

Уведомление Клиентов, присоединившихся к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг, о рисках использования Банком в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента

Настоящим Банк уведомляет Клиентов, присоединившихся к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг, **о рисках использования Банком в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента.**

Банк уведомляет Клиента о наличии дополнительных рисков ввиду наличия у Банка возможности использования **денежных средств Клиента** в своих интересах. Законодательство РФ не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера, который является кредитной организацией, и денежных средств клиентов, в связи с чем Банк вправе использовать денежные средства Клиентов. Учет денежных средств Клиентов вместе со средствами других Клиентов может нести в себе риск возникновения убытков, вызванный задержкой возврата Клиенту денежных средств или несвоевременного исполнения Поручения. Банк надлежащим образом исполняет все свои обязательства и предпринимает все возможное для того, чтобы свести данные риски к минимуму, реализуя следующие меры: ведение отдельного внутреннего учета денежных средств и операций с денежными средствами Клиента отдельно от денежных средств и операций с денежными средствами других Клиентов и Банка. Банк обязан исполнить требование о возврате денежных средств, используемых в его интересах, в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность, и Договором.

По согласованию с Банком Клиент может потребовать от Банка учитывать его денежные средства на отдельном расчетном коде, не объединяя их с активами других Клиентов. В таком случае Банк может взимать дополнительное вознаграждение.

Также Клиент вправе отказаться от предоставления Банку права использования в своих интересах денежных средств, направив в Банк Заявление о расторжении Договора в соответствии с условиями Регламента. Последствием отказа от предоставления Банку права использования в своих интересах денежных средств является расторжение Договора.

Банк уведомляет Клиента о наличии дополнительных рисков, связанных с использованием **ценных бумаг Клиента** в интересах Банка для обеспечения исполнения и/или для исполнения Банком собственных обязательств и/или обязательств, подлежащих исполнению за счет других его Клиентов. При учете ценных бумаг Клиентов совместно на общем расчетном коде в дополнение к прочим рискам, упомянутым в настоящей Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, возникают риски, связанные с возможностью использования Банком ценных бумаг Клиента для исполнения обязательств других Клиентов, чьи ценные бумаги учитываются совместно, в том числе риск задержки возврата Клиенту ценных бумаг или несвоевременного проведения расчетов по сделке, заключенной по поручению Клиента. Используя ценные бумаги Клиента в своих интересах, Банк обязан исполнить требование о возврате ценных бумаг, используемых в его интересах, в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность, и Договором. Используя ценные бумаги клиента в своих интересах, Банк вправе распоряжаться ими без поручения клиента, в том числе:

1) подавать депозитарию (держателю реестра) соответствующие поручения (распоряжения) о проведении операции по счету депо (лицевому счету) от имени Клиента, если Банк является его представителем на основании доверенности, за исключением случаев зачисления ценных бумаг на собственный счет Банка;

2) осуществлять депозитарные операции по счету депо Клиента на основании договора с Клиентом без депозитарного поручения Клиента, если Банк одновременно является депозитарием, учитывающим права на соответствующие ценные бумаги. В случае если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица выдавшего ценные бумаги, денежных средств, а также иного имущества, определяется в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Банк обязан передать Клиенту суммы денежных средств, а также иное имущество, выплаченное (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде

дивидендов и процентов по таким ценным бумагам. В случае составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам (имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, и другое) в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Клиент может быть не включен в указанный список.

Все вышесказанное не имеет цели заставить Клиента Банка отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в Российской Федерации, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Банк не несет ответственности в связи с рисками, обозначенными выше. Банк несет ответственность только за те риски, которые возникают вследствие ошибок или мошенничества сотрудников Банка, превышения ими своих полномочий либо исполнения ими своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо превышения сотрудниками Банка разумных пределов риска, если эти действия напрямую повлекли за собой убытки (потери) Клиента и являются единственной их причиной. По согласованию с Банком Клиент может потребовать от Банка учитывать его ценные бумаги на отдельном расчетном коде, не объединяя их с активами других Клиентов. В таком случае Банк может взимать дополнительное вознаграждение.

Клиент вправе отказаться от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг, направив в Банк Заявление о расторжении Договора в соответствии с условиями Регламента. Последствием отказа от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг является расторжение Договора.

28.06.2024.