

ID _____

Договор присоединения к Условиям предоставления «СДМ-Банк» (ПАО) брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета

Г. _____ (дата)
«СДМ-Банк» (ПАО), именуемый в дальнейшем Банк, в лице
_____, действующего на основании Доверенности
№ _____ от _____ и _____ (паспорт гражданина РФ _____, выданный
_____, именуемый в дальнейшем
Клиент, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

Подписанием настоящего Договора Банк обязуется:

- в целях исполнения настоящего Договора открыть Клиенту Индивидуальный инвестиционный счет (далее также – ИИС) и осуществлять его обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Условиями предоставления «СДМ-Банк» (ПАО) брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета, а также Регламентом оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг «СДМ-Банк» (ПАО), включая все приложения и дополнения к ним;
- по поручениям Клиента в качестве брокера совершать сделки купли-продажи ценных бумаг, проводить неторговые операции с денежными средствами и ценными бумагами Клиента, а также предоставлять Клиенту информационные услуги, связанные с заключением сделок и проведением неторговых операций, в порядке и на условиях, установленных Условиями предоставления «СДМ-Банк» (ПАО) брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета, а также Регламентом оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг «СДМ-Банк» (ПАО);
- своевременно информировать Клиента об изменениях в Условиях предоставления «СДМ-Банк» (ПАО) брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета, Регламенте оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг «СДМ-Банк» (ПАО) и Тарифах на услуги по брокерской деятельности Банка путем размещения информации на вебсайте Банка (по адресу: www.sdm.ru), а также на информационных стендах в помещениях Банка.

Подписанием настоящего Договора Клиент:

- присоединяется к Условиям предоставления «СДМ-Банк» (ПАО) брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета, Регламенту оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг «СДМ-Банк» (ПАО) и Тарифам на услуги по брокерской деятельности Банка, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, выражает свое согласие, и обязуется выполнять указанные Условия и Регламент, включая все приложения и дополнения к ним;
- подтверждает, что ознакомлен(а) с Условиями предоставления «СДМ-Банк» (ПАО) брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета, Регламентом оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг «СДМ-Банк» (ПАО) и Тарифами на услуги по брокерской деятельности Банка;
- подтверждает, что у него
☐ отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета;
☐ заключен договор № _____ от _____ на ведение индивидуального инвестиционного счета с _____,
(полное фирменное наименование профессионального участника рынка ценных бумаг)
который будет прекращен не позднее одного месяца со дня заключения настоящего Договора.
- подтверждает, что был(а) проинформирован(а) о возможности и условиях получения налоговых вычетов в связи с открытием и использованием индивидуального инвестиционного счета при предоставлении Клиенту Банком брокерских услуг.
- сообщает, что предпочтительным для Клиента является получение:
☐ налогового вычета в сумме внесенных на ИИС денежных средств в течение календарного года;
☐ налогового вычета в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

- подтверждает, что ознакомлен(а) с рисками, связанными с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и рынке фьючерсных контрактов и опционов, основные из которых перечислены в Регламенте оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг «СДМ-Банк» (ПАО), а также ознакомлен(а) с Декларацией (уведомлением) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, и выражает свое понимание указанных рисков при принятии инвестиционных решений;
- подтверждает свою осведомленность с положениями Федерального закона от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а также о совмещении «СДМ-Банк» (ПАО) брокерской деятельности с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- подтверждает, что проинформирован(а) об обязанности Банка сообщить об открытии ИИС в налоговые органы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- подтверждает, что проинформирован(а) о том, что Банк не несет ответственности за последствия, связанные с возникновением у Клиента обязанности по уплате обязательных платежей или утратой права на получение налогового вычета.
- просит направлять следующие отчеты и материалы по электронной почте:
 - ☐ Биржевая информация по итогам торгов
 - ☐ Отчеты и выписки
 - ☐ Прочие сообщения и дополнительная информация
- Сообщает реквизиты для экстренной связи и направления Клиенту отчетов и иных информационных материалов:

Телефон (с указанием кода страны и города)	
Адрес электронной почты (e-mail)	

- информирован о том, что любой ущерб от утечки и несанкционированного использования информации переданной посредством средств электронной связи будет отнесен на счет Клиента, кроме случаев, когда будет доказано, что утечка произошла по вине сотрудника Банка.

Информация для осуществления операций по брокерскому счету Клиента, открываемого при подписании настоящего Договора:

Единый код клиента	
№ брокерского счета	_____
Способ приема поручений от владельца счета	____ Лично ____ Через доверенное лицо _____
Способ передачи информации владельцу счета	____ Лично ____ Через доверенное лицо _____
Реквизиты денежного счета (для получения доходов)	Банк Получателя: «СДМ-Банк» (ПАО), г.Москва БИК Банка Получателя: 044525685 ИНН: 7733043350 К/С Банка Получателя: 30101810845250000685 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу Счет Получателя: Получатель:

Клиент _____ ✓ _____ / _____ Банк _____ / _____ М.П.

ОТМЕТКИ ДЛЯ СЛУЖЕБНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ

Сотрудник открывший счет	Банка, _____ / _____
-----------------------------	----------------------

Приложение №1

к Договору присоединения к Условиям предоставления «СДМ-Банк» (ПАО) брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета

от "___" _____ 200__ г.

Декларация (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

Цель настоящей 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 настоящая Декларация не раскрывает информации обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг.

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

Риски классифицируются по различным основаниям:

1. По источникам рисков:

Системный риск - риск, связанный с неспособностью одного из участников выполнить свои обязательства и приводящий к нарушению функционирования других участников системы; либо риск того, что неспособность одного участника выполнить свои обязательства должным образом станет причиной того, что, и другие участники не смогут выполнить свои обязательства должным образом.

Например, риск банковской системы - включает в себя возможность неспособности банковской системы выполнять свои функции, в частности, своевременно и в полном объеме проводить платежи клиентов.

Депозитарная система, система торговли, система клиринга, рынок ценных бумаг как система, и прочие системы, влияющие каким-то образом на деятельность на рынке ценных бумаг.

Одной из особенностей системных рисков является то, что они не могут быть уменьшены путем диверсификации.

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 (индивидуальный) риск - риск конкретного участника рынка ценных бумаг: инвестора, брокера, доверительного управляющего, торговой площадки, депозитария, банка, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг, прочие.

Данный вид рисков может быть уменьшен путем диверсификации.

В группе основных рисков эмитента можно выделить:

Риск ценной бумаги - риск вложения средств в конкретный инструмент инвестиций;

Отраслевой риск - риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, который относится к какой-то конкретной отрасли;

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

2. По экономическим последствиям для Инвестора:

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.

Данный риск возникает, например, в случаях, когда брокер предоставляет клиенту денежные средства или ценные бумаги с отсрочкой их возврата (так называемые, «маржинальные сделки», или иное название, «операции с использованием финансового плеча» и «продажа ценных бумаг без покрытия»).

3. По связи Инвестора с источником риска:

Непосредственный - источник риска напрямую связан какими-либо отношениями с Инвестором;

Опосредованный - возможность наступления неблагоприятного для Инвестора события у источника, не связанного непосредственно с Инвестором, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Инвестора.

4. По факторам риска:

Экономический - риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера.

Среди таких рисков необходимо выделить следующие:

Ценовой - риск потерь от неблагоприятных изменений цен;

Валютный - риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов;

Процентный - риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок;

Инфляционный - возможность потерь в связи с инфляцией;

Риск ликвидности - возможность возникновения затруднений с продажей или покупкой актива в определенный момент времени;

Кредитный - возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у Инвестора. Например, неплатежеспособность покупателя, неплатежеспособность эмитента и т.п.

Правовой - 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) Особую группу в операционных рисках можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков - 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.

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.)

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на российском фондовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на фондовом рынке, а призвана помочь Вам оценить риски этого вида бизнеса и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии.

Также, уведомляем Вас, что наша организация при осуществлении брокерской деятельности не заключает с нашими клиентами сделки купли-продажи ценных бумаг с отсрочкой возврата денежных средств или ценных бумаг, предоставленных клиенту (так называемые, маржинальные сделки).