

Данный текст приводится исключительно в информационных целях и не является рекламой каких-либо финансовых инструментов, продуктов, услуг или рекомендацией, побуждением совершать операции на финансовом рынке. Клиент самостоятельно принимает все инвестиционные решения, в том числе о допустимом для него риске вложений в определенные виды инструментов, а также вероятных убытках по таким операциям. Брокер не гарантирует доходов от операций с финансовыми инструментами и не несет ответственности за результаты инвестиционных решений Клиента, принятых на основании предоставленной Банком информации.

ПАО АКБ «АВАНГАРД», действующий на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02887-100000 от 27.11.2000 г. (далее – Брокер), предоставляет Клиентам в соответствии с Договором на оказание Брокерских услуг на финансовом рынке (далее – Договор) и за вознаграждение, предусмотренное Тарифами Брокера, брокерские услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, а именно, принимает от Клиентов поручения на покупку/продажу ценных бумаг и совершает на основании этих поручений сделки и иные операции с эмиссионными ценными бумагами. В случаях, предусмотренных Законодательством, Правилами Торговых систем, Брокер осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах и по поручению Клиентов, в том числе путем заключения Дополнительных соглашений.

Договор на оказание Брокерских услуг на финансовом рынке является возмездным договором присоединения в соответствии со ст. 423, 428 Гражданского кодекса РФ, заключается путем направления Брокеру Заявления о присоединении к Договору в целом, при условии представления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Брокером и регистрации такого заявления Брокером.

Брокер оказывает услуги предоставления доступа к системе удалённого доступа QUIK, которая позволяет Клиенту самостоятельно покупать и продавать ценные бумаги тех компаний, которым доверяет Клиент, формировать надежный инвестиционный портфель.

При заключении сделок с ценными бумагами на основании настоящего Договора Брокер действует от своего имени, за счет и по поручению Клиента.

Брокер оставляет за собой право взимать повышенный тариф с Клиентов при заключении с ними Договоров в случае, если Клиенты не имеют действующих на момент присоединения к Договору текущих (депозитных) или расчетных счетов, открытых у Брокера. Размер тарифа представлен в Приложении к Договору.

Минимальная сумма денежных средств для внесения на брокерский счет при его открытии составляет 30 000 руб. при условии, если Клиент не переводит Брокеру на хранение и депозитарный учет ценные бумаги.

При намерении Клиента установить с Брокером отношения в рамках брокерского обслуживания, он обращается в места обслуживания Клиентов к сотрудникам подразделений Брокера, взаимодействующим с Клиентами, которые будут сопровождать Клиента на этапах приема документов для открытия счета, для присоединения к Договору, приема Поручений / Требований Клиента на бумажных носителях, передачи отчетов Брокера и иной информации.

Контактные данные Брокера, адреса и время работы офисов, в которые Клиент может обратиться для получения финансовых услуг в рамках Договора на оказание брокерских услуг, указаны в «Перечне мест обслуживания получателей финансовых услуг».

Непосредственное оказание услуг по заключению сделок, исполнение Поручений и Требований Клиентов; отражение операций в ИБС, подготовка клиентских отчетов; предоставление информации о стандартных услугах Брокера, предлагаемых Клиентам, в том числе услугах, которые оказываются Брокером в рамках брокерского обслуживания; предоставление по запросу Клиента информации и документов в связи с обращением ценных бумаг, состав которых определяется федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации; справочной информации, касающейся текущего и прогнозного состояния финансовых рынков, находящейся в публичном доступе и/или доступной широкому кругу заинтересованных лиц и др. осуществляет Казначейство Брокера по месту нахождения Головного офиса Брокера.

Условием присоединения к настоящему Договору является получение от заинтересованного лица документов для целей идентификации. Данная услуга предоставляется Брокером в местах обслуживания Клиентов.

