

## Условия предоставления финансовых услуг, оказываемых АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», в процессе осуществления Брокерской деятельности

### 1. Термины и определения:

**Саморегулируемая организация** – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров.

**Брокер** – АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – Банк).

**Финансовая услуга** – исполнение поручений Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**Договор о брокерском обслуживании** – возмездный договор, заключаемый между брокером и получателем финансовых услуг, в рамках которого брокер обязуется исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющимися производными финансовыми инструментами.

**Получатель финансовых услуг** – клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить Договор о брокерском обслуживании/Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее с Брокером Договор о брокерском обслуживании.

**Место обслуживания получателей финансовых услуг** – место, предназначенное для заключения Договора о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе офис Брокера, и(или) сайт Брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

**Жалоба** – просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав и интересов, нарушенных Брокером.

**Обращение** – направленная получателем финансовых услуг брокеру просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой.

## **2. Брокерские услуги, в том числе услуги, оказываемые в рамках лицензируемой деятельности Брокера**

Предоставление Клиенту финансовых услуг на биржевых площадках, на которых Брокер имеет аккредитацию, в том числе на Фондовом рынке Группы «Московская биржа» [www.moex.com/s1160](http://www.moex.com/s1160), и на внебиржевом рынке.

В рамках оказания финансовых услуг Брокер может предоставить Клиенту удаленный доступ к торгам на Фондовом рынке Группы «Московская биржа» и к просмотру котировок обращающихся там финансовых инструментов в режиме реального времени посредством информационной системы NetInvestor.

Брокер предоставляет своим Клиентам услуги по признанию лица квалифицированным инвестором в соответствии с действующим в Банке Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами (документ размещен на официальном сайте Банка в сети «Интернет» <https://evrofinance.ru/ru/corporates/page147/page2062/>), а также услуги, предусмотренные п.18 статьи 51.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Брокер не предоставляет услуг по маржинальному кредитованию и инвестиционному консультированию.

### **Внимание!**

Оказываемые Брокером финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

Денежные средства, передаваемые по Договору о брокерском обслуживании/Договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

## **3. Заключение Договора о брокерском обслуживании/ Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.**

### **3.1. Брокерское обслуживание Клиентов – физических лиц осуществляется:**

При обращении Клиента в Банк для заключения Договора о брокерском обслуживании Брокер проводит переговоры с потенциальным Клиентом и уведомляет о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании.

До заключения Договора Клиент ознакомливается на официальном сайте Банка в сети «Интернет» [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru) с представленной информацией о Брокере, документами Брокера и рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании, а именно:

- Условия предоставления финансовых услуг, оказываемых АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», в процессе осуществления Брокерской деятельности;
- Договор о брокерском обслуживании/ Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета;
- Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовом рынке;
- Декларация о рисках, связанных с заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам;
- Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
- Уведомление о правах и гарантиях инвестора по предоставлению информации в связи с обращением ценных бумаг;
- Уведомление о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;
- Декларация о рисках, связанных с совмещением АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» различных видов профессиональной деятельности, а также профессиональной деятельностью с другими видами деятельности;
- Порядок предоставления АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» информации и документов инвесторов в связи с обращением ценных бумаг;
- Правила предотвращения, выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»;
- Правила наилучшего исполнения поручений клиентов при осуществлении брокерской деятельности;
- Политика совершения торговых операций за счет клиентов АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»;
- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».
- Тарифы Брокера с операциями на рынке ценных бумаг.

Клиент, подписывая Договор о брокерском обслуживании/Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, подтверждает:

1. Информирован о принимаемых рисках и осознает необходимость их учета при принятии инвестиционных решений;
2. Ознакомлен с внутренними нормативными документами Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
3. Актуальность ранее предоставленных документов в Банк.

3.1.1. В случае назначения Клиентом Уполномоченного представителя Инвестора дополнительно оформляется Доверенность (Приложение №2 к Договору о брокерском обслуживании/Договору на ведение индивидуального инвестиционного счета) собственноручно в помещении Банка.

- 3.2. Брокерское обслуживание осуществляется:
- при наличии у Клиента действующих договоров банковского счета (не касающегося счета для расчетов с использованием банковских карт) и/или договоров счета вклада «до востребования», заключенных между Банком и Клиентом;
  - при отсутствии у Клиента каких-либо ограничений по счетам.

#### **4. Брокерское обслуживание Клиентов – юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, осуществляется:**

4.1. При обращении Клиента в Банк для заключения Договора о брокерском обслуживании Брокер проводит переговоры с потенциальным Клиентом и уведомляет о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании.

До заключения Договора Клиент ознакомливается в месте обслуживания получателей финансовых услуг - офисе Брокера и (или) на официальном сайте Банка [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru) с представленной информацией о Брокере, документами Брокера и рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании, а именно:

- Условия предоставления финансовых услуг, оказываемых АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», в процессе осуществления Брокерской деятельности;
- Договор о брокерском обслуживании;
- Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовом рынке;
- Декларация о рисках, связанных с заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам;
- Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;

- Уведомление о правах и гарантиях инвестора по предоставлению информации в связи с обращением ценных бумаг;
- Уведомление о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;
- Декларация о рисках, связанных с совмещением АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» различных видов профессиональной деятельности, а также профессиональной деятельностью с другими видами деятельности;
- Порядок предоставления АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» информации и документов инвесторов в связи с обращением ценных бумаг;
- Правила предотвращения, выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»;
- Правила наилучшего исполнения поручений клиентов при осуществлении брокерской деятельности;
- Политика совершения торговых операций за счет клиентов АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»;
- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».
- Тарифы Брокера с операциями на рынке ценных бумаг.

Клиент, подписывая Договор о брокерском обслуживании подтверждает:

1. Информирован о принимаемых рисках и осознает необходимость их учета при принятии инвестиционных решений;
  2. Ознакомлен с внутренними нормативными документа Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
  3. Актуальность ранее предоставленных документов в Банк.
- 4.1.2. В случае назначения Клиентом Уполномоченных представителей Инвестора дополнительно предоставляется Доверенность (Приложение № 3 к Договору о брокерском обслуживании). Конкретный объем полномочий определяется Инвестором самостоятельно. В случае если достаточный объем полномочий Уполномоченного представителя определяется Уставом, оформления Доверенности не обязательно.
- 4.2. Брокерское обслуживание осуществляется:
- при наличии у Клиента действующих договоров банковского счета (не касающегося счета для расчетов с использованием банковских карт) и/или договоров счета вклада «до востребования», заключенных между Банком и Клиентом;
  - при отсутствии у Клиента каких-либо ограничений по счетам.

## **5. Изменения условий Договора.**

- 5.1. Дополнения и изменения к Договору оформляются в письменной форме, подписываются обеими Сторонами.
- 5.2. В случае, если положения Договора становятся недействительными или вступают в противоречие с действующим законодательством РФ, остальные положения сохраняют силу.
- 5.3. Брокер имеет право изменять действующие внутренние нормативные документы, регулирующие взаимоотношения Сторон, в одностороннем порядке с обязательным оповещением Инвестора не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до вступления изменений в силу. Изменения публикуются на официальном сайте Брокера в сети «Интернет» [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru).

## **6. Взаимодействие с получателем финансовых услуг.**

- 6.1. Получатель финансовых услуг вправе запросить информацию по получению финансовых услуг и любую другую информацию, а также документы и их копии, посредством почтового отправления по адресу местонахождения Банка, или электронной почты Банка [info@evrofinance.ru](mailto:info@evrofinance.ru), или у уполномоченного лица Брокера. Предоставление указанной информации осуществляется способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг, за исключением случаев, описанных ниже.

Информацию о размере либо порядке расчета вознаграждения Брокера, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, предоставляется в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Брокера такого запроса.

Заверенная копия Договора о брокерском обслуживании, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Договоре брокерского обслуживания, действующих на дату, указанную в Запросе в рамках срока действия Договора о брокерском обслуживании, отчеты о деятельности Брокера, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг (отчет Брокера), совершенным Брокером по поручению такого получателя финансовых услуг, должны быть предоставлены в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней со дня получения Запроса Клиента, направленного Брокеру в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения Договора о брокерском обслуживании, если иной срок не

установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Плата за предоставление документов не взимается.

- 6.2. В случае наличия у Клиента обращений, жалоб, касающихся оказания брокерского обслуживания Клиент информирует об этом Брокера путем направления почтовым отправлением Обращения (жалобы) по адресу местонахождения Брокера, либо передается Обращения (жалобы) по месту обслуживания получателя финансовых услуг, либо направляет Обращение (жалобу) в электронном виде. Обращения (жалобы) принимаются в письменном виде. Если в Обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) Брокер отказывает в рассмотрении такого Обращения (жалобы).
- 6.3. Брокер обеспечивает объективное, всесторонне и своевременное рассмотрение Обращений (жалоб), поступивших от получателей финансовых услуг, и дает ответ по существу поставленных в Обращении (жалобе) вопросов.
- 6.4. Ответ на Обращение (жалобу) направляется получателю финансовых услуг в течение 30 (тридцати) календарных дней, а ответ не требующий дополнительного изучения и проверки в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты ее получения Брокером. Ответ направляется тем же способом, которым было направлено Обращение (жалоба).
- 6.5. Порядок рассмотрения Обращений (жалоб) приведен в Договоре о брокерском обслуживании.

## **7. Способы защиты прав получателей финансовых услуг.**

- 7.1. Получатели финансовых услуг могут защитить свои права несколькими способами:
  - Обратиться к Брокеру по адресу местонахождения Брокера.
  - Обратиться в Саморегулируемую организацию «Национальная финансовая ассоциация», членом которой является Брокер.
  - Подать жалобу в Центральный банк Российской Федерации способом, указанным на сайте Банка России, или через Интернет-приёмную Банка России;
  - Если вышеуказанные досудебные способы урегулирования спора не помогли, то получатель финансовых услуг вправе обратиться в суд.
- 7.2. Стороны обязуются предпринимать все необходимые действия для урегулирования спорных вопросов путем переговоров. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, Сторона до обращения в суд направляет не исполнившей обязательство

Стороне претензию. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее в течение 30 (тридцати) дней и сообщить о результатах рассмотрения другой Стороне.

- 7.3. Неурегулированные споры и разногласия разрешаются в судебном порядке по месту нахождения Брокера, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

## 8. Сведения о Брокере.

**Полное наименование:** АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество)

**Сокращенное наименование:** АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**Наименование на английском языке:** Evrofinance Mosnarbank

**Юридический адрес:** 121099, г. Москва, улица Новый Арбат, дом 29

**Почтовый адрес:** 121099, г. Москва, улица Новый Арбат, дом 29

**e-mail:** [info@evrofinance.ru](mailto:info@evrofinance.ru)

**Адрес официального сайта в сети «Интернет»:** [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)

**Адрес Центрального офиса:** 121099, г. Москва, улица Новый Арбат, 29

**Тел:** (+7495) 967 81 82; (+7495) 967 81 83; (+7495) 967 81 87

**Факс:** (+7495)967 81 33

**Телекс:** 414242 EFIN RU

**SWIFT:** EVRF RU MM

### **Ответственное подразделение за прием документов и взаимодействие с Клиентами:**

Департамент инвестиционных операций и брокерских услуг

Тел: +7 (495) 967 81 83; +7 (495) 967 81 87

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-03504-100000 от 07 декабря 2000 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, срок действия – бессрочно.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2402 от 23.07.2015 г. выдана Банком России, срок действия – бессрочно.

**Центральный банк Российской Федерации (Банк России)** осуществляет полномочия по контролю и надзору за деятельностью АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" в качестве Брокера

**Адрес официального сайта Банка России в сети «Интернет»:**

<https://cbr.ru/>



**Адрес:** 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12

**Телефон:** 8-800-300-30-00, +7 (499) 300-30-00.

Задать вопрос, написать благодарность, отправить предложение и подать жалобу можно в Интернет-приемной Банка России - <https://cbr.ru/reception/>.  
Адрес и телефоны Банка России - <https://www.cbr.ru/contacts/>.

АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА)

**Адрес официального сайта СРО НФА в сети «Интернет»:** –  
<http://www.nfa.ru/>

**Адрес местонахождения:** 107045, Москва г, Сергиевский Б. пер, дом № 10, помещение 10

Банк в своей деятельности руководствуется Базовыми Стандартами СРО НФА по защите прав и интересов получателей финансовых услуг - <http://new.nfa.ru/guide/index.php>

и Внутренними Стандартами СРО НФА - <http://new.nfa.ru/guide/internal-standards/>

По всем вопросам можно обращаться в организацию (в том числе направить обращение (жалобу) по указанным реквизитам:

**Почтовый адрес:** 107045, Москва г., Сергиевский Б. пер, дом № 10

**Телефон** +7 (495) 980-98-74

**E-mail:** [info@nfa.ru](mailto:info@nfa.ru)

**Информация о способах и адресах направления обращений (жалоб) Банку:**

**Банк принимает обращения (жалобы) по указанным реквизитам:**

**Адрес:** 121099 Москва, улица Новый Арбат, дом 29

**E-mail:** [info@evrofinance.com](mailto:info@evrofinance.com)

## **8. Обслуживание получателей финансовых услуг.**

В Банке действует пропускной режим. Для посещения Банка необходимо оформить пропуск в Бюро пропусков, предъявив удостоверение личности.

Прием Клиентов по вопросам Брокерского обслуживания:

Понедельник-четверг - с 10:00 до 18:00

Пятница – с 10:00 до 16.45

Суббота, воскресенье – выходной

Предпраздничные дни – время начала в 10:00 – время окончания за 1 (один) час до окончания рабочего дня, установленного Приказом по Банку.

## **9. Прочая информация**

Брокер не препятствует проведению фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с получателем финансовых услуг в Главном здании Банка 1-го этажа в помещениях по оказанию услуг физическим и юридическим лицам по адресу г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29, за исключением, фиксации технических средств охраны, охранного телевидения и иных систем безопасности Банка, а также в случае нарушения федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов. Брокер осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.

Брокер при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами должен соблюдать приоритет интересов клиентов над собственными интересами.

Брокер не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов.

Брокер при осуществлении профессиональной деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного клиента или группы клиентов перед интересами другого клиента (других клиентов).

Контроль за соблюдением Брокером требований, закрепленных Базовым стандартом по защите прав и интересов получателей финансовых услуг, осуществляет Саморегулируемая организация, членом которой является Брокер.