УВЕДОМЛЕНИЯ И ДЕКЛАРАЦИИ

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

Настоящей декларацией Брокер уведомляет Клиента о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании.

В настоящей декларации используются следующие термины и определения:

Базовый стандарт - Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденный Банком России, Протокол от 20.12.2018 N КФНП-39;
Договор о брокерском обслуживании - возмездный договор, заключаемый между Брокером и Клиентом, в рамках которого Брокер обязуется исполнять поручения Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами;
Клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с Брокером Договор о брокерском обслуживании, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор о брокерском обслуживании;

Брокер уведомляет Клиента о том, что денежные средства, зачисляемые Брокером на специальный брокерский счет (счета), не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Брокер уведомляет Клиента о праве Клиента на получение по его запросу информации, указанной в пунктах 2.1, 2.6-2.7 Базового стандарта, в том числе о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Клиента и порядке его уплаты. Порядок направления соответствующих запросов Клиентами и направления ответов Клиентам определен в «Порядке взаимодействия с клиентами», утвержденным Обществом и размещенным на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Брокер уведомляет Клиента, в том числе о следующих видах риска:

- рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг,
- рисках инвестирования в иностранные ценные бумаги,
- риск, связанный с совершением иных финансовых операций,
- рисках, связанных с совмещением Брокером различных видов профессиональной деятельности,
- о рисках, связанных с использованием Брокером в своих интересах денежных средств Клиента, находящихся на специальном брокерском счете.

Уведомление Клиента о рисках производится в форме предоставления Клиенту Декларации о рисках, которая является неотъемлемой частью Договора о брокерском обслуживании и предоставляется Клиенту в той же форме, в которой с Клиентом заключается Договор о брокерском обслуживании.

Брокер не уведомляет Клиента о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, в связи с тем, что Брокер не осуществляет маржинальных и непокрытых сделок в интересах Клиента.

При внесении изменений в текст декларации о рисках, Брокер информирует об этом Клиентов, которые ранее были ознакомлены с этими декларациями, путем раскрытия информации об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Действующая редакция декларации о рисках доступна любым заинтересованным лицам на официальном сайте Брокера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" круглосуточно и бесплатно для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Брокера в сети "Интернет" не доступен для посещения. Декларация доступна с использованием бесплатного или широко

распространенного программного обеспечения.

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

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

I. Системный риск

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.

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам 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, главным образом стихийного и военного характера, 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. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2. Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

3. Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

III. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер должен принимать 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.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя брокер действует в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед вашим брокером, несете вы. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента хранятся на банковском счете, и вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные вами брокеру активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим брокером

Риск неисполнения вашим брокером некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, вы можете требовать от брокера хранить ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае брокер может установить дополнительное вознаграждение.

Особое внимание следует также обратить на право вашего брокера использовать ваши средства. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать ваши средства, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае вы принимаете на себя риск банкротства брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Внимательно ознакомьтесь с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь ваш брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

Ваш брокер является членом НАУФОР, к которой вы можете обратиться в случае нарушения ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

V. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

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 вас последствиям.

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур вашего брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств вашего брокера, 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.

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ваш брокер, а какие из рисков несете вы.

Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Заключаемый вами договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

2) «на изъятие средств со счета», по которому вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Обратите внимание на то, что вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если вы хотя бы однажды воспользуетесь инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможете воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить вас всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с вашим брокером и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Вам следует иметь в виду также то, что если вы прекратите ваш договор ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если вы пользовались вычетом «на взнос», вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного вам налога.

Ваш брокер не знает о вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в ваших отношениях с налоговой службой.

Обращаем внимание на то, что вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

***

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом 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 рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с осуществлением незаконных финансовых операций

Цель настоящей Декларации – предоставить информацию:

- о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления;

- о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) клиентом устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции, контролю конфигурации устройства, с использованием которого клиентом совершаются действия в целях осуществления финансовой операции, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода.

ООО ИК «Септем Капитал» использует комплекс мер, по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) клиентом устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции, контролю конфигурации устройства, с использованием которого клиентом совершаются действия в целях осуществления финансовой операции, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода.

ООО ИК «Септем Капитал» осуществляет защиту следующей информации:

- информации, содержащейся в документах, составляемых при осуществлении финансовых операций в электронном виде работниками ООО ИК «Септем Капитал»;

- информации, необходимой ООО ИК «Септем Капитал» для авторизации своих клиентов в целях осуществления финансовых операций и удостоверения права клиентов распоряжаться денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом;

- информации об осуществленных ООО ИК «Септем Капитал» и его клиентами финансовых операциях.

Декларация о рисках, связанных с совмещением Брокером различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности

Брокер доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях Декларации понимается возможность нанесения ущерба Клиенту Брокера вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками Брокера, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента Брокера, перед интересами Брокера, которые могут привести в результате действий (бездействия) Брокера и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента Брокера;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Брокера ценными бумагами и денежными средствами Клиента

УВЕДОМЛЕНИЕ
Об использовании Специального брокерского счета

Настоящим Брокер в соответствии с требованиями действующих нормативных правовых актов в области рынка ценных бумаг уведомляет Клиента о нижеследующем:

1. Ваши денежные средства по Договору будут учитываться на расчетном счете (счетах) Брокера, являющихся специальными брокерскими счетами в смысле действующего законодательства, вместе со средствами других клиентов Брокера. Этот способ учета связан для Клиента с некоторыми потенциальными рисками, среди которых основными, по мнению Брокера, являются следующие риски:

- риск ошибки сотрудников Брокера; этот риск состоит в том, что Брокер может ошибочно при совершении денежных расчетов по сделке одного клиента использовать денежные средства другого клиента, находящиеся на одном и том же специальном брокерском счете, без согласия последнего; указание на данный риск приводится здесь исключительно с целью информирования Клиента о потенциальной возможности наступления описанных событий, однако не означает согласие Клиента на совершение Брокером описанных в отношении данного риска действий и не освобождает Брокера от обязанности возмещать причиненный Клиенту такими действиями ущерб в соответствии с положениями законодательства и Регламента брокерского обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг ООО ИК «Септем Капитал»;
- риск технической ошибки во внутреннем учете Брокера ввиду сбоя программного обеспечения; этот риск состоит в том, что в случае, если Брокер ввиду сбоя программного обеспечения допустит ошибку в системе внутреннего учета денежных средств клиентов, то возможна ситуация, когда для совершения расчетов по сделке одного клиента Брокер использует денежные средства другого клиента, находящиеся на одном и том же специальном брокерском счете, без согласия последнего; указание на данный риск приводится здесь исключительно с целью информирования Клиента о потенциальной возможности наступления описанных событий, однако не означает согласие Клиента на совершение Брокером описанных в отношении данного риска действий и не освобождает Брокера от обязанности возмещать причиненный Клиенту такими действиями ущерб в соответствии с положениями законодательства и Регламента брокерского обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг ООО ИК «Септем Капитал».

2. Для учета Ваших денежных средств отдельно от денежных средств других клиентов Брокер может открыть Вам в кредитной организации отдельный специальный брокерский счет за вознаграждение в соответствии с Тарифами. Для открытия/закрытия отдельного специального брокерского счета Клиент предоставляет Брокеру Анкету Клиента с соответствующей отметкой в разделе 2 Анкеты.

3. Брокер уведомляет Вас о возможности использования Брокером Ваших денежных средств в пределах свободного остатка в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом. В случае использования Брокером в собственных интересах денежных средств Клиента, Брокер гарантирует исполнение поручений Клиента в отношении денежных средств Клиента. Клиент вправе в любое время потребовать возврата принадлежащих ему денежных средств, находящихся на специальном брокерском счете или собственном счете Брокера. Это может быть связано для Клиента с некоторыми рисками, среди которых основными, по мнению Брокера, являются следующие риски:

- риск невозврата денежных средств Клиента вследствие банкротства Брокера. В случае ликвидации Брокера права кредиторов удовлетворяются в порядке, установленном законодательством РФ;
- риск несвоевременного возврата денежных средств Клиента вследствие ареста счета Брокера, на который зачислены денежные средства Клиента. Указание на данный риск приводится здесь исключительно с целью информирования Клиента о потенциальной возможности наступления описанных событий, однако не освобождает Брокера от обязанности возмещать причиненный Клиенту такими действиями ущерб в соответствии с положениями законодательства и Регламента брокерского обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг ООО ИК «Септем Капитал».

4. Брокер уведомляет Вас о существующей при работе на рынке ценных бумаг потенциальной вероятности возникновения специфических обстоятельств, которые могут привести к появлению иных технических или операционных рисков, связанных с движением денежных средств и зачислением их на счет Брокера, а также с учетом Ваших денежных средств на счетах в кредитных организациях вместе со средствами других клиентов ООО ИК «Септем Капитал».

5. Брокер в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг ООО ИК «Септем Капитал» использует комплекс мер, направленных на снижение рисков указанных в настоящем уведомлении.

6. Клиент вправе потребовать дополнительную информацию о кредитных организациях, в которых открыты специальные брокерские счета, если раскрытие данной информации предусмотрено федеральными законами:

- Баланс кредитной организации за последний год (оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации).
- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации (форма №102).

Данная дополнительная информация предоставляется по письменному запросу в письменной форме и подписывается Клиентом.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о предоставлении информации

1.1. До принятия поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами Брокер предоставляет Клиенту следующую информацию:

1. в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах:

- наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации,
- наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации,
- в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок.

2. в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах:

- наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Брокеру, которые актуальны на дату предоставления данной информации,
- в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

1.2. В случае, если до предоставления информации известен тип сделки (покупка или продажа), Брокер вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу.

1.3. В случае, если до предоставления информации известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Брокер вправе предоставлять информацию о ценах, соответствующую известному ему объему сделки.

1.4. В случае намерения Клиента заключить договор репо может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок репо, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей репо, либо о разнице цен между первой и второй частями репо.

2.1. При наличии нескольких источников информации (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации клиенту осуществляется Брокером самостоятельно.

2.2. По запросу Клиента Брокер обязан предоставить сведения об источнике соответствующей информации.

3.1. Информация предоставляется в Личном кабинете Клиента (мобильное приложение Yango)

3.2. Информация не предоставляется в случаях возникновения обстоятельств, за которые Брокер не отвечает:

a. при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;
b. при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве брокера;
c. при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте или по факсу, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) Клиента с работником и (или) представителем Брокера, в ходе которого (которой) клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;
d. случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – проблема технического характера);
e. в случае отказа Клиента от получения информации;
f. в иных случаях, когда предоставление указанной в п.п.1.1 -1.4 настоящего Уведомления информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает.

4.1. Клиент вправе отказаться от получения информации от Брокера при одновременном соблюдении следующих условий:

1. отказ заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Брокером информации, или отказ заявлен Клиентом до предоставления Брокером информации в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения
2. клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте пп. 1.1 -1.4 настоящего Уведомления
3. отказ от получения информации заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны работника и/или представителя Брокера

4.2. Клиент вправе в любой момент отозвать отказ от получения информации, путем направления требования в письменном форме, в том числе путем направления электронного сообщения

5.1. В случае выявления Брокером проблемы технического характера, в результате которой информация, установленная п.п.1.1.- 1.4. настоящего Уведомления, не может быть предоставлена, Брокер в течение часа с момента ее обнаружения направляет Клиенту сообщение способом, установленным договором с клиентом. В случае если Договор предусматривает несколько способов обмена сообщениями, Брокер выбирает любой из них по своему усмотрению.

5.2.В случае, установленном п.5.1 настоящего Уведомления, если информация не предоставлена нескольким клиентам, Брокер вправе вместо направления (сообщения) таким клиентам информации о наличии проблемы технического характера, раскрыть соответствующую информацию на своем официальном сайте в информационно телекоммуникационной сети "Интернет".

6.1. Брокер предоставляет Клиенту информацию о тарифах и расходах путем публикации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". До принятия от Клиента поручения на совершение сделки информация предоставляется в Личном кабинете (мобильное приложение Yango). Фактом ознакомления с информацией о расходах и согласия с ними является подписание Клиентом Договора.

7.1. Указанная в пункте 1.1. информация может не предоставляться Брокером клиентам, являющимся квалифицированными инвесторами.

<u>Клиент заявляет:</u>

Что он обладает достаточным опытом для того, чтобы оценить риски, связанные с его инвестициями и/или получил соответствующие консультации у специалистов, имеет финансовые возможности для несения убытков, связанных с такими рисками, и согласен нести все такие риски, возникающие в связи с его инвестициями на рынке ценных бумаг, включая риски, связанные с осуществлением инвестиций при помощи

электронных средств связи через сеть Интернет.

Клиент ознакомился с рисками, которые он может понести, осуществляя операции на рынке ценных бумаг.

Клиент ознакомился с рисками, связанными с возможностью несанкционированного доступа третьих лиц к Номеру мобильного телефона, Адресу электронной почты, Личному кабинету (в том числе приложение Yango), иному ПО, посредством которых может осуществляться передача клиентом электронных заявок/поручений/требований на исполнение финансовых операций, а также о рисках совершения действий посредством указанных средств с использованием секретного ключа и/или пароля Клиента, доступа к конфиденциальной информации, касающейся Клиентам, лицом, не имеющим на то полномочий.

Клиента подтверждает и гарантирует отсутствие доступа третьих лиц к Номеру мобильного телефона, Адресу электронной почты, Личному кабинету (в том числе приложение Yango), иному ПО, посредством которых может осуществляться передача клиентом электронных заявок/поручений/требований на исполнение финансовых операций

Клиент признает следующее:

Клиент в любое время несет исключительную ответственность за проведение независимого анализа и оценки рисков, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

Брокер не несет никаких обязанностей по предоставлению такого анализа или оценок и не несет за них никакой ответственности.

Брокер рекомендует Клиенту:

За свой счет получать регулярные консультации по вопросам финансов, налогов и права у специалистов соответствующей квалификации в связи с рисками, возникающими в ходе осуществление операций на рынке ценных бумаг, до проведения таких операций.

Присоединяясь к Договору, Клиент подтверждает, что ознакомлен и принимает положения всех вышеуказанных уведомлений и декларации о рисках.