Брокер, **до установления отношений с Клиентом**, уведомляет последнего:

- о том, что оказываемые Брокером услуги по Договору несут для Клиента риск потери инвестируемых средств в связи с тем, что денежные средства, зачисленные им на брокерский счет или переданные Брокеру в рамках Договора, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

- о том, что оказываемые Брокером в соответствии с Договором услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- о рисках, связанных с инвестициями на российском фондовом рынке, и принимает на себя указанные риски (**«Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг»**);
- о правах Клиента, предоставленных ему в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», в соответствии с которым Брокер обязан предоставить Клиенту информацию и документы, связанные с обращением ценных бумаг. Процедура предоставления информации и документов получателю финансовых услуг, касающихся обращения эмиссионных ценных бумаг на рынке ценных бумаг Российской Федерации и деятельности Брокера на данном рынке, юридическому или физическому лицу, заключающему с Брокером Договор на оказание брокерских услуг на финансовом рынке регламентирована **«Порядком предоставления ПАО АКБ «АВАНГАРД» информации и документов, инвестору в связи с обращением ценных бумаг»**.

Также Клиент должен быть ознакомлен:

- с **«ПОЛИТИКОЙ совершения торговых операций за счет КЛИЕНТОВ в ПАО АКБ «АВАНГАРД» на лучших условиях»**;
- с **«Процедурой рассмотрения обращений (жалоб) получателей финансовых услуг по брокерскому обслуживанию в ПАО АКБ «АВАНГАРД»**;
- с **«Тарифами комиссионного вознаграждения ПАО АКБ «АВАНГАРД» за оказание брокерских услуг КЛИЕНТАМ»**;
- с **«Декларацией о защите прав и интересов Клиентов в рамках заключенных Договоров на оказание брокерских услуг на финансовом рынке в ПАО АКБ «АВАНГАРД»**. Действующие редакции указанных документов круглосуточно доступны на сайте Брокера в сети интернет www.avangard.ru для ознакомления и использования.

Брокер информирует Клиента о возможном наличии конфликта интересов при купле-продаже финансовых инструментов. Конфликт интересов возникает в следующих случаях:

Брокер:

- является эмитентом одного или нескольких финансовых инструментов (получателем выгоды от распространения финансовых инструментов) и одновременно оказывает брокерские услуги;
- представляя интересы одновременно нескольких лиц при оказании им брокерских услуг, имеет собственный интерес в совершении операций с финансовым инструментом и одновременно оказывает брокерские услуги;
- действуя в интересах третьих лиц, осуществляет поддержание цен, спроса, предложения и (или) объема торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- может получать в свое распоряжение информацию, представляющую интерес для инвесторов, но не несет перед инвесторами никаких обязательств по раскрытию такой информации или использованию ее при выполнении своих обязательств;

Брокер предпринимает все надлежащие меры во избежание конфликта интересов между собой и Клиентом. В случае возникновения конфликта интересов Брокер немедленно информирует об этом Клиента и прилагает все возможные усилия для разрешения конфликта интересов к выгоде Клиента. При урегулировании возникающих конфликтов интересов Брокер руководствуется интересами своих Клиентов. Клиенту предлагается для ознакомления **«Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ПАО АКБ «АВАНГАРД» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»**.

Вопросы по брокерскому счету

1. Как открыть брокерский счёт?

Открыть брокерский счет в ПАО АКБ «АВАНГАРД» Клиент может, обратившись в офисы Брокера по указанным контактам.

2. Как быстро можно начать торговать на бирже?

Достаточно быстро.

Процедура подготовки документов и заключения договора на брокерское обслуживание путем подписания Заявления о присоединении занимает не более одного часа при условии того, что Клиент уже идентифицирован. Процесс рассмотрения Заявления о присоединении занимает не более 3-х рабочих дней, обычно – не более одного дня. После этого счёт нужно зарегистрировать на торговых площадках. Как правило, процедура регистрации проходит в течение одного рабочего дня.

3. Почему при открытии счета мне не выдали договор на брокерском обслуживании? Что является подтверждением факта заключения договора?

Договор на оказание брокерских услуг на финансовом рынке с приложениями на сайте Брокера и подписанное клиентом Заявление о присоединении вместе образуют договор о брокерском обслуживании, заключенный между Клиентом и Брокером.

«Извещение о регистрации Заявления о присоединении к Договору на оказание брокерских услуг», являющееся приложением к Договору, направляется Клиенту в случае регистрации Заявления на e-mail Клиента после заключения Договора.

4. Куда инвестировать средства:

Акции

Клиент становится владельцем долей в компаниях, имеет возможность зарабатывать на увеличении их стоимости и выплаченных доходах в виде дивидендов.

Облигации

Клиент получает фиксированный доход от долговых обязательств надёжных эмитентов и государственных ценных бумаг в виде купонного дохода, а также номинальную стоимость облигаций при их погашении.

Для того чтобы претендовать на получение доходов, Клиент должен:

- быть владельцем акций на дату закрытия реестра акционеров компании-эмитента. Как правило, даты закрытия реестров являются открытой информацией и известны заранее. Спустя определенное время после закрытия реестра, размер дивидендов и срок выплат утверждается общим собранием акционеров компании-эмитента
- иметь в инвестиционном портфеле облигации. В соответствии с инвестиционными документами выпусков ценных бумаг, владелец облигаций, имеющий вложения в данный выпуск облигаций на дату выплаты купонного (процентного) дохода или на дату погашения выпуска, имеет право претендовать на получение купонного дохода и /или номинала погашаемого долгового обязательства

5. Минимальная сумма инвестирования.

Для начала обслуживания Клиента необходимо пополнить счет. Минимальная сумма инвестирования составляет 30 000 рублей.

6. Как пополнить брокерский счет?

Пополнить брокерский счет можно:

- через личный кабинет на сайте Брокера (бесплатно);
- через офис банка по реквизитам (бесплатно);
- через офис стороннего Банка по реквизитам (в соответствии с тарифами стороннего Банка).

7. Как получить средства с брокерского счета?

Получить средства с брокерского счета можно следующими способами:

- снятием наличных средств в кассе Брокера при личном визите к Брокеру;
- подачей поручения на безналичный перевод денежных средств при личном визите на свой счет у Брокера или на свой счет в стороннем Банке.

8. Какие комиссии и дополнительные расходы могут возникнуть при обслуживании?

- комиссионное вознаграждение Брокера за оказание брокерских услуг по покупке/продаже ценных бумаг в соответствии с тарифами Брокера, действующими на момент заключения сделки (Приложение №10 к Договору на оказание брокерских услуг);
- сумма возмещения расходов Брокера по оплате комиссионного вознаграждения ПАО Московская Биржа при покупке/продаже Ценных бумаг и прочих сборов, связанных с выполнением Поручения Клиента. Для ознакомления тарифы представлены на сайте биржи: <http://moex.com>);
- оплата депозитарных услуг вышестоящего Депозитария;
- комиссионные вознаграждения Депозитария Брокера (хранение, учет, перевод ценных бумаг, зачисление доходов по ценным бумагам и т.д. в соответствии с Тарифами депозитарного обслуживания).
- иные расходы, понесенные Брокером за Клиента в рамках исполнения поручений последнего по Договору.

9. Отчеты по операциям

Брокерский отчет – это периодическая отчетность Брокера о проделанной работе, содержащий информацию о сделках, иных операциях, комиссиях, движении денежных средств и ценных бумаг. Отчет предоставляется в сроки, установленные Договором на оказание брокерских услуг.

Прежде чем заключать какую-либо сделку с финансовым инструментом, Брокер предлагает Клиенту:

- убедиться, что он полностью понимает все параметры финансового инструмента, условия его обращения, условия сделки с таким инструментом, а также связанные со сделкой юридические, налоговые, финансовые и другие риски, в том числе Клиент должен быть готовым понести значительные убытки.
- Брокер рекомендует Клиенту не полагаться исключительно на информацию, с которой он был ознакомлен выше, а сделать свою собственную оценку соответствующих рисков и привлечь, при необходимости, независимых экспертов.
- внимательно ознакомиться с условиями и/или документами, которые регулируют порядок осуществления сделки с финансовым инструментом, с перечнем информации и документов, связанных с обращением ценных бумаг (предоставляется Брокером в целях реализации Клиентом своих прав инвестора, предоставленных ему в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» по требованию Клиента).