ, НО НЕ СООТВЕТСТВУЮЩИХ
УСЛОВИЯМ АБЗАЦА ТРЕТЬЕГО УКАЗАННОГО ПОДПУНКТА

№	Вопросы
1	Кредитный рейтинг облигаций - это ... (вопрос 1 категории сложности)
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям российского эмитента не присвоили рейтинг? (вопрос 1 категории сложности)
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений. (вопрос 2 категории сложности)
5	Выберите верное утверждение в отношении рыночного риска по облигациям с рейтингом и облигациям без рейтинга. (вопрос 2 категории сложности)
6	К кредитному риску можно отнести: (вопрос 2 категории сложности)
7	Вы купили на бирже облигацию, которой, как и ее эмитенту, не присвоен рейтинг ни одним из российских рейтинговых агентств. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
8	Эмитенту облигаций российским рейтинговым агентством присвоен рейтинг ВВ+. Выберите верное утверждение в отношении облигаций такого эмитента. (вопрос 2 категории сложности)
9	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает: (вопрос 3 категории сложности)
10	Выберите верное утверждение в отношении облигации без рейтинга. (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы купили на бирже облигацию российского эмитента с рейтингом В+, присвоенным российским рейтинговым агентством. Доходность к погашению на момент приобретения облигации равна 14% годовых. Ваша доходность от инвестиции в данную облигацию (без учета налогов и комиссий брокера и инфраструктуры) ... (вопрос 3 категории сложности)

ПЕРЕЧЕНЬ
ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "ЗНАНИЯ"
ДЛЯ СДЕЛОК ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОБЛИГАЦИЙ ИНОСТРАННЫХ
ЭМИТЕНТОВ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ УСЛОВИЯМ, ПРЕДУСМОТРЕННЫМ
АБЗАЦАМИ ПЕРВЫМ И ВТОРЫМ ПОДПУНКТА 3 ПУНКТА 2 СТАТЬИ 3.1
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА N 39-ФЗ, НО НЕ СООТВЕТСТВУЮЩИХ
УСЛОВИЯМ АБЗАЦА ТРЕТЬЕГО УКАЗАННОГО ПОДПУНКТА

№	Вопросы
1	Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям - это ... (вопрос 1 категории сложности)
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям иностранного эмитента не присвоили рейтинг? (вопрос 1 категории сложности)
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений. (вопрос 2 категории сложности)
5	Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении ликвидности облигаций иностранных эмитентов. (вопрос 2 категории сложности)
7	Вы купили на бирже облигацию иностранного эмитента. Исполнение обязательств по ней обеспечивается за счет компании, которой не присвоен рейтинг ни одним из рейтинговых агентств. Выберите верное утверждение в отношении такой облигации. (вопрос 2 категории сложности)
8	Компании, обеспечивающей исполнение обязательств по облигациям иностранного эмитента, российским рейтинговым агентством присвоен рейтинг BB+. Выберите верное утверждение в отношении таких облигаций. (вопрос 2 категории сложности)
9	В случае, если Вы купили иностранную облигацию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит: (вопрос 3 категории сложности)
10	Вы купили иностранную облигацию за имеющиеся у Вас \$100 на бирже в 13 часов. Курс доллара США составил:

	- биржевой на 13 часов валютных торгов дня покупки облигации 77,20 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов предыдущего дня (дню покупки) 77,05 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов дня покупки 77,10; - Банка России на день покупки 77 рублей. Через год Вы продали эту облигацию на бирже в 14 часов за \$106. Курс доллара США составил: - биржевой на 14 часов валютных торгов дня продажи облигации 71,30 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов предыдущего дня (дню продажи) 71 рубль; - биржевой на момент закрытия валютных торгов дня продажи 70,70 рублей; - Банка России на день продажи 71 рубль. Какой финансовый результат Вы получили в долларах и рублях? (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы купили на бирже облигацию иностранного эмитента. Компания, обеспечивающая исполнение обязательств по этой облигации, имеет рейтинг В+ (присвоен российским рейтинговым агентством). Доходность к погашению на момент приобретения облигации равна 14% годовых. Ваша доходность от инвестиции в данную облигацию (без учета налогов и комиссий брокера и инфраструктуры) ... (вопрос 3 категории сложности)

**ПЕРЕЧЕНЬ
ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "ЗНАНИЯ" ДЛЯ СДЕЛОК
ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОБЛИГАЦИЙ СО СТРУКТУРНЫМ ДОХОДОМ**

N	Вопросы
1	Можно ли в дату приобретения облигации, величина и (или) факт выплаты купонного дохода по которым зависит от изменения стоимости какого-либо актива (изменения значения какого-либо показателя) или наступления иного обстоятельства (облигаций со структурным доходом), точно рассчитать общий размер купонного дохода по такой облигации, который будет выплачен ее эмитентом? (вопрос 1 категории сложности)
2	Кем и в какой момент устанавливается порядок определения сумм выплат по облигации со структурным доходом? (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберите верное утверждение относительно инвестиций в облигации со структурным доходом. (вопрос 1 категории сложности)
4	Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом? (вопрос 2 категории сложности)
5	Возможно ли точно определить, как повлияет изменение рыночной стоимости активов и (или) значений финансовых показателей, от которых зависит размер купонного дохода по облигации со структурным доходом, на цену продажи такой облигации инвестором на вторичном рынке? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите правильное утверждение. Размер дохода инвестора по облигациям со структурным доходом... (вопрос 2 категории сложности)
7	Облигации со структурным доходом гарантируют их владельцам выплату ... (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы приобрели облигацию со структурным доходом в ходе размещения и владели ею до погашения. При погашении облигации Вы ... (вопрос 2 категории сложности)
9	Выберите верное утверждение в отношении облигации со структурным доходом, которая размещается по 105% от ее номинала. (вопрос 2 категории сложности)
10	Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции. (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы приобрели облигацию со структурным доходом, по которой предусмотрен доход по фиксированной ставке купона и купонный доход (не является фиксированным). Купонный доход по такой облигации зависит от цены акции компании А и выплачивается при погашении облигации при условии, что цена акции компании А на дату наблюдения выше первоначальной цены. Цена акции на дату наблюдения оказалась ниже первоначальной цены на 1%. При этом на дату выплаты купонного дохода цена акции была выше первоначальной цены на 5%. Что будет выплачено при погашении облигации? (вопрос 3 категории сложности)

ПЕРЕЧЕНЬ
ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "ЗНАНИЯ" ДЛЯ СДЕЛОК
ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОБЛИГАЦИЙ РОССИЙСКИХ ИЛИ ИНОСТРАННЫХ
ЭМИТЕНТОВ, КОНВЕРТИРУЕМЫХ В ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

№	Вопросы
1	Что означает коэффициент конвертации в условиях выпуска конвертируемых облигаций? (вопрос 1 категории сложности)
2	Какие риски несет инвестор при приобретении конвертируемых облигаций: 1) риск банкротства или неплатежеспособности эмитента; 2) риск убытков вследствие снижения рыночной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются облигации, на дату погашения конвертируемых облигаций; 3) риск снижения рыночной стоимости конвертируемой облигации в результате снижения котировок акций и иных аналогичных ценных бумаг эмитента; 4) риск принудительной конвертации облигаций по решению эмитента в соответствии с условиями выпуска конвертируемых облигаций. (вопрос 1 категории сложности)
3	Цена конвертации конвертируемых в акции облигаций определяет: (вопрос 1 категории сложности)
4	Если инвестор принимает решения продать принадлежащую ему конвертируемую облигацию. Как быстро он сможет это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
5	Вы получили убыток от конвертации облигации в иные ценные бумаги эмитента, так как рыночная стоимость данных ценных бумаг на дату конвертации существенно снизилась. Возместят ли Вам ваши убытки? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении конвертируемых облигаций. (вопрос 2 категории сложности)
7	Является ли верным следующее утверждение: Эмитент облигаций при наступлении определенных условий, перечисленных в условиях выпуска конвертируемых облигаций, вправе осуществить принудительную конвертацию облигаций ранее даты погашения облигаций с возмещением инвестору понесенных им убытков. (вопрос 2 категории сложности)
8	Определите коэффициент конвертации облигаций компании Х номиналом 1000 рублей в обыкновенные акции этой же компании (ставка купона 7,5% с выплатой купона четыре раза в год, цена конвертации 50 рублей). Текущая рыночная стоимость облигации составляет 500 рублей. (вопрос 2 категории сложности)
9	Вы приобрели двухлетнюю конвертируемую облигацию номинальной стоимостью 1000 рублей с условием ее обмена на 10 акций эмитента по цене 100 рублей за одну акцию в

	дату конвертации. Какую сумму прибыли или убытка получит инвестор в результате совершения операции по конвертации, если на дату конвертации рыночная цена акций эмитента составит 50 рублей за акцию. (вопрос 3 категории сложности)
10	Получает ли инвестор за время владения конвертируемыми облигациями дивиденды или иные выплаты, которые эмитент выплачивает по ценным бумагам, в которые могут быть конвертированы облигации? (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы приобрели пятилетнюю конвертируемую облигацию номинальной стоимостью 1000 рублей с условием ее обмена на 30 акций эмитента по цене 200 рублей за одну акцию в дату конвертации. Какую сумму прибыли или убытка получит инвестор в результате конвертации, если на дату конвертации рыночная цена акций эмитента составляет 300 рублей за акцию? (вопрос 3 категории сложности)

ПЕРЕЧЕНЬ
ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "ЗНАНИЯ"
ДЛЯ СДЕЛОК ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОБЛИГАЦИЙ РОССИЙСКИХ
ЭМИТЕНТОВ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ УСЛОВИЯМ, ПРЕДУСМОТРЕННЫМ
АБЗАЦАМИ ПЕРВЫМ И ТРЕТЬИМ ПОДПУНКТА 2 ПУНКТА 2 СТАТЬИ 3.1
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА N 39-ФЗ, НО НЕ СООТВЕТСТВУЮЩИХ
УСЛОВИЯМ АБЗАЦА ВТОРОГО УКАЗАННОГО ПОДПУНКТА

№	Вопросы
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения - это... (вопрос 1 категории сложности)
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: (вопрос 1 категории сложности)
3	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его возрастания. (вопрос 1 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных российским эмитентом по иностранному праву. (вопрос 2 категории сложности)
5	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора - владельца таких облигаций? (вопрос 2 категории сложности)
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
7	Если облигация выпущена российским эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы приобрели облигацию, выпущенную российским эмитентом по праву иностранного государства. В случае, если Вы не получаете в день выплаты купон или возврат номинальной стоимости облигации, Вы вправе потребовать соответствующие выплаты от... (вопрос 2 категории сложности)
9	Вы являетесь владельцем облигаций, выпущенных российским эмитентом по праву иностранного государства, с которым Российской Федерацией не заключено соглашение об избежании двойного налогообложения. Что из перечисленного является риском владельца такой облигации? (вопрос 2 категории сложности)

10	Вы приобрели облигацию российского эмитента, выпущенную на территории и по законодательству страны Х. Между Россией и Х отсутствует соглашение об избежании двойного налогообложения. Эмитент выплатил по облигациям доход в размере 100 денежных единиц. Ваш совокупный доход за налоговый период не превышает 5 миллионов рублей. Ставка налога в России составляет 13%, ставка налога в Х составляет 13%. Какова минимальная сумма дохода по облигациям после налогообложения, которую Вы можете получить? (вопрос 3 категории сложности)
11	Сколько потратит инвестор при покупке еврооблигаций на вторичном внебиржевом рынке? (вопрос 3 категории сложности)

ПЕРЕЧЕНЬ
ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "ЗНАНИЯ"
ДЛЯ СДЕЛОК ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОБЛИГАЦИЙ ИНОСТРАННЫХ
ЭМИТЕНТОВ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ УСЛОВИЯМ, ПРЕДУСМОТРЕННЫМ
АБЗАЦАМИ ПЕРВЫМ И ТРЕТЬИМ ПОДПУНКТА 3 ПУНКТА 2 СТАТЬИ 3.1
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА N 39-ФЗ, НО НЕ СООТВЕТСТВУЮЩИХ
УСЛОВИЯМ АБЗАЦА ВТОРОГО УКАЗАННОГО ПОДПУНКТА

№	Вопросы
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения - это (вопрос 1 категории сложности)
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: (вопрос 1 категории сложности)
3	Компании, предоставившие обеспечение по облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его возрастания. (вопрос 1 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных иностранным эмитентом по иностранному праву. (вопрос 2 категории сложности)
5	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора - владельца таких облигаций? (вопрос 2 категории сложности)
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
7	Если облигация выпущена иностранным эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы приобрели облигацию, выпущенную иностранным эмитентом по праву иностранного государства. В случае, если Вы не получаете в день выплаты купон или возврат номинальной стоимости облигации, Вы вправе потребовать соответствующие выплаты от... (вопрос 2 категории сложности)

9	Вы являетесь владельцем облигаций, выпущенных иностранным эмитентом по праву иностранного государства, с которым Российской Федерацией не заключено соглашение об избежании двойного налогообложения. Что из перечисленного является риском владельца такой облигации? (вопрос 2 категории сложности)
10	Вы приобрели облигацию иностранного эмитента, выпущенную по законодательству страны X. Между Россией и X отсутствует соглашение об избежании двойного налогообложения. По облигациям выплачен доход 100 денежных единиц. Ваш совокупный доход за налоговый период не превышает 5 миллионов рублей. Ставка налога в России - 13%, ставка налога в X - 20%. Какова минимальная сумма дохода по облигациям после налогообложения, которую Вы можете получить? (вопрос 3 категории сложности)
11	Сколько потратит инвестор при покупке облигаций иностранного эмитента на вторичном внебиржевом рынке? (вопрос 3 категории сложности)

**ПЕРЕЧЕНЬ
ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК "ЗНАНИЯ" ДЛЯ СДЕЛОК
ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОБЛИГАЦИЙ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ЗАЛОГОМ ДЕНЕЖНЫХ
ТРЕБОВАНИЙ И НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ ОБЛИГАЦИЯМИ С ИПОТЕЧНЫМ
ПОКРЫТИЕМ ИЛИ ОБЛИГАЦИЯМИ, ВЫПУЩЕННЫМИ
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВОМ ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ,
100 ПРОЦЕНТОВ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ)
КОТОРОГО ПРИНАДЛЕЖИТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ РАЗВИТИЯ "ВЭБ.РФ" ЛИБО ЕДИНУМУ
ИНСТИТУТУ РАЗВИТИЯ В ЖИЛИЩНОЙ СФЕРЕ, ОПРЕДЕЛЕННОМУ
ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ N 225-ФЗ**

№	Вопросы
1	Предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями могут быть: (вопрос 1 категории сложности)
2	Какие риски несет инвестор при приобретении облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями: 1) риск банкротства или неплатежеспособности эмитента; 2) риск убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям; 3) риск снижения рыночной стоимости облигации в результате снижения котировок акций и иных аналогичных ценных бумаг эмитента; 4) риск отсутствия у специализированного финансового общества средств на выплату номинальной стоимости облигаций при их погашении при отсутствии поступлений денежных средств по обязательствам, переданным первоначальным кредитором. (вопрос 1 категории сложности)
3	Могут ли денежные требования, являющиеся предметом залога по облигациям эмитента, становиться предметом еще одного залога в обеспечение других требований (последующий залог)? (вопрос 1 категории сложности)
4	Инвестор принимает решение продать принадлежащую ему облигацию с залоговым обеспечением денежными требованиями. Как быстро он сможет это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
5	Вы получили убыток в связи тем, что эмитент не смог в полном объеме погасить облигации по причине неисполнения обязательств должником по заложенным денежным требованиям. Возместят ли Вам ваши убытки? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями. (вопрос 2 категории сложности)
7	Какие из следующих утверждений являются верными в отношении специализированного финансового общества, выпускающего облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями:

	1) предметом деятельности специализированного финансового общества может являться приобретение денежных требований по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований; 2) специализированное финансовое общество может быть создано только в форме акционерного общества; 3) при наличии облигаций специализированного финансового общества, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация специализированного финансового общества допускается с согласия владельцев таких облигаций; 4) специализированное финансовое общество может быть добровольно реорганизовано без уведомления владельцев его облигаций, обеспеченных залогом денежных требований? (вопрос 2 категории сложности)
8	Учет денежных требований, являющихся предметом залога, может осуществляться: 1) лицом, в том числе кредитной организацией, которое, не являясь кредитором по указанным денежным требованиям, на основании договора с эмитентом облигаций осуществляет получение и перевод поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов (обслуживающая организация); 2) представителем владельцев облигаций; 3) эмитентом облигаций; 4) кредитной организацией, в которой открыт залоговый счет эмитента. (вопрос 2 категории сложности)
9	Выберите утверждение, которое не относится к облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями. (вопрос 3 категории сложности)
10	Вы являетесь владельцем облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями, выпущенных специализированным финансовым обществом. Может ли измениться эмитент данных облигаций? (вопрос 3 категории сложности)
11	Как владелец облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями вы имеете право... (Вопрос 3 категории сложности)

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

1. Результаты ответов на вопросы блока "Самооценка" не оцениваются.
2. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока "Знания". В случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока "Знания", результат тестирования оценивается как отрицательный.

Уведомление о результатах тестирования

Уважаемый (-ая) _____!
Ф.И.О.

Настоящим ООО КБ «Столичный Кредит» уведомляет Вас о (положительной / отрицательной) оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении (указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование).

Представитель Банка _____ / _____
Подпись Ф.И.О.

« ____ » _____ 20 ____ г. ____ ч. ____ мин.

86

**Уведомление
о рискованных сделках (договорах)**

Уважаемый (-ая) _____!
Ф.И.О.

В связи с отсутствием положительного результата тестирования в отношении следующих сделок (договоров):

(перечисляются сделки (договоры), требующие прохождения тестирования, по которым у клиента на дату направления уведомления отсутствует положительный результат тестирования)

уведомляем Вас, что совершение вышеуказанных сделок (заключение вышеуказанных договоров), не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски *(указываются риски из следующего перечня)*:

1. отсутствие гарантии сохранности вложенных Вами средств со стороны государства;
2. отсутствие гарантии получения доходности;
3. риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента;
4. риск потери первоначально вложенных Вами средств;
5. риск остаться должным Банку.

ООО КБ «Столичный Кредит» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений на совершение вышеуказанных сделок (заключение вышеуказанных договоров).

Настоящее уведомление действительно до «___» _____ 20__ г. включительно.

Представитель Банка _____ / _____
Подпись Ф.И.О.

«___» _____ 20__ г. _____ ч. _____ мин.

Клиент _____ / _____
Подпись Ф.И.О.

Ознакомлен «___» _____ 20__ г. _____ ч. _____ мин.

Заявление о принятии рисков

Я, _____, осознаю, что в силу отсутствия положительного
Ф.И.О.
результата тестирования мой опыт и знания могут быть недостаточны для совершения (заключения) следующих сделок (договоров): *(перечисляются сделки (договоры) указанные в направленном Клиенту уведомлении о рискованных сделках (договорах), в отношении которых Клиент готов принять риски).*

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять следующие риски, связанные с совершением (заключением) вышеуказанных сделок (договоров), и понести возможные убытки *(приводится краткое описание рисков, связанных с совершением сделки (заключением договора) и указанных в уведомлении о рискованных сделках (договорах))*:

1. отсутствие гарантии сохранности вложенных Вами средств со стороны государства;
2. отсутствие гарантии получения доходности;
3. риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента;
4. риск потери первоначально вложенных Вами средств;
5. риск остаться должным Банку.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере инвестированных средств, а в некоторых случаях привести к задолженности.

Клиент _____ / _____ « ____ » _____ 20__ г.
Подпись Ф.И.О.

Представитель Банка _____ / _____
Подпись Ф.И.О.

Получено Банком « ____ » _____ 20__ г. ____ ч. ____ мин.

**Уведомление
о рисках квалифицированного инвестора**

Настоящим ООО КБ «Столичный Кредит» уведомляет Вас о том, что признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения доходов от инвестиций.

Клиент _____ / _____
Подпись Ф.И.О.

Ознакомлен «___» _____ 20__ г.