



ТИПОВАЯ ФОРМА

**Договор о брокерском обслуживании
физических лиц**

УТВЕРЖДАЮ

**Председатель Правления
ЗАО КБ «РУБЛЕВ»**

_____/А.Ю. Соколов/
**Приказ № 291
от «28» сентября 2011 г.**

**ДОГОВОР
о брокерском обслуживании физических лиц № _____**

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «РУБЛЕВ», именуемый в дальнейшем – **Банк**, имеющий Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-02807-100000 от 16.11.2000 г. на осуществление брокерской деятельности в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый далее – **Клиент**, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые – Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1. Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с совершением сделок с ценными бумагами, от своего имени, но за счет Клиента, либо от имени и за счет Клиента, на условиях и в порядке, установленном Договором и **Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг ЗАО КБ «РУБЛЕВ»** (далее – Регламент), являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.2. Для ведения учета денежных средств Клиента Банк открывает **Брокерский счет №**

3	0	6	0	1															
---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1.3. Порядок взаимоотношений Сторон при совершении сделок с ценными бумагами с использованием услуг организаторов торговли, фондовых бирж и иных профессиональных участников рынка ценных бумаг регулируется настоящим Договором и Регламентом с учетом требований, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, организаторами торговли, фондовыми биржами и иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

1.4. Заключая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со всеми условиями и положениями Регламента и Декларацией о рисках (Приложение к Договору).

2. Права и обязанности сторон

2.1. Клиент вправе:

2.1.1. Направлять Банку Поручения по форме и в порядке, установленном в Регламенте.

2.1.2. Получать от Банка отчетную документацию и информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями действующего законодательства и иных нормативных актов Российской Федерации, а также иную информацию в порядке, предусмотренном Регламентом.

2.1.3. Осуществлять иные действия, предусмотренные Регламентом.

2.2. Клиент обязан:

2.2.1. Соблюдать требования Регламента.

2.2.2. Оплачивать вознаграждение Банку, а также возмещать понесенные Банком в связи с исполнением Поручений Клиента расходы в размере, в сроки и в порядке, установленном Регламентом.

2.2.3. По требованию Банка предоставлять документы, необходимые для исполнения Договора.

2.2.4. Незамедлительно уведомлять Банк об изменении своего наименования, места нахождения, платежных реквизитов и иных сведений, содержащихся в представленных Банку документах.

2.2.5. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Регламентом.

2.3. Банк вправе:

2.3.1. Отказывать в принятии Поручений и/или не исполнять Поручения в случаях, предусмотренных Регламентом.

2.3.2. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Регламент в случаях, предусмотренных Регламентом.

2.3.3. Осуществлять иные действия, предусмотренные Регламентом.

2.4. Банк обязан:

2.4.1. Исполнять Поручения в интересах Клиента в соответствии с указаниями, содержащимися в Поручениях, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных настоящим Договором и Регламентом.

2.4.2. Обеспечить учет находящихся в Банке денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и полученных в результате продажи ценных бумаг, в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством, иными нормативными актами Российской Федерации.

2.4.3. Обеспечить надлежащее ведение и хранение документов, являющихся основанием для совершения сделок с ценными бумагами и операций с денежными средствами Клиента.

2.4.4. Своевременно предоставлять Клиенту отчетность и иную отчетную документацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями действующего законодательства и иных нормативных актов Российской Федерации, а также иную информацию в порядке, установленном Регламентом.

2.4.5. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Регламентом.

3. Порядок оплаты вознаграждения и расходов

3.1. За услуги, оказываемые Банком, Клиент оплачивает вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, являющимися приложением к Регламенту, в порядке и в сроки, установленные Регламентом.

3.2. Помимо вознаграждения Клиент возмещает Банку понесенные расходы в связи с исполнением Поручений в порядке и в сроки, установленные Регламентом.

4. Срок действия и порядок расторжения договора

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами и действует неограниченный период времени.

4.2. Обязательства Сторон по настоящему Договору прекращаются в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном Регламентом.

