АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МОСКОВСКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК»
(акционерное общество)

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления Банка

от «29» октября 2026 г. № 53

Условия предоставления финансовых услуг, оказываемых АО АКБ «МОСНАРБАНК» в процессе осуществления брокерской деятельности

Москва
2026

1. Термины и определения:

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

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

Финансовая услуга – исполнение поручения 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 том числе Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, 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.

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

Маржинальные сделки – это сделки, совершаемые брокером за счет клиента, с использованием денежных средств и/или ценных бумаг, переданных брокером клиенту в заем под обеспечение (маржу).

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»).

Необеспеченные сделки – это сделки с финансовыми инструментами (ценными бумагами, валютой), для исполнения обязательств по которым у клиента на момент их совершения отсутствует достаточное количество денежных средств или соответствующих ценных бумаг.

Обращение (Жалоба) – обращение Получателя финансовых услуг, содержащее информацию о возможном нарушении Брокером прав и интересов Получателя финансовых услуг.

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

Брокер предоставляет Клиенту финансовые услуги на биржевых площадках, на которых имеет аккредитацию, в том числе на Фондовом рынке Группы «Московская биржа» www.moex.com/s1160, Фондовом рынке АО СПВБ (Облигации федерального займа, Цифровые свидетельства на Утилитарные цифровые права) https://spvb.ru/rynki/fondovyy-rynok/, 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 информационно-торговой системы QUIK.

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»), 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.

Договор о брокерском обслуживании не предусматривает возможность совершения Клиентом Маржинальных и Необеспеченных сделок.

Внимание!

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

Денежные средства, передаваемые по Договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. Заключение Договора о брокерском обслуживании с физическими лицами

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

При обращении Получателя финансовых услуг 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. Брокер предоставляет Клиенту, имеющему намерение заключить Договор о брокерском обслуживании, Ключевую информацию о договоре о брокерском обслуживании до предоставления иных документов при заключении Договора о брокерском обслуживании.

3.1.1. До заключения Договора Получателю финансовых услуг необходимо ознакомиться на официальном сайте Банка в сети «Интернет» https://mosnarbank.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 «МОСНАРБАНК», в процессе осуществления Брокерской деятельности;
- Уведомление о важной информации, связанной с заключением договора о брокерском обслуживании;
- Договор о брокерском обслуживании;
- Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;
- Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе о рисках, связанных с заключением договоров с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам;
- Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
- Декларация о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (IPO);
- 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 «МОСНАРБАНК» различных видов профессиональной деятельности, а также профессиональной деятельностью с другими видами деятельности;
- Порядок предоставления АО АКБ «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 «МОСНАРБАНК»;
- Правила наилучшего исполнения поручений клиентов при осуществлении брокерской деятельности;

— Политика совершения торговых операций за счет клиентов АО АКБ «МОСНАРБАНК»;

— Тарифы Брокера по операциям с ценными бумагами.

С документами можно ознакомиться на сайте Банка https://mosnarbank.ru/ по следующим ссылкам:

- https://www.mosnarbank.ru/chastnym-litsam/uslugi-na-fondovom-rynke/brokerskoe-obsluzhivanie/
- https://www.mosnarbank.ru/chastnym-litsam/individualnyy-investitsionnyy-schet/
- https://www.mosnarbank.ru/chastnym-litsam/tarify/operatsii-s-tsennymi-bumagami/

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 документами Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
3) Актуальность ранее предоставленных документов в Банк.

3.1.2. В случае назначения Клиентом Уполномоченного представителя Инвестора дополнительно оформляется Доверенность (Приложение № 2 к Договору о брокерском обслуживании) 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. Заключение Договора о брокерском обслуживании с юридическими лицами

4.1. При обращении Получателя финансовых услуг 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.

4.1.1. До заключения Договора Получателю финансовых услуг необходимо ознакомиться в месте обслуживания получателей финансовых услуг – офисе Брокера и (или) на официальном сайте Банка

https://mosnarbank.ru/ с представленной информацией о Брокере, документами Брокера и о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора о брокерском обслуживании, а именно:

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

— Договор о брокерском обслуживании;

— Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;

— Декларация о рисках, связанных с заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумагами 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 «МОСНАРБАНК» различных видов профессиональной деятельности, а также профессиональной деятельностью с другими видами деятельности;

— Порядок предоставления АО АКБ «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 «МОСНАРБАНК»;

— Правила наилучшего исполнения поручений клиентов при осуществлении брокерской деятельности;

— Политика совершения торговых операций за счет клиентов АО АКБ «МОСНАРБАНК»;

— Тарифы Брокера по операциям с ценными бумагами.

С документами можно ознакомиться на сайте Банка по следующим ссылкам:

Финансовым институтам

- https://www.mosnarbank.ru/finansovym-institutam/uslugi-na-fondovom-rynke/brokerskoe-obsluzhivanie/
- https://www.mosnarbank.ru/finansovym-institutam/tarify/operatsii-s-tsennymi-bumagami/

Корпоративным клиентам

- https://www.mosnarbank.ru/korporativnym-klientam/uslugi-na-fondovom-rynke/brokerskoe-obsluzhivanie/

- https://www.mosnarbank.ru/korporativnym-klientam/tarify/operatsii-s-tsennymi-bumagami/

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 облуживании). 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.

Порядок предоставления Получателям финансовых услуг Декларации о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг

В целях защиты прав и интересов физических и юридических лиц до заключения Договора о брокерском обслуживании Получателю финансовых услуг необходимо ознакомиться с Декларацией о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг (далее – «Декларация»).

Брокер предоставляет информацию для ознакомления с Декларацией одним из следующих способов:

1) при личном визите Получателя финансовых услуг в Банк путем предоставления Декларации на бумажном носителе;
2) в электронном виде по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи;
3) путем информирования Получателя финансовых услуг о расположении Декларации на сайте банка для самостоятельного ознакомления.

Ознакомление с Декларацией призвано помочь Получателю финансовых услуг осознать риски, связанные с осуществлением инвестиций

на фондовом рынке, определить приемлемость этих рисков для себя, оценить свои инвестиционные цели и финансовые возможности и ответственно подойти к заключению Договора о брокерском обслуживании.

Декларация составляется Брокером, подписывается Получателем финансовых услуг в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, и является неотъемлемой частью Договора в виде Приложения.

Информация об открытии индивидуального инвестиционного счета в рамках Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета

Индивидуальный инвестиционный счет (далее – «ИИС») открывается только физическим лицам и ведется Брокером на основании отдельного Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

Индивидуальный инвестиционный счет 1 и 2 типа, открытый до 1 января 2024 года можно продолжать использовать на прежних условиях или трансформировать свой счет в ИИС-3. Недопустимо открытие ИИС нового типа, при наличии ИИС, открытого до 01 января 2024 года и не переведенного в ИИС-3 (нового типа). Обращаем внимание на то, что Клиент может иметь только один ИИС, открытый до 01 января 2024 года и не переведенный в ИИС-3 (нового типа), или может иметь не более 3 (трех) ИИС нового типа, заключённых после 01 января 2024 года[1].

При переводе ИИС, открытого до 01 января 2024 года, в ИИС нового типа в срок действия ИИС нового типа засчитывается срок действия счета от даты первоначального открытия ИИС первых двух типов до перевода, но не более 3 (трех) лет.

С 1 января 2024 года Индивидуальный инвестиционный счет 3 типа открывается в рублях на 5 лет – для тех, кто заключил договор в 2024 – 2026 годах[2].

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.

---

[1] если открыть еще один в другой управляющей компании или у брокера, Клиент не сможет получить вычет. При этом можно перенести ИИС из другой управляющей компании или от брокера без потери права на вычет.

[2] с последующим повышением минимального срока владения счетом, например: 6 лет — в 2027, 7 лет — в 2028, 8 лет — в 2029, 9 лет — в 2030, 10 лет — с 2031 и далее.

5.3. Брокер имеет право изменять действующие внутренние нормативные документы, регулирующие взаимоотношения Сторон, в одностороннем порядке с обязательным оповещением Инвестора не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления изменений в силу. Изменения публикуются на официальном сайте Брокера в сети «Интернет» https://mosnarbank.ru/.

6. Взаимодействие с Получателями финансовых услуг

6.1. Получатель финансовых услуг враве запросить инфомацию 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@mosnarbank.ru, или у уполномоченного лица Брокера. Предоставление указанной информации осуществляется способом, которым был направлен такой запрос, в течение 15 (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 5 (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 5 (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 Получателя финансовых услуг замечаний, обращений, касающихся оказания услуг по брокерскому обслуживанию, жалоб, касающихся восстановления или защиты его прав или интересов, нарушенных Брокером, Получатель финансовых услуг информирует об этом Брокера путем направления почтовым отправлением Обращения (Жалобы) по адресу местонахождения Брокера, либо Обращения (Жалобы) передаются по

адресу местонахождения Брокера, либо направляются на официальный адрес электронной почты Банка, либо направляются по системе дистанционного банковского обслуживания при наличии договора о ее использовании между Клиентом и Банком.

Брокер отказывает в рассмотрении обращения по существу если в обращении или жалобе:

- не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- не указаны фамилия (наименование) заявителя;
- содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Брокера, или угрозы жизни, здоровью и имуществу работника брокерского обслуживания, а также членов его семьи,
- текст обращения не поддается прочтению;
- текст не позволяет определить его суть.

6.3. Брокер обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение Обращений (Жалоб), поступивших от Получателей финансовых услуг, и дает ответ по существу поставленных в Обращении (Жалобе) вопросов.

6.4. Банк рассматривает Обращения (Жалобы) в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка и Договором 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 ассоциация участников фондового рынка, членом которой является Брокер.
- Подать жалобу в Центральный банк Российской Федерации способом, указанном 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 «МОСКОВСКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК» (акционерное общество)
Сокращенное наименование:
АО АКБ «МОСНАРБАНК»
Наименование на английском языке:
JSCB «Mosnarbank»
Юридический адрес: 121099, г. Москва, улица Новый Арбат, дом 29
Почтовый адрес: 121099, г. Москва, улица Новый Арбат, дом 29
Адрес центрального офиса: 121099, г. Москва, улица Новый Арбат, 29
ИНН 7703115760
БИК 044525204
ОКПО 09610839
ОГРН 1027700565970

Телефоны: +7 (495) 967 81 82, +7 (499) 300 98 32, 8-800-2008-600

Адрес официального сайта в сети «Интернет»: https://mosnarbank.ru/
E-mail: info@mosnarbank.ru

Ответственное подразделение за прием документов и взаимодействие с Получателями финансовых услуг:
Департамент инвестиционных операций и брокерских услуг
Телефоны: +7 (495) 967 81 83; +7 (495) 967 81 82 (доб. 1604, 1304, 1601)
E-mail: info@mosnarbank.ru

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

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности **№ 045-03504-100000** от 07.12.2000, выдана ФКЦБ России, срок действия – бессрочно.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) осуществляет полномочия по контролю и надзору за деятельностью АО АКБ «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 «МОСНАРБАНК» является членом Саморегулируемой **организации Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР).**

Адрес официального сайта Саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) в сети «Интернет»: https://naufor.ru/
Адрес местонахождения: 129090, г. Москва, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр. 1

Банк в своей деятельности руководствуется Базовыми Стандартами по защите прав и интересов получателей финансовых услуг и внутренними стандартами Саморегулируемой организации НАУФОР (https://naufor.ru/tree.asp?n=16042)

По всем вопросам можно обращаться в Саморегулируемую организацию НАУФОР (в том числе направить обращение (жалобу)) по указанным реквизитам:
Почтовый адрес: 129090, г. Москва, 1-й Коптельский пер., д.18, стр.1
Телефон: +7 (495) 787-77-74, 787-77-75
E-mail: info@naufor.org

Информация о способах и адресах направления Обращений (Жалоб) Банку:

Банк принимает Обращения (Жалобы) по указанным реквизитам:
Адрес: 121099, город Москва, улица Новый Арбат, дом 29
E-mail: info@mosnarbank.ru

Прием Клиентов по вопросам Брокерского обслуживания:

ПОНЕДЕЛЬНИК – ЧЕТВЕРГ – с 09:30 до 17:30
ПЯТНИЦА – с 09:30 до 16.15
СУББОТА, ВОСКРЕСЕНЬЕ – ВЫХОДНОЙ

График кассового обслуживания
Клиентов – физических лиц в операционной кассе банка
ПОНЕДЕЛЬНИК - ЧЕТВЕРГ 09:30 - 17:00

ПЯТНИЦА 09:30 - 15:45
ПРЕДПРАЗДНИЧНЫЕ ДНИ 09:30 - время окончания за 1 (один) час до окончания рабочего дня

График кассового обслуживания
Клиентов – юридических лиц в операционной кассе банка

ПОНЕДЕЛЬНИК – ЧЕТВЕРГ 09:30 – 15:30
ПЯТНИЦА 09:30 – 14:30
ПРЕДПРАЗДНИЧНЫЕ ДНИ 09:30 – время окончания за 1 (один) час до окончания времени, указанного выше в графике.

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.

Банк при осуществлении деятельности по брокерскому обслуживанию соблюдает приоритет интересов клиентов над собственными интересами.

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

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

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