

**Декларации и уведомления о рисках, уведомления правах и
обязанностях Инвестора, связанных с осуществлением операций на
рынке ценных бумаг.**

Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

Данная декларация не может раскрыть все риски, связанные со сделками с ценными бумагами. Главная цель настоящей декларации - предоставить Инвестору информацию об основных рисках, которые сопряжены с работой на российском фондовом рынке, и предупредить его о возможных убытках, связанных с подобными рода сделками.

Участие в операциях на рынке ценных бумаг может нести в себе степень риска, определяющуюся возможными неблагоприятными изменениями многих параметров, не все из которых поддаются прогнозированию. При работе на рынке ценных бумаг Инвестору необходимо учитывать нижеперечисленные факторы риска самого различного свойства.

Системные риски.

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

Также этот риск может затрагивать функционирование системы в целом и включать: риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в российском законодательстве, в частности в области налогообложения или ограничения инвестиций в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт на уровне страны, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам, риск наложения санкций на определенные сферы экономики.

Рыночные риски.

Этот риск потерь проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Инвестору финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Инвестор должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Инвестору финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Для того чтобы снизить рыночный риск, Инвестору следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов.

Инвестору следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски.

Валютный риск.

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы от операций с финансовыми инструментами могут быть подвержены инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего существует вероятность потерять часть дохода, а также понести убытки, по сравнению с соответствующей иностранной валютой или выраженными в ней финансовыми инструментами. Валютный риск также может проявляться в неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к рублю, вследствие чего существует вероятность потерять часть дохода, а также понести убытки от операций с финансовыми инструментами, связанными с иностранной валютой, по сравнению с российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

Процентный риск.

Заключается в риске потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, влияющих на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом.

Риск ликвидности.

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по приемлемой цене из-за снижения спроса на них, то есть в убытках, связанных со значительным снижением стоимости финансовых инструментов, по которой их придется продать при возникновении такой необходимости.

Ценовой риск.

Может проявляться в неожиданном изменении цен на акции предприятий и государственных ценных бумаг, которое может привести к падению стоимости Вашего портфеля и, как следствие, снижению доходности или даже прямым убыткам.

Риск банкротства эмитента.

Заключается в возможности наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены, вплоть до полной потери ликвидности, на такую ценную бумагу (в случае с акциями) или невозможностью погасить ее (в случае с долговыми ценными бумагами). Применительно к акциям этот риск в наибольшей степени определяется финансовым положением и платежеспособностью предприятия-эмитента.

Кредитный риск.

Этот риск потерь заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями Инвестора.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам.

Заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

Риск контрагента.

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Инвестором или Банком со стороны контрагентов. Банк принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Риски, которые Банк принимает, действуя в интересах Инвестора, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Банком, несет Инвестор.

Правовой риск.

Данный риск связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг или иные отрасли экономики.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для последствиям для Инвестора, а также распоряжения и постановления Банка России, органов государственной власти, в том числе Федеральной службы судебных приставов, судебные решения.

Операционный риск.

Данный риск заключается в возможности причинения Инвестору убытков в результате нарушения внутренних процедур Банка, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Банка, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных Ценных бумаг.

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями. Учитывая большое разнообразие стран и подходов, используемых при регулировании и функционировании финансовых рынков, эти риски отличаются большим разнообразием.

Системные риски.

Применительно к иностранным ценным бумагам системный риск дополняется системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

К системному риску можно отнести риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты. Указанные риски могут привести к

необходимости по их отчуждению вопреки планам Инвестора
ограничения права на распоряжение иностранными ценными бумагами,
возможности неполучения дивидендов, купонных и иных выплат по иностранным ценным бумагам (в том числе при их погашении),
ограничению права владельца иностранной ценной бумагой на участие в корпоративных действиях эмитентов,
ограничению права владельца иностранной ценной бумагой на распоряжение иностранной валютой, полученной в результате выплат по иностранным ценным бумагам или сделок с ними,
неисполнению эмитентами иностранных ценных бумаг (лицами, обязанными по ценным бумагам) и иностранными контрагентами по сделкам с иностранными ценными бумагами своих обязательств в отношении российских участников финансового рынка, в том числе инвесторов.

В ряде случаев одни иностранные ценные бумаги могут удостоверить права в отношении других иностранных ценных бумаг той же или иной страны и в этом случае следует учитывать системный риск всех стран, к которым относятся такие ценные бумаги.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты.

В случае реализации вышеуказанных рисков российские инфраструктурные организации не несут ответственности перед Инвестором за последствия принятия им соответствующих инвестиционных решений.

Валютные риски.

Поскольку иностранные ценные бумаги номинированы в иностранной валюте, сделки с ними рассчитываются и доходы по ним выплачиваются в иностранной валюте, операции с ними подвержены валютному риску. При неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки по иностранным ценным бумагам в сравнении с аналогичными российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

Правовые риски.

Различия в регулировании ценных бумаг.

Иностранные ценные по совокупности предоставляемых прав не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Существенным отличием являются также правила учета прав на ценные бумаги и возможности их защиты в случаях банкротства, учитывающего их финансового института.

Риск ограничения операций с иностранными ценными бумагами.

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся квалифицированными, приобретение иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российским депозитариям. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам их владельцев.

Санкционные риски.

В настоящее время в отношении ряда российских юридических лиц и граждан Российской Федерации США, странами Европейского союза и иными недружественными государствами введены санкции, затрагивающие операции на финансовом рынке, в том числе блокировка активов (иностранных ценных бумаг) российских инвесторов. Велика вероятность дальнейшего расширения списка подсанкционных лиц и перечня санкционных мероприятий, в результате которых инвесторы не только не смогут заключать сделки с иностранными ценными бумагами (в том числе, иностранными ценными бумагами, эмитентами которых являются резиденты дружественных государств), но и распоряжаться принадлежащим им имуществом, в том числе, осуществлять права по ценным бумагам.

Защита прав в иностранном суде и правоохранительных органах.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Инвестор в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Различия в раскрытии информации.

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Инвестор должен оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли он отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские торговые системы и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Инвестора. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Инвестор должен учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Декларация о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения

Цель настоящей декларации — предоставить информацию об основных рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (размещения) (далее - IPO). Данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками.

Первичное публичное предложение (размещение) акций (в международной терминологии — «initial public offering» или «IPO») означает, что акции впервые предлагаются широкому кругу инвесторов. Акции может продавать сама компания - эмитент, либо один или несколько ее акционеров.

Следует внимательно изучить эмиссионную документацию, в том числе проспект ценных бумаг, оценить динамику отрасли эмитента, изучить финансовые показатели аналогичных компаний, акции которых уже публично обращаются на рынке ценных бумаг.

Приобретению акций в процессе IPO присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями.

Рыночные риски.

Стоимость акций, приобретенных в процессе IPO, может быть подвержена существенным колебаниям: рыночная цена акций после начала торгов может оказаться как существенно выше, так и существенно ниже стоимости их приобретения в процессе IPO.

Во многих случаях при проведении IPO крупные акционеры компании, выходящей на IPO, принимают на себя обязательство не продавать принадлежащие им акции в течение определенного периода времени после проведения IPO (обычно это называется «lock up – период»). Подобные обязательства могут принять на себя не все действующие акционеры, а в случае нарушения таких обязательств крупные продажи акций после проведения IPO, могут снизить их рыночную цену.

Риски «аллокации».

Принимая поручение на покупку акций в процессе IPO, брокер не гарантирует его исполнение. Информация о поступивших заявках передается через организатора IPO продавцу акций и именно он решает, в каком количестве акции будут распределены между инвесторами (обычно это называется «аллокацией»). Поручение Инвестора может быть исполнено частично и Инвестор получит меньшее количество акций, чем изначально собирался приобрести, либо не исполнено вовсе.

В случае, если, предполагая невысокую аллокацию, Инвестор использует заемные средства и подает поручение на приобретение большего количества акций, чем изначально собирался купить, существует риск того, что поручение Инвестора будет исполнено в полном объеме и тогда он получит большее количество акций, чем изначально планировал.

В ряде случаев продавцы акций или организаторы IPO ограничивают количество заявок на приобретение акций, которые могут быть поданы Инвестором через разных брокеров. Механизм проведения биржевых торгов позволяет отследить количество торговых заявок, поданных в интересах одного Инвестора разными брокерами. В случае превышения установленного максимального количества, все заявки Инвестора могут остаться без удовлетворения.

Уведомление об отдельных рисках, связанных с осуществлением операций физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами

Банк уведомляет Инвесторов - физических лиц, не являющихся Квалифицированными инвесторами, о необходимости соблюдения ограничений и требований, установленных ст.3¹ и ст. 51.2-1. Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в отношении совершения сделок такими Инвесторами.

Для получения возможности заключать сделки (договоры), определенные законодательством и указанные в пункте 5.8.2. Статьи 7 Регламента, Инвесторы - физические лица, не являющиеся Квалифицированными инвесторами, должны обладать достаточным уровнем знаний и опытом инвестирования, которые определяются с помощью тестирования.

Банк обращает внимание, что Поручение Инвестора – физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, в отношении сделок (договоров), требующих в соответствии с п. 5.8.2. Статьи 7 Регламента проведения тестирования, может быть исполнено Банком только при наличии положительного результата тестирования.

Ответственность за предоставление данных при прохождении тестирования и результаты тестирования полностью несет Инвестор.

Уведомление об общем характере и источниках конфликта интересов.

Банк совмещает свою брокерскую деятельность с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – депозитарной деятельностью, дилерской деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами. В связи с этим существует риск возникновения конфликта интересов между Инвестором и Банком, а также между Инвестором и другими клиентами Банка, включая следующие ситуации, но не ограничиваясь ими:

- Банк и/или сотрудник Банка и/или иной клиент Банка имеют заинтересованность в изменении рыночной цены Ценных бумаг (например, являются собственниками или имеют намерение приобретения или продажи Ценных бумаг), в отношении которых сотрудники Банка осуществляют сделки по поручениям Инвестора или сделки в интересах Банка;

- сделка с Ценными бумагами будет совершена при участии Банка;

- эмитентом ценных бумаг, в отношении которых Банк осуществляет сделки по поручению Инвестора является сам Банк, его аффилированное лицо или иные лица, в интересах которых действует Банк на основании заключенных договоров, в том числе, исполнение Банком Поручений Инвестора на покупку/продажу облигаций ПАО КБ «Центр-инвест».

Под конфликтом интересов понимается противоречие между имущественными и иными интересами Банка или его сотрудников и Инвестора, в результате которого действия (бездействие) Банка или его сотрудников причиняют убытки Инвестору или влекут иные неблагоприятные последствия для Инвестора.

С целью защиты интересов Инвестора от возможного конфликта интересов, возникающего при осуществлении Банком брокерской деятельности, Банк осуществляет свою деятельность с учетом следующего:

- при исполнении поручений клиентов по договору о брокерском обслуживании Банк соблюдает приоритет интересов клиентов над своими интересами;

- Банк не заключает договоров с третьими лицами, предусматривающие выплату вознаграждений за предоставление клиентам Банка информации об отдельных финансовых инструментах или рекомендаций в отношении заключения сделок с отдельными финансовыми инструментами;

- размер вознаграждения сотрудника Банка, дающего рекомендации клиентам по осуществлению операций на финансовом рынке, не зависит от суммы, которую уплатили данные клиенты Банку при осуществлении операций (комиссии, проценты и прочие платежи);

- при заключении сделки на основании поручений Инвестора с финансовыми инструментами, эмитентом которых является Банк или его аффилированное лицо, Банк предоставляет Инвестору полную информацию о выпущенных (эмитированных) Банком финансовых инструментах и последствиях заключения сделки с ними до заключения сделки;

- как правило, Банк не заключает с клиентами по договорам о брокерском обслуживании сделок с ценными бумагами из собственного портфеля, а в случае заключения таких сделок, уведомляет об этом клиента;

- Банк исполняет поручения Инвестора, поданные в рамках Договора, в соответствии с «Политикой совершения ПАО КБ «Центр-инвест» торговых операций за счет клиентов на лучших условиях», опубликованной на сайте Банка www.centriinvest.ru

Банк уведомляет своих клиентов о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления, в том числе направлением настоящего Уведомления о рисках, связанных с осуществлением операций на российском фондовом рынке. В случае если конфликт интересов, о котором Инвестор не был уведомлен, привел к причинению Инвестору убытков, Банк обязан возместить их Инвестору.

Дополнительные пояснения о конфликте интересов применительно к конкретной ситуации Инвестор может получить, обратившись в Банк.

Уведомление о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком

Настоящим Банк уведомляет Инвестора о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 224-ФЗ) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

В соответствии со Статьей 2 Федерального закона №224-ФЗ, инсайдерская информация – это точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).

Запрещается использование инсайдерской информации:

1) для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательств по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

2) путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

3) путем дачи рекомендаций третьим лицам, обзывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ к манипулированию рынком.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона № 224-ФЗ к манипулированию рынком относятся следующие действия:

1) умышленное распространение через средства массовой информации, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (в том числе информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет"), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;

2) совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;

3) совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или

поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок;

4) выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;

5) неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

6) неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

7) неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации;

8) действия, исчерпывающий перечень которых определяется нормативным актом Банка России.

Лицо неправомерно использовавшее инсайдерскую информацию и (или) осуществившее манипулирование рынком, несет ответственность в соответствии с с Кодексом Российской Федерации об административных нарушениях (статьи 15.21, 15.30 КоАП РФ), Уголовным Кодексом Российской Федерации (статьи 185.3, 185.6 УК РФ), Гражданским кодексом Российской Федерации.

Уведомление о праве Инвестора на получение информации.

Банк уведомляет Инвесторов об их праве на получение по их запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Инвесторы должны будут уплатить за предоставление им финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Банка и порядке его уплаты.

Банк предоставляет, в том числе после прекращения Договора, Инвестору по его запросу документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Банком по поручению Инвестора.

В отношении предлагаемых к приобретению паев паевых инвестиционных фондов Банк уведомляет о праве Инвесторов на получение следующей информации по их запросу:

- инвестиционной декларации паевого инвестиционного фонда;
- об источнике получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (Банк предоставляет данную информацию только в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- о размере вознаграждения управляющей компании и общем размере вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- информации о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

Банк предоставляет по запросу инвестора информацию, предусмотренную в настоящем уведомлении в сроки, установленные законодательством РФ, в т.ч. нормативными актами Банка России, а в случае, если такие сроки не установлены – в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса. Информация (документы) предоставляются способом, которым направлен запрос Инвестора. Если при направлении запроса Инвестор укажет способ предоставления информации (документов), они будут предоставлены способом, указанным в запросе. Требование о предоставлении Банком информации (документов) по запросу Инвестора не распространяется на информацию (документы), в отношении которых истек срок хранения, определенный законодательством РФ, в т.ч. нормативными актами Банка России, а также информацию (документы), составленные на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения, определенный законодательством РФ, в т.ч. нормативными актами Банка России.

Инвестор имеет право запросить дополнительную информацию, направив обращение Банку по реквизитам, указанным в Регламенте .

Брокер обеспечивает предоставление получателю финансовых услуг информации без затрат или совершения получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации.