ДОГОВОР №
о брокерском обслуживании

г. Иркутск “___” _____ 20__г.

Открытое акционерное общество «БайкалИнвестБанк», лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №038-03257-100000 от 29 ноября 2000года, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, с одной стороны, и гр.РФ_____,паспорт серии, зарегистрированный/ная по адресу:
именуемый/ая в дальнейшем “Клиент”, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Терминология

1.1. Ценная бумага (ЦБ) - любая эмиссионная ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением формы и порядка, установленных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

1.2. Номинальный держатель ценных бумаг - лицо, зарегистрированное в системе ведения реестра, в том числе являющееся депонентом депозитария, и не являющееся владельцем в отношении этих ценных бумаг.

1.3. Поручение Клиента (далее-Поручение) – надлежащим образом оформленное указание Клиента Банку совершать гражданско-правовые сделки и(или) операции с ЦБ в интересах Клиента.

2. Предмет договора

2.1. Клиент поручает, а Банк обязуется за вознаграждение на основании Поручения Клиента совершать гражданско-правовые сделки с ЦБ, в том числе куплю-продажу ЦБ, от имени и за счет Клиента, либо от своего имени и за счет Клиента.

2.2. Поручения предоставляются и осуществляются согласно рыночной практике, правилам и постановлениям любой соответствующей биржи (внебиржевого рынка), где будут выполняться эти Поручения. Все такие Поручения исполняются в соответствии с законами, процедурой и практикой, применяемыми на месте исполнения таких Поручений.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Открыть и вести в интересах Клиента согласно Договору лицевой счет № _____

3.1.2. Исполнять Поручения Клиента в порядке их поступления, действуя исключительно в интересах Клиента, а также обеспечивать наилучшие условия исполнения поручений клиентов в соответствии с условиями поручений.

3.1.3. Представлять Клиенту отчет о совершенных по его Поручению операциях.

3.1.4. Использовать полученные от Клиента денежные средства исключительно в целях, указанных в Поручениях Клиента, а также в случаях, указанных в пункте 3.3.1 Договора.

3.1.5. Осуществлять внутренний учет денежных средств, являющихся предметом сделок по Поручениям Клиента.

3.1.6. Предоставлять Клиенту информацию, касающуюся условий обращения ЦБ и текущих цен на них в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и иными действующими нормативными правовыми актами.

3.1.7. Не использовать в любых совершаемых в своих интересах сделках ЦБ, купленные за счет и по поручению Клиента, а также не отвечать этими ЦБ по своим обязательствам.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Предоставлять Банку всю необходимую информацию и документацию, необходимую для выполнения своих Поручений.

3.2.2. Давать Поручения на совершение сделок с ЦБ по форме Приложения № 1 к Договору.

3.2.3. Предоставлять денежные средства, необходимые для оплаты ЦБ, услуг Банка, возмещения расходов Банка, а также всех установленных действующим законодательством обязательных платежей, связанных с выполнением Поручения Клиента, в порядке и сроки, предусмотренные Договором.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента из средств Клиента, находящихся на счете, указанном в п.3.1.1. Договора, суммы, предназначенные для уплаты комиссионного вознаграждения банку, а также для покрытия расходов Банка, понесенных последним при исполнении Поручений Клиента.

3.3.2. От своего имени и за счет Клиента или от имени и за счет Клиента по его поручению заключать договоры купли-продажи и иные сделки с ЦБ Клиента.

3.3.3. Для надлежащего исполнения Поручений Клиента на основании заключенных договоров привлекать третьих лиц, также имеющих лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, действуя при этом в интересах Клиента.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Отозвать текущий остаток средств со счета, указанного в п.3.1.1. Договора на свой текущий счет при условии отсутствия задолженности перед Банком по Договору.

3.4.2. Получать отчет о совершенных за его счет и по поручению сделках с ЦБ.

3.4.3. Получать информацию, касающуюся условий обращения ЦБ и текущих цен на них в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и иными действующими нормативными правовыми актами.

4. Порядок выполнения банком поручений Клиента и предоставления отчетов

4.1. Любые действия с ЦБ Клиента совершаются Банком в соответствии с Договором и только на основании Поручения Клиента. Подача Поручений на сделку производится Клиентом лично.

4.2. Поручения исполняются в пределах остатка на счете Клиента, указанном в п.3.1.1 Договора. Для выполнения поручения на приобретение ЦБ Клиент перечисляет на счет сумму, достаточную для приобретения ЦБ, указанных в Поручении и покрывающую расходы и комиссии по исполнению данного Поручения, а для выполнения Поручения на продажу Клиент представляет документы, устанавливающие его право собственности на ЦБ.

4.3. Принятие банком Поручения к исполнению не означает выдачу банком гарантий в пользу Клиента по выполнению поручения, но означает, что банк обязуется приложить максимум усилий для выполнения Поручения.

4.4. Клиент несет отетственность за правильность и полноту заполнения Поручения.

4.5. По итогам выполнения поручения Банк по требованию Клиента, в течение трех рабочих дней представляет Клиенту отчет по сделкам и операциям с ЦБ, совершенным по поручению Клиента, под роспись в офисе Банка. Вид Отчета определяется используемой системой для заключения сделок.

4.6. Все претензии Клиента по проведенным сделкам и операциям и состоянию счета, указанного в п.3.1.1 Договора, Банк принимает в течение двух рабочих дней со дня получения Клиентом отчета. По истечении указанного срока отчет считается подтвержденным Клиентом.

5. Расчеты

5.1. За оказание услуг по Договору Клиент выплачивает Банку вознаграждение в размере _____, рассчитанное с объема денежных средств, поступивших на лицевой счет клиента за календарный квартал. Комиссионное вознаграждение взимается ежеквартально, не позднее пяти рабочих дней, начиная с последнего дня оплачиваемого календарного квартала. В соответствии с пп.12.2 п.2 ст.149 НК РФ указанное вознаграждение НДС не облагается.

5.2. Клиент компенсирует Банку фактически понесенные и документально подтвержденные расходы, связанные с выполнением поручений Клиента по Договору. Денежные суммы расходов Банка, подлежащие возмещению Клиентом, определяются тарифами организаций (торговых систем, допозитариев, трансфер-агентов и т.д.). Клиент вправе получать у Банка информацию об упомянутых тарифах.

5.3. Выплата вознаграждения банку и компенсация его расходов производится путем списания без дополнительного распоряжения Клиента со счета , указанного в п.3.1.1 Договора.

5.4. Для списания денежных средств со своего счета Клиент подает в Банк Поручение в соответствии с приложением № 2 к Договору.

6. Особые положения

6.1. Банк, действуя в качестве номинального держателя, представляет интересы Клиента перед любыми третьими лицами, осуществляет подписание договоров, передаточных распоряжений, и совершает иные действия, необходимые для выполнения Поручений Клиента по Договору.

6.2. Заключая Договор, Клиент подтверждает, что осведомлен о рисках, с которыми связана его деятельность при совершении операций с ЦБ, в том числе о возможных финансовых и имущественных потерях, и готов принять на себя указанные риски(в соответствии с приложением № 3 к Договору).

6.3. Стороны договорились, что не будут иметь друг к другу претензий в случае возникновения финансовых и имущественных потерь по Договору, при условии добросовестного выполнения Сторонами своих обязательств.

6.4. Стороны обязаны предоставлять информацию исключительно в том объеме, который предписан договором или соответствующим нормативным актом и только тому лицу, которое в нем указано.

6.5. Стороны договорились принимать все доступные им меры к разрешению споров и разногласий, возникающих между сторонами, путем переговоров.

6.6. Все споры и разногласия, возникающие в процессе выполнения Договора, которые не были урегулированы путем переговоров, подлежат разрешению в суде по месту нахождения Банка.

6.7. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

7. Ответственность сторон

7.1 При возникновении необходимости взимания налогов с Клиента, функции налогового агента исполняет Банк. Клиент предоставляет право Банку удерживать суммы налогов и сборов по операциям с ЦБ в соответствии с действующим законодательством порядке со счета, указанного в п.3.1.1 Договора.

7.2. За невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность согласно действующему законодательству РФ.

7.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

- за риски изменения цен;
- за неправомерные действия эмитентов и реестродержателей в отношении ЦБ Клиента;
- в случае, если Поручение Клиента не будет выполнено, либо будет выполнено частично из-за отсутствия предложений на покупку/продажу данных ЦБ на бирже;
- за невыполнение Поручений Клиента вследствие изменения конъюнктуры на рынке ценных бумаг.

7.4. Банк не несет ответственности в какой-либо форме перед Клиентом по минимизации или ликвидации его убытков.

7.5. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

8. Срок действия договора

8.1. Договор вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и действует до _____ года. Действие Договора может быть прекращенно любой из сторон без объяснения причин. Сообщение о дате прекращения действия Договора подается Стороной-инициатором не менее чем за пятнадцать календарных дней до указанной даты в письменном виде.

8.2. После окончания срока действия Договора Банк прекращает прием Поручений Клиента, а также закрывает счет, указанный в п.3.1.1 договора. Денежные средства с указанного счета перечисляются на счет Клиента, указанный в п.9.

9. Адреса и реквизиты сторон

Банк: Открытое акционерное общество «БайкалИнвестБанк»
РФ, 664007 г.Иркутск, ул.Октябрьской революции, д.5
ОКПО 09125424 БИК 042520706 к/с 30101810500000000706
ИНН/КПП 3801002781/384901001 ОГРН 1023800000124

Клиент:
Адрес
Паспорт Л/с

БАНК **КЛИЕНТ**

Приложение № 1

Поручение на совершение сделки с ценными бумагами

Клиент_____

Договор о БО №_____от _____
1.Вид сделки (купля/продажа)_____
2.Срок действия поручения_____
3.Вид, тип ЦБ_____
4.Эмитент_____
5.Цена _____
6.Количество бумаг_____
7.Особые условия

Подпись клиента_____

Для служебных отметок Банка Входящий №_____дата получения_____Время_____час._____мин. Размер (в %)денежных средств/ЦБ клиента, за счет которых Банк осуществляет маржинальную сделку_____ Сотрудник, зарегистрировавший поручение_____

Приложение № 2

Поручение клиента на списание денежных средств

Клиент_____
Договор о БО №_____от_____

Денежные средства в сумме_____рублей
Перечислить на мой лицевой счет по следующим реквизитам:

Получатель, ФИО	
Банк Получателя	
Кор.счет и БИК банка получателя	
Лицевой счет получателя	
Назначение платежа	

Срок исполнения поручения_____

Подпись Клиента_____

Для служебных отметок Банка
Входящий №_____дата получения_____Время_____час._____мин.

Сотрудник, зарегистрировавший поручение_____

Приложение № 3

Уведомление о рисках

Настоящее уведомление о рисках (далее – уведомление) является неотъемлемой частью договора о брокерское обслуживание, заключенного между Банком и Клиентом.

Настоящее уведомление не раскрывает всех рисков, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг и Срочном рынке, однако позволяет Клиенту определить приемлемость данных рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале проведения операций на рынке ценных бумаг и Срочном рынке.

Риск при осуществлении операций на рынке ценных бумаг и Срочном рынке - возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

Инвестиции Клиента в ценные бумаги несут в себе следующие виды риска:

Ценовой риск - риск потерь от неблагоприятных изменений цен. Может проявляться в неожиданном изменении цен на ценные бумаги и Срочные инструменты, что может повлечь за собой снижение стоимости портфеля Клиента и, как следствие, снижение доходности операций или даже прямые убытки для Клиента.

Риск потери ликвидности - возможность возникновения в определенный момент затруднений с продажей или покупкой ценных бумаг и Срочных инструментов. Данный риск связан с потерями из-за невозможности покупки/продажи необходимого объема ценных бумаг и Срочных инструментов в ситуации значительного неблагоприятного изменения цены. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости закрыть длинные и/или короткие позиции при наступлении предельно малых значений маржи и коэффициента ликвидности Гарантийного обеспечения.

Риск банкротства эмитента заключается в возможности возникновения ситуации неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что может привести к резкому падению ее цены (вплоть до полной потери ликвидности в случае с акциями), или невозможности погасить ее (в случае с долговыми ценными бумагами).

Риск неправомерных действий в отношении имущества и охраняемых законом прав Клиента со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора, депозитария и Торговых систем.

Валютный риск - риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов. Характеризуется возможным неблагоприятным изменением курса рубля Российской Федерации по отношению к иностранной валюте, вследствие чего средства Клиента могут быть подвержены инфляционному воздействию. Данный риск не возникает при осуществлении операций в валюте Российской Федерации.

Политический риск – это риск неблагоприятных изменений в политической ситуации в стране. Война, смена руководства страны, принятие законов, негативно влияющих на инвестиционный климат - все эти факторы могут повлиять на стоимость ценных бумаг или условия выплаты дивидендов.

Налоговый риск - риск того, что изменение в налоговом законодательстве Российской Федерации повлечет снижение доходности активов Клиента.

Отраслевые риски связаны с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний, а, значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние такой отрасли передается компаниям из других зависимых отраслей.

Региональные риски связаны с неблагоприятным функционированием определенного региона Российской Федерации, что непосредственно сказывается на деятельности оперирующих в регионе компаний, а, значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние региона передается компаниям из других зависимых регионов.

Страновые риски связаны с неблагоприятным функционированием определенной страны, что непосредственно сказывается на деятельности оперирующих в стране, компаний, а, значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние страны передается компаниям из других зависимых стран.

Технические риски - при использовании электронных торговых систем, средств связи и средств передачи информации существуют риски нарушения связи, сбоев в работе программ и технических средств, несанкционированного доступа к информации и др.

Операционный (технический, технологический, кадровый) риск - риск прямых или косвенных потерь по причине:

- неисправностей информационных, электрических и иных систем, несоразмерности (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик), а также их неадекватности из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка ценных бумаг и Срочного рынка;
- технологий проведения операций, внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, процедур управления, учета и контроля, в т.ч. их несоответствия характеру и масштабам рынка ценных бумаг и Срочного рынка, а также несоответствия требованиям законодательства Российской Федерации;
- действий (бездействия) персонала и сторонних лиц;
- воздействия внешних событий, включая усиление процедур комплаенса на стороне банков, депозитариев, клиринговых организации и организаторов торгов США, Европы и иных государств на предмет применимости иностранных экономических санкций к совершаемым российскими банками операциям с денежными средствами и ценными бумагами.
- **Риски, связанные с исполнением поручений Клиента, приводящих к непокрытой позиции** на рынке ценных бумаг и Срочном рынках. При исполнении поручений, приводящих к длинной или короткой непокрытой позиции, суммарный объем длинных позиций и коротких позиций может превосходить сумму собственных активов Клиента в несколько раз, что приводит к пропорциональному умножению основных видов риска, приведенных выше, которые несет Клиент. В связи с этим есть риск потери всего капитала или даже суммы, превосходящей начальные инвестиции.

Риск, связанный с отсутствием отдельного учета имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет Клиента. Клиент вправе по письменному заявлению потребовать от Банка за счет Клиента открытия в другой кредитной организации отдельного специального торгового счета для учета его имущества, переданного Банку в качестве обеспечения, и исполнения обязательств участника клиринга, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого клиента. При отсутствии указанного отдельного специального торгового счета участника клиринга имущество Клиента, предоставленного в качестве обеспечения**,** и обязательства участника клиринга, возникшие из договоров, заключенных за счет Клиента, учитывается совместно с имуществом других клиентов Банка и обязательствами участника клиринга, возникшими из договоров, заключенных за счет других клиентов Банка**.**

Приведенные выше риски в течение краткого времени могут порождать друг друга, проявляясь почти одновременно. Например, проявление Ценового риска в виде резкого движения цены, не спрогнозированного основными участниками рынка, может

привести к возникновению Риска потери ликвидности из-за временной неготовности заключать сделки по изменившимся ценам основными участниками рынка в достаточном объеме.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с настоящим уведомлением о рисках. Риски, возникающие при проведении операций на рынке ценных бумаг и Срочном рынке, мне понятны и принимаются мной полностью.

Я понимаю, что настоящее уведомление не может раскрыть все возможные виды риска и другие важные аспекты функционирования рынка ценных бумаг и Срочного рынка.

Подпись Клиента: _____ [ ]

(подпись) *Фамилия, инициалы*