|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНЫ**  **Правлением**  **АКБ «Трансстройбанк» (АО)**  **Протокол № 41-21**  **от «19» августа 2021 г.**  **Председатель Правления**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_С. П. Читипаховян**  **Вступают в силу с «01» сентября 2021 г.** |

**УСЛОВИЯ**

**ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (АО) БРОКЕРСКИХ УСЛУГ С ОТКРЫТИЕМ И ВЕДЕНИЕМ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА**

**Версия 6.21**

**Москва, 2021**

СОДЕРЖАНИЕ

[1. Общие положения. 3](#_Toc14346272)

[2. Перечень терминов и определений 5](#_Toc14346273)

[3. Перечень сокращений 8](#_Toc14346274)

[4. Раскрытие информации 8](#_Toc14346275)

[5. Услуги Банка 11](#_Toc14346276)

[6. Открытие счетов и регистрация в ТС 13](#_Toc14346277)

[7. Уполномоченные представители Клиента 15](#_Toc14346278)

[8. Порядок обмена сообщениями 17](#_Toc14346279)

[9. Перечисление средств на Лицевой счет 20](#_Toc14346280)

[10. Перераспределение активов 22](#_Toc14346281)

[11. Вывод денежных средств с Лицевого счета 24](#_Toc14346282)

[12. Поручение на сделку 25](#_Toc14346283)

[13. Порядок подачи и отмены Поручения на сделку 27](#_Toc14346284)

[14. Заключение сделок и их подтверждение Клиенту 29](#_Toc14346285)

[15. Проведение расчетов по заключенным сделкам 30](#_Toc14346286)

[16. Особенности обслуживания на Рынке Т+ ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)](#_Toc14346287) 31

[17. Вознаграждение Банка и оплата расходов 32](#_Toc14346288)

[18. Отчетность Банка 33](#_Toc14346289)

[19. Налогообложение 35](#_Toc14346291)

[20. Ответственность Сторон 37](#_Toc14346292)

[21. Обстоятельства непреодолимой силы 39](#_Toc14346293)

[22. Порядок разрешения споров 40](#_Toc14346294)

[23. Порядок внесения изменений в Договор 41](#_Toc14346295)

[24. Расторжение Договора 42](#_Toc14346296)

25. Порядок тестирования Клиентов-физических лиц, не являющихся квалифицированными инвестороми 44

Приложение № 1. Заявление об акцепте «Условий предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»………………………….……………………………….…………………………………..45

Приложение № 2. Перечень документов, необходимых для присоединения к Условиям…..48

Приложение № 3. Декларация о рисках.………………………………………………………...51

Приложение № 4. Уведомление Клиента……………………………………….……………….61

Приложение № 5. Образец доверенности………………………………………………………..63

Приложение № 6. Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами….……..65

Приложение № 7. Поручение Клиента на операции с ценными бумагами..………………….. 66

Приложение № 8. Поручение Клиента на отзыв денежных средств………………………….. 68

Приложение № 9. Заявление о налоговом статусе Клиента………………………………….. 69

Приложение № 10. Уведомление клиента о недопустимости неправомерного использования инсайдерской информации и(или) манипулировании рынком……………………………….. 70

Приложение № 11. Порядок тестирования Клиентов-физических лиц, не являющихся квалифицированными инвестороми в АКБ «Трансстройбанк» (АО)……………………………………………………………………………………………….. 71

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Условия предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета (далее – «Условия») определяют порядок и условия предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее также – «Бан»к) клиентам - физическим лицам, резидентам и нерезидентам Российской Федерации брокерских услуг на рынке ценных бумаг в объеме, установленном статьей 3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с учетом ограничений, установленных Условиями.

1.2. Условия являются стандартной формой договора присоединения, предусматривающего оказание Банком брокерских услуг в порядке, установленном в Условиях (далее – «Договор»). Распространение Условий, в том числе опубликование их в сети «Интернет» на официальном сайте Банка, не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор.

1.3. Содержание Условий раскрывается без ограничения по запросам любых заинтересованных лиц.

1.4. Договор заключается на условиях, предусмотренных статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, путем акцепта оферты Банка о заключении Договора без каких-либо изъятий и оговорок, в порядке и на условиях, установленных настоящим документом.

1.5. Для заключения Договора физическое лицо (далее – «Клиент») должно представить в Банк: Заявление об акцепте «Условий предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета» с отметкой о наличии или отсутствии открытого индивидуального инвестиционного счета у стороннего профессионального участника рынка ценных бумаг, составленное по форме Приложения № 1 к Условиям (далее – «Заявление на брокерское обслуживание»), надлежащим образом оформленные документы, перечень и требования к оформлению которых приведены в Приложении № 2 к Условиям.

При переходе на обслуживание в Банк от другого профессионального участника рынка ценных бумаг Клиент в дополнение к указанным документам предоставляет подготовленные указанным профессиональным участником рынка ценных бумаг Сведения (значение термина раскрыто в разделе 2 Условий). Банк вправе запросить у Клиента, а Клиент в случае такого запроса обязан предоставить в Банк дополнительные документы, связанные с указанным переходом.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк проводит анкетирование клиентов. Для заключения Договора Клиент обязан предоставить Банку сведения, необходимые для проведения процедуры идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, включая сведения об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и иного имущества. Клиент обязан предоставить Банку информацию, необходимую для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации об особенностях осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также все формы и документы, необходимые для исполнения Банком Федерального закона № 340-Ф3 от 27.11.2017 «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний». Формы указанных Анкет Клиента и другие документы для заполнения предоставляются в офисе Банка по обслуживанию физических лиц.

Клиент обязан информировать Банк обо всех изменениях в предоставленных для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев сведений в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней с даты соответствующих изменений.

Банк отказывает Клиенту в заключении Договора в случае непредставления Клиентом или его Уполномоченным представителем: (1) документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, его Уполномоченного представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца и (2) информации, необходимой для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации об особенностях осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Банк не заключает Договор с анонимными лицами или лицами, использующими вымышленное имя (псевдоним), а также без личного присутствия Клиента или его Уполномоченного представителя и в иных случаях, установленных Банком.

Банк вправе отказать в заключении Договора в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.6. Заявление на брокерское обслуживание, а также необходимые для заключения Договора документы предоставляются Клиентом в Банк. Информацию о перечне подразделений Банка, в которых Клиент может подать Заявление на брокерское обслуживание размещается на официальном сайте Банка в сети «Интернет». Договор будет считаться заключенным с даты регистрации Заявления на брокерское обслуживание. Заявление на брокерское обслуживание регистрируется работником Банка после проведения Банком процедуры проверки документов Клиента. Заявление на брокерское обслуживание регистрируется путем проставления на нем отметки Банка с указанием номера и даты Договора.

Сайт Банка в сети «Интернет» располагается по адресу [www.transstroybank.ru](http://www.transstroybank.ru). (далее также – «официальный сайт Банка»).

1.7. Банк вправе осуществлять признание Клиентов квалифицированными инвесторами на основании Регламента признания лиц квалифицированными инвесторами в АКБ «Трансстройбанк» (АО), а также в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39- ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными законодательными актами Российской Федерации.

1.8. Присоединение к Условиям предоставляет Клиентам возможность использовать налоговый вычет по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, в порядке, установленном разделом 19 Условий.

1.9. Условия определяют действия сторон по московскому времени.

1.10. Клиент дает согласие на раскрытие Банком любой информации в отношении него, его сделок российскому и иностранным регуляторам в соответствии с требованием российского и иностранного законодательства.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

Депозитарий – структурное подразделение Банка, осуществляющее в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности АКБ «Трансстройбанк» (АО) депозитарное обслуживание Клиента.

Договор – договор о брокерском обслуживании, предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, заключаемый с Банком путем присоединения Клиента к Условиям.

Договор о брокерском обслуживании – договор, заключаемый путем присоединения к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг».

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – счет внутреннего учета, предназначенный для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента, обязательств и требований по денежным средствам и ценным бумагам по сделкам, заключенным за счет Клиента в рамках Договора. Денежные средства, ценные бумаги, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании Договора, или для обеспечения исполнения указанных обязательств.

Квалифицированный инвестор – лицо, определяющееся в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Клиент – физическое лицо, резидент или нерезидент, заключившее с Банком Договор путем присоединения к Условиям.

Контролер – работник Банка, соответствующий квалификационным требованиям, установленным нормативными актами в сфере финансовых рынков, на которого организационно-распорядительным документом Банка возложены обязанности по осуществлению внутреннего контроля.

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка, и/или его работников, и/или Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и/или Клиента.

Лимитированная заявка – Поручение на сделку, в котором указана предельная цена исполнения. Подача Лимитированной заявки означает, что Клиент дает поручение Банку купить/продать ценные бумаги по цене не выше (при покупке) или не ниже (при продаже) цены, указанной в таком Поручении на сделку.

Лицевой счет – счет, открываемый на балансе Банка, с целью учета денежных средств Клиента, а также расчетов по заключенным в интересах Клиента сделкам и по иным обязательствам, возникающим из Договора.

Метод ФИФО – метод ФИФО («первым пришел, первым реализован») является методом определения размера затрат, учитываемых при расчете налога на доходы физических лиц в качестве расходов.

Оператор раздела Счета депо – в рамках настоящего Договора – Банк, уполномоченный Клиентом от его имени инициировать депозитарные операции по Торговому Счету депо Клиента в рамках полномочий, установленных Условиями.

Организатор торговли – фондовая биржа и/или иной организатор торговли на рынке ценных бумаг.

Плановый остаток – денежные средства, учтенные на ИИС для совершения сделок в ТС, а также которые должны поступить Клиенту по ранее заключенным в данной ТС сделкам, за вычетом денежных средств, которые должны быть списаны с ИИС:

- в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным Клиентом сделкам в указанной ТС,

и/или

ценные бумаги, учтенные на ИИС для совершения сделок в соответствующей ТС, а также которые должны поступить на указанный счет ИИС по ранее заключенным сделкам в данной ТС за вычетом ценных бумаг, которые должны быть списаны с ИИС в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным в ТС сделкам и/или в соответствии с Поручением Клиента на операции с ценными бумагами.

Поручение Клиента на отзыв денежных средств – распоряжение Клиента Банку осуществить перечисление денежных средств с Лицевого счета Клиента. Подается только при расторжении Договора.

Поручение Клиента на операции с ценными бумагами – подготовленное по форме, установленной Условиями, распоряжение Клиента Оператору раздела Счета депо осуществить депозитарную операцию на перевод ценных бумаг по Счету/Счетам депо Клиента.

Поручение на сделку (Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами) – распоряжение Клиента на совершение в ТС операции с ценными бумагами, в том числе на совершение сделки в интересах Клиента, и проведение расчетов, связанных с этой операцией.

Правила торговой системы (Правила ТС) – нормативные документы, утверждаемые Торговой системой, обязательные для исполнения всеми участниками Торговой системы.

Рынок Т+ – режимы торгов ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), в которых сделки заключаются на следующих условиях: дата заключения сделки – Т, дата расчетов по сделке – Т+n, где n – число Торговых дней между датой заключения сделки и датой проведения расчетов по сделке, n>0.

Рыночная заявка – Поручение на сделку, в котором цена исполнения обозначена как «рыночная», «биржевая», «текущая» и др. Подача Рыночной заявки означает, что Клиент дает поручение Банку купить/продать ценные бумаги по текущей рыночной цене, которая будет иметь место в ТС на момент удовлетворения такой заявки в ТС.

Сведения – отчет стороннего профессионального участника рынка ценных бумаг/Банка, содержащий сведения о денежных средствах и ценных бумагах, переводимых в Банк/стороннему профессиональному участнику рынка ценных бумаг с закрываемого индивидуального инвестиционного счета/ИИС, состав которых утвержден федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Свободный остаток – сумма денежных средств, учитываемых на ИИС Клиента, зарезервированных в соответствующей ТС, свободных от обязательств Клиента по осуществлению расчетов с Банком по Договору, в том числе по заключенным Банком в интересах Клиента сделкам, уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Договора,

и/или

ценные бумаги, учтенные на ИИС, для совершения сделок в ТС за вычетом ценных бумаг, которые должны быть списаны с ИИС в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным в ТС сделкам.

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – программно-аппаратный комплекс, позволяющий организовать обмен документами в электронной форме между Сторонами через сеть Интернет, включая подачу Клиентом Банку Поручений на сделку в рамках Условий. Использование Системы ДБО возможно через сервис ТСБ-Онлайн с персонального компьютера или ноутбука либо через Приложения ТСБ-Мобайл для мобильных устройств на базе операционных систем Android и iOS. Адрес сервиса ТСБ-Онлайн в сети «Интернет» https://online.transstroybank.ru.

Счет депо – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах Депозитария, предназначенная для учета прав на ценные бумаги Клиента. Вид открываемого Счета депо определяется Условиями осуществления депозитарной деятельности АКБ «Трансстройбанк» (АО)» в действующей редакции.

**Тестирование** – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

**Тестируемое лицо** – физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование;

Торговый день – календарный день, в течение которого Торговая система обеспечивает заключение, исполнение и учет сделок с ценными бумагами.

Торговая **сессия** – период, в течение которого в ТС в соответствии с Правилами ТС могут заключаться сделки.

Если иное не оговорено в тексте любого пункта Условий, термин «Торговая сессия» не включает период, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и др.).

Торговая система (ТС) – Российская торговая система, представляющая собой рынок ценных бумаг, на котором заключение и исполнение сделок с ценными бумагами производится согласно процедурам, зафиксированным в правилах этой ТС или иных нормативных документах.

Торговый раздел Счета депо – раздел Счета депо Клиента по учету ценных бумаг, предназначенных для заключения сделок в Торговой системе, по которому Клиент назначил Банк Оператором раздела Счета депо.

Уполномоченный представитель Клиента – лицо, обладающее полномочиями на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных заключенным Договором, на основании доверенности.

3. ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

3.1. ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», секция фондового рынка.

3.2. **НКО АО НРД (НРД)** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

3.3. Сторона (Стороны) – Банк и/или Клиент.

3.4. Условия депозитарной деятельности – «Условия осуществления депозитарной деятельности АКБ «Трансстройбанк» (АО)» в действующей редакции.

4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

4.1. Сведения о Банке:

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк **(Акционерное общество).**

**Сокращенное наименование:** АКБ «Трансстройбанк» (АО).

**Место нахождения Банка:** Российская Федерация, г. Москва.

Адрес органов управления Банка: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 94.

4.2. Банк сообщает о совмещении им в рамках ограничений, установленных нормативными актами в сфере финансовых рынков, брокерской деятельности с дилерской и депозитарной деятельностью.

4.3. Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Банком России:

- на осуществление дилерской деятельности лицензия № 045-10552-010000 от 20.09.2007, выдана Банком России без ограничения срока действия;

- на осуществление брокерской деятельности лицензия № 045-10550-100000 от 20.09.2007, выдана Банком России без ограничения срока действия;

- на осуществление депозитарной деятельности лицензия № 045-14072-000100 от 03.07.2019, выдана Банком России без ограничения срока действия.

5.4. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по письменному запросу Клиента предоставляет следующие документы и информацию:

- копии лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

- копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;

- сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде;

- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

4.5. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по письменному запросу Клиента предоставляет следующую информацию:

4.5.1. При приобретении Клиентом ценных бумаг:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, – идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;

- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии;

- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;

- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;

- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.5.2. При отчуждении Клиентом ценных бумаг:

- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;

- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

4.6. Банк уведомляет Клиента о том, что проведение операций на рынке ценных бумаг связано с риском потери всех или части инвестируемых средств. Проведение операций по приобретению иностранных ценных бумаг несет дополнительные риски, связанные с особенностями указанных инструментов.

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен Банком с Декларацией о рисках (включая декларацию о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг), приведенной в Приложении № 3 к Условиям, и являющейся неотъемлемой частью Договора. Целью декларации о рисках является уведомление Клиента о возможных потерях на рынке ценных бумаг. Перечень рисков, указанный в декларации о рисках, не является исчерпывающим. Подписывая Заявление на брокерское обслуживание, Клиент подтверждает, что ознакомлен со всей информацией о рисках, осознает и принимает как указанные, так и не указанные в Приложении № 3 риски в полном объеме.

4.7. Клиент, подписывая Заявление на брокерское обслуживание, подтверждает, что уведомлен Банком о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком посредством подписания Приложения № 10 к Условиям.

В соответствии с требованиями 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» запрещается:

* использование инсайдерской информации:
* для осуществления операций с финансовыми инструментами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;
* 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;
* путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов;
* осуществление действий, относящихся в соответствии с Федеральным законом 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» к манипулированию рынком.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент несет личную ответственность за осуществление действий, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации или направленных на манипулирование рынком.

Банк вправе по своему усмотрению проводить проверку любой операции/сделки Клиента, в отношении которой возникает подозрение, что данная сделка/операция совершена с использованием инсайдерской информации или направлена на манипулирование рынком.

Банк вправе направить информацию о факте проведения и результатах такой проверки в Банк России или иной уполномоченный государственный орган власти Российской Федерации.

К нарушителям требований 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» применяются меры административной и уголовной ответственности.

В случае передачи Клиентом полномочий по распоряжению переданными Банку активами (денежными средствами и/или финансовыми инструментами) другому лицу, Клиент должен уведомить такое лицо о запрете на использование инсайдерской информации и манипулирование рынком при заключении сделок с финансовыми инструментами и об ответственности за нарушение указанных запретов.

5. УСЛУГИ БАНКА

5.1. В отношении лиц, присоединившихся к Условиям, Банк принимает на себя обязательства предоставлять следующие услуги:

5.1.1. Открыть ИИС и Лицевой счет лица, присоединившегося к Условиям.

5.1.2. Совершать в ПАО Московская биржа (фондовый рынок) в соответствии с законодательством Российской Федерации операции с денежными средствами клиентов через специальный торговый счет Банка, открытый в другой кредитной организации.

5.1.3. Учитывать денежные средства, переданные Клиентом Банку, обязательства и права Клиента, возникшие в результате совершенных им сделок в каждой ТС, отдельно от денежных средств, обязательств и прав других клиентов.

5.1.4. Отражать на ИИС денежные средства, учтенные на Лицевом счете, и ценные бумаги, учтенные на Торговом разделе Счетов депо.

5.1.5. Принимать от Клиента для учета на ИИС только денежные средства. Перевод денежных средств и ценных бумаг на ИИС с индивидуального инвестиционного счета стороннего профессионального участника рынка ценных бумаг в связи с расторжением с ним договора на ведение индивидуального инвестиционного счета осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором.

5.1.6. Заключать от своего имени в интересах, за счет и по поручениям Клиента сделки с ценными бумагами. При совершении торговых операций в ТС Банк действует от своего имени и за счет Клиента.

5.1.7. Осуществлять расчеты по заключенным по поручениям Клиента сделкам и совершать в связи с этим необходимые юридические и фактические действия в целях исполнения Условий.

5.1.8. Совершать иные действия на рынке ценных бумаг на условиях, письменно согласованных Сторонами. Депозитарные услуги предоставляются на основании депозитарного договора, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с Условиями депозитарной деятельности.

5.1.9. Представлять интересы Клиента при выкупе корпоративных облигаций, объявленном эмитентами этих облигаций, проводимом в ТС.

5.1.10. Открыть в соответствии с законодательством Российской Федерации и по письменному заявлению Клиента отдельный специальный торговый счет Банка как участника клиринга в другой кредитной организации для совершения операций с денежными средствами Клиента. Денежные средства, находящиеся на указанном специальном торговом счете, могут использоваться только для исполнения и(или) обеспечения исполнения обязательств Банка, как участника клиринга, допущенных к клирингу и возникших в результате заключения сделок за счет и поручениям Клиента в ПАО Московская Биржа (фондовый рынок). За открытие и ведение отдельного специального торгового счета Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

Банк вправе предоставлять услуги, указанные в подпунктах 5.1.1 – 5.1.11 Условий и совершать операции, указанные в Условиях, в Торговые дни, являющиеся нерабочими (праздничными) днями. Банк вправе в одностороннем порядке определять порядок предоставления и объем предоставляемых услуг, а также проводимых операций в нерабочие (праздничные) дни, при этом Банк уведомляет Клиента в срок не позднее 14 календарных дней до применения указанных изменений путем публикации информационного письма на сайте Банка в сети «Интернет». Дополнительно к указанному способу уведомления Банк по своему усмотрению может использовать иные способы информирования Клиента.

5.2. Банк предоставляет Клиенту Услуги по заключению сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок). До начала проведения операций Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с Правилами ТС. В случае изменения названия ТС в связи с преобразованием Организатора торговли, Банк уведомляет Клиента об изменениях, опубликовав соответствующее уведомление на сайте Банка в сети «Интернет». Банк информирует Клиента в сроки, установленные разделом 24 Условий, для уведомления Клиента об изменении Условий в связи с изменением Правил ТС.

5.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменить перечень ТС, в которых предоставляются услуги по заключению сделок в рамках Договора, опубликовав соответствующее уведомление на сайте Банка в сети «Интернет» в сроки, установленные в разделе 24 Условий. Об изменении перечня ТС Банк вправе дополнительно уведомить Клиента по электронной почте, по почтовым реквизитам для обмена сообщениями с Банком, которые Клиент заявил последними в рамках Заявления на брокерское обслуживание/Уведомления Клиента по форме Приложения № 4 к Условиям. Настоящим Клиент предоставляет Банку право действовать в качестве коммерческого представителя и выражает свое согласие на одновременное коммерческое представительство Банком других сторон в сделках, заключаемых по поручению Клиента.

5.4. В целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе отказать Клиенту в исполнении поручений, подаваемых им в рамках Договора, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.5. Банк вправе отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции, по которой не предоставлены документы, требуемые в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая документы и сведения, необходимые для идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

5.6. Банк применяет меры по замораживанию денежных средств и (или) иного имущества Клиента в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ И РЕГИСТРАЦИЯ В ТС

6.1. Обязательным условием обслуживания Клиента по Договору, в том числе для приема Поручения на сделку /Поручения Клиента на операции с ценными бумагами является:

6.1.1. В случае перевода Клиентом денежных средств и/или ценных бумаг в Банк для учета на ИИС в связи с расторжением договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с предыдущим профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- получение Банком Сведений;

- соответствие суммы денежных средств и перечня и количества ценных бумаг, переведенных на ИИС в Банк, Сведениям.

6.1.2. Для заключения сделок:

- наличие Счета(ов) депо в Депозитарии Банка;

- открытие в рамках указанного(ых) Счета(ов) депо:

- Торгового раздела (для заключения сделок в ПАО Московская Биржа (фондовый рынок));

- назначение Банка Оператором соответствующих разделов Счетов депо.

6.2. Обязанности Банка по оказанию услуг на рынке ценных бумаг, предусмотренных Договором, вступают в силу с даты одновременного выполнения Клиентом следующих условий:

6.2.1. Открытие Счетов депо, необходимых для проведения операций в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), которые были указаны Клиентом в Заявлении на брокерское обслуживание.

6.2.2. Открытие в рамках соответствующих Счетов депо разделов, указанных в пункте 6.1 Условий.

6.2.3. Назначение Банка Оператором разделов, указанных в пункте 6.1 Условий.

6.2.4. В случае перевода Клиентом денежных средств и/или ценных бумаг в Банк для учета на ИИС от другого профессионального участника рынка ценных бумаг – выполнение Клиентом подпунктом 6.1.1 Условий.

6.3. Настоящим Клиент уполномочивает Банк:

- распоряжаться ценными бумагами, учитываемыми на Торговом разделе Счетов депо;

- инициировать проведение всех депозитарных операций на Торговом разделе Счета депо, за исключением операций, которые может проводить только лично Клиент;

- получать выписки по Торговому разделу Счета депо, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с проведенными депозитарными операциями.

6.4. Настоящим Клиