

## Основная информация по условиям брокерского обслуживания АО «Спектр Инвест»

В целях упрощения восприятия и понимания клиентами физическими лицами - получателями финансовых услуг, важной информации об указанных услугах, минимизации рисков инвесторов, реализацию которых может повлечь отсутствие у них возможности полностью ознакомиться с большим объемом содержащейся в договоре о брокерском обслуживании информации, АО «Спектр Инвест» предоставляет Клиенту в краткой форме следующую информацию:

1. Предметом «Регламента предоставления АО «Спектр Инвест» брокерских услуг на рынке ценных бумаг, срочном и валютном рынке» (далее Регламент) является определение порядка и условий, на которых АО «Спектр Инвест» предоставляет брокерские услуги на рынке ценных бумаг юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Российской Федерации, удовлетворяющим условиям, зафиксированным в Регламенте. Подробно с регламентом можно ознакомиться на сайте Компании <http://www.spectrinvest.ru>
2. Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к настоящему Регламенту (расторгнуть Договор). Расторжение Договора наступает только после полного урегулирования всех обязательств Клиента перед Компанией и/или третьими лицами. Отказ Клиента от Регламента производится путем простого письменного уведомления Компании не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления его в силу. Отказ любой Стороны от Регламента не означает освобождения от обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Компании в соответствии с тарифами, предусмотренными Регламентом.
3. Все споры и разногласия между Компанией и Клиентом по поводу предоставления Компанией услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий решаются только в претензионном порядке в соответствии с условиями Регламента.
4. При возникновении споров и разногласий между Компанией и Клиентом, Клиент направляет в Компанию в письменном виде обращение (жалобу). Компания принимает решение по полученной им жалобе и направляет ответ на поступившую к нему жалобу в течение 15 рабочих дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки направляется в течение 10 рабочих дней с даты ее получения Компанией. Обращение (жалобу) можно отправить следующими способами:
  - в письменном виде по адресам:
    - ✓ 117513, Российская Федерация, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Теплый Стан, ул. Островитянова, д.4, помещ. 1/А
    - ✓ 123022, г. Москва, ул.2-я Звенигородская, д.13, стр.41, 4 этаж, помещение 1
  - в электронном виде на e-mail: [legal@spectrinvest.ru](mailto:legal@spectrinvest.ru)
  - заполнить форму обращения на сайте Компании <http://www.spectrinvest.ru>
5. Регламент определяет порядок и условия взаимодействия Компании и Клиента при совершении сделок и иных операций с Инструментами и денежными средствами Клиента на биржевом и внебиржевом рынках, а также в ходе предоставления Компанией Клиенту следующих видов услуг:
  - услуг по совершению сделок с Инструментами от своего имени или от имени Клиента и за счет Клиента;
  - услуг по совершению срочных и форвардных сделок с Инструментами от своего имени или от имени Клиента и за счет Клиента;
  - услуг по совершению Конверсионных сделок (в т.ч. Валютных свопов) на валютном рынке;
  - совершения иных юридических и фактических действий, оговоренных в Регламенте.
6. Для совершения сделок с иностранными ценными бумагами, согласно требованиям Законодательства РФ, предусматривается прохождение процедуры признания Клиента квалифицированным инвестором. Процедура признания Клиента квалифицированным

инвестором проводится в соответствии с «Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами АО «Спектр Инвест» Подробно с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами можно ознакомиться на сайте Компании <http://www.spectrinvest.ru> в разделе «Брокерское обслуживание».

7. Компания проводит тестирование клиентов физических лиц - неквалифицированных инвесторов при подаче ими поручений на сделки в отношении следующих видов сделок (договоров):
- необеспеченные сделки;
  - договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
  - договоры репо, требующие проведения тестирования;
  - сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
  - сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
  - сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
  - сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.
  - сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
  - сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
  - сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;
  - сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования

При этом у клиента сохраняется возможность проведения следующих операций:

- операций с иностранными бумагами российских компаний и эмитентов из дружественных стран;
  - операций с фондами (ПИФаами), которые имеют в составе активов иностранные ценные бумаги, независимо от их юрисдикции;
  - операций по закрытию уже имеющихся позиций.
8. Денежные средства Клиента, переданные в распоряжение Компании по условиям Регламента, будут учитываться на специальном брокерском счете, открытом Компанией для учета денежных средств Клиента, вместе со средствами других клиентов Компании. Для учета денежных средств отдельно от денежных средств других клиентов Компания может открыть отдельный банковский счет в кредитной организации. В этом случае тарифы на обслуживание на рынке ценных бумаг устанавливаются дополнительным соглашением сторон. Компания в праве, но не обязана использовать Активы Клиента, переведенные Клиентом на счета Компании, приобретенные Компанией в ходе заключения от имени Клиента биржевых и внебиржевых сделок, а также Активы Клиента, поступившие в силу иных оснований (в том числе денежные средства, находящиеся на специальном брокерском счете (счетах)), в своих интересах в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом. В случае использования Компанией денежных средств Клиента, в том числе зачисления на собственный счёт, возникают риск просрочки возврата денежных средств и риск просрочки платежа по сделке. При этом Компания гарантирует Клиенту исполнение его поручений за счет указанных Активов или их возврат по требованию клиента

9. Направление Клиентом Сообщений (Поручений на сделки) в Компанию может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов, по выбору Клиента, подтвержденному в Приложении № 03-1 или 03-2, т.е. акцептом Клиентом способов обмена Сообщениями, что обозначает полное согласие Клиента на все условия и последствия их использования:

- Обмен Сообщениями путем предоставления оригинальных документов на бумажных носителях в офисе Компании;
- Обмен Сообщениями почтовой связью;
- Обмен Сообщениями факсимильной связью;
- Обмен устными Сообщениями по телефонной связи.
- Обмен электронными документами с использованием электронной цифровой подписи (ЭЦП) в системе электронного документооборота;
- Обмен электронными Сообщениями по нешифрованной электронной почте, указанной в Анкете Клиента (Приложения № 04-1, 04-2, 04-4)

10. С Тарифами на брокерское обслуживание можно ознакомиться в Приложении № 7 Регламента или на сайте Компании <http://www.spectrinvest.ru> в разделе «Брокерское обслуживание».

11. Осуществление операций на рынке ценных бумаг связано с повышенными рисками. Информация по управлению рисками раскрывается на сайте Компании <http://www.spectrinvest.ru> в разделе «Брокерское обслуживание». Риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Рекомендуем внимательно изучить декларации о рисках (Приложения № 9,9-1,9-2,9-3) и только после этого принимать решения о совершении сделок.

12. Компания представляет отчетность Клиенту в ясной и доступной форме. Отчет содержит достаточную информацию о виде и стоимости оказанных услуг, совершенных сделках и операциях, открытых позициях и обязательствах клиента. Отчеты предоставляются Клиенту в бумажной форме, а также путем рассылки, в соответствии с реквизитами, представленными Клиентом Компании, средствами электронной доставки, включая факс, электронную почту и иными способами, осуществляется в соответствии с поданным Клиентом в Компанию письменным заявлением. Компания вправе в одностороннем порядке принять решение о предоставлении отчетов Клиенту только на бумажном носителе.

13. Компания или иная сторона, присоединившаяся к настоящему Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, стихийные бедствия, пожары, массовые беспорядки или забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, террористические акты и иные подобные события, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом

14. Компания выступает налоговым агентом по сделкам купли-продажи на фондовых площадках (Мосбиржа, СПБ Биржа, международные рынки) и Срочном рынке Мосбиржи, а также по купонам и дивидендам с российских ценных бумаг. По этим доходам Клиенту отчитываться не нужно. По сделкам на Валютном рынке Мосбиржи, а также по купонам и дивидендам с иностранных ценных бумаг Клиент должен самостоятельно отчитаться в налоговую инспекцию, указав доходы в Декларации 3-НДФЛ и уплатить налог.

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. полностью)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