5. Заключительные положения

5.1. Клиент, действуя по своей воле и в своем интересе, дает согласие на обработку информации, относящейся к персональным данным, в том числе:

- Ф.И.О.;
- год, месяц, дату, место рождения;
- гражданство;
- данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан);
- адрес места жительства и места регистрации;
- номера контактных телефонов

с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением настоящего Договора, и на иные действия Банка, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

5.2. Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в течение срока действия настоящего Договора.

5.3. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом, возникающие из или в связи с Договором, разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности такого разрешения все споры передаются на разрешение в районный суд по месту нахождения Банка.

5.4. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: один экземпляр хранится у Клиента, второй - у Банка. Приложения к Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

6. Адреса и реквизиты сторон

Банк: Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «РУБЛЕВ»

Место нахождения: 105066, г.Москва, Елоховский проезд, д. 3, строение 2.

Банковские реквизиты: к/с 30101810900000000253 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России, БИК 044585253,ИНН 7744001151.

телефон: (495) 933-58-48, факс: (495) 933-58-46

Клиент: _____

ИНН _____

Место

нахождения: _____

Почтовый адрес: _____

Банковские реквизиты, ИНН, код ОКПО (для нерезидентов-однозначный идентификатор юридического лица) / реквизиты документа, удостоверяющего личность, код региона (код СОАТО): _____

Тел. _____ факс _____ E-

mail _____

БАНК:

КЛИЕНТ:

_____/_____/_____

М.П.

М.П.

«Регламент брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг ЗАО КБ «РУБЛЕВ», получил _____ (подпись Клиента или уполномоченного представителя с указанием № и даты доверенности)

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Подписанием настоящей Декларации о рисках (далее – Декларация) **Клиент** принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на фондовом рынке Российской Федерации, а ЗАО КБ «РУБЛЕВ» (далее – **Банк**) подтверждает доведение до сведения **Клиента** информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на фондовом рынке.

Цель Декларации - предоставить **Клиенту** информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на фондовом рынке.

Обращаем Ваше внимание на то, что Декларация не раскрывает информации обо всех рисках вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг.

В наиболее общем виде понятие риска связано с возможностью положительного или отрицательного отклонения результата деятельности от ожидаемых или плановых значений, т.е. риск характеризует неопределенность получения ожидаемого финансового результата по итогам инвестиционной деятельности.

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

При работе на фондовом рынке **Клиент** неизбежно сталкивается с необходимостью учитывать факторы риска самого различного свойства. Ниже перечислены некоторые из них, разделенные по различным основаниям.

I. По источникам рисков:

- **системный риск (рыночный)** – риск, связанный с функционированием системы в целом, будь то банковская система, депозитарная система, система торговли, система клиринга, рынок ценных бумаг как система, и прочие системы, влияющие каким-то образом на деятельность на рынке ценных бумаг.

Таким образом, работая на рынке ценных бумаг, Вы изначально подвергаетесь системному риску, уровень которого можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации) при любых Ваших вложениях в ценные бумаги.

- **несистемный (специфический) риск** – риск конкретного участника рынка ценных бумаг: **Клиента**, **Банка**, доверительного управляющего, торговой площадки, депозитария, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг, прочие. Данный вид рисков может быть уменьшен путем диверсификации.

В группе основных рисков эмитента можно выделить:

инструментальный риск – определяется классом используемых инструментов (активов): акции, облигации или денежные активы. По отношению к облигациям и инструментам денежного рынка акции представляют собой более рискованный инструмент. Риск и, следовательно, размах колебаний по этому классу активов может быть весьма существенным. Инвестиции, вложенные в акции на короткий срок, могут попасть как раз в период резкого снижения курсовой стоимости. В долгосрочной перспективе этот инструмент может принести наиболее высокие результаты, но рыночная предсказуемость его оставляет желать лучшего. Инструментальный риск может быть диверсифицирован путем покупки инструментов, представленных разными классами активов;

отраслевой риск – связан с особенностями колебаний отдачи финансовых инструментов в конкретных отраслях. Может быть нивелирован путем диверсификации портфеля - вложением инвестиций одновременно в разные сектора экономики;

риск регистратора – риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, у которого заключен договор на обслуживание с конкретным регистратором.

II. По экономическим последствиям для Клиента:

- **риск потери дохода** – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций;
- **риск потери инвестируемых средств** – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю инвестируемых средств;
- **риск потерь, превышающих инвестируемую сумму** - возможность наступления события, которое влечет за собой не только полную потерю ожидаемого дохода и инвестируемых средств, но и потери, превышающие инвестируемую сумму.

III. По связи Клиента с источником риска:

- **непосредственный риск** – источник риска напрямую связан какими-либо отношениями с Клиентом;
- **опосредованный риск** – возможность наступления неблагоприятного для Клиента события у источника, не связанного непосредственно с Клиентом, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Клиента.

IV. По факторам риска:

- **экономический риск** – риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера. Среди таких рисков необходимо выделить следующие:
 - ценовой риск* – риск потерь от неблагоприятных изменений цен;
 - валютный риск* – риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов;
 - процентный риск* – риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок;
 - инфляционный риск* – риск снижения покупательной способности денег;
 - риск ликвидности* – связан с невозможностью продать инструмент в нужный момент времени по ожидаемой высокой цене. Инструменты, котирующиеся на бирже, как правило, высоколиквидны. Инструменты, покупаемые и продаваемые на внебиржевом рынке, менее ликвидны. Риск является управляемым через диверсификацию портфеля;
 - кредитный риск* – возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у Клиента. Например, неплатежеспособность покупателя, неплатежеспособность эмитента и т.п.;
 - финансовый риск* - связан с соотношением собственных и заемных средств среди источников финансирования инвестиций. Чем выше доля заемных средств, так называемый финансовый рычаг, тем выше финансовый риск;
- **правовой риск** – *риск законодательных изменений (законодательный риск)* - возможность потерь от вложений в ценные бумаги в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, в том числе налоговых. Законодательный риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг в каком-либо его секторе;
- **социально-политический** – риск радикального изменения политического и экономического курса, особенно при смене Президента, Парламента, Правительства, риск социальной нестабильности, в том числе забастовок, риск начала военных действий;
- **криминальный** - риск, связанный с противоправными действиями, например такими, как подделка ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, мошенничество и т.д.;
- **операционный (технический, технологический, кадровый)** - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков;
- **техногенный** – риск, порожденный хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.;
- **природный** – риск, не зависящий от деятельности человека (риски стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.).

Общеизвестна прямая зависимость величины ожидаемой прибыли от уровня принимаемого риска. Оптимальное соотношение уровней риска и ожидаемой прибыли различно и зависит от целого ряда объективных и субъективных факторов.

При планировании и проведении операций, связанных с повышенным риском, Вы всегда должны помнить, что на практике возможности положительного и отрицательного отклонения реального результата от запланированного (или ожидаемого) часто существуют одновременно и реализуются в зависимости от целого ряда конкретных обстоятельств, степень учета которых, собственно, и определяет результативность Ваших операций.

БАНК:

КЛИЕНТ:

М.П.

М.П.

Лист согласования к Типовой форме Договора о брокерском обслуживании физических лиц

ПОДГОТОВЛЕНО

Ведущий экономист Отдела ценных бумаг
Казначейства

_____ Ю.И.Назарова
« ____ » _____ 2011г.

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя Правления

_____ И.М.Боборыкина
« ____ » _____ 2011г.

Заместитель Председателя Правления -
Руководитель Службы внутреннего контроля

_____ Н.В.Муравьева
« ____ » _____ 2011г.

Главный бухгалтер

_____ В.В.Боченко
« ____ » _____ 2011г.

Директор Казначейства

_____ А.В.Чертков
« ____ » _____ 2011г.

Начальник Юридического управления

_____ Д.В.Грудцын
« ____ » _____ 2011г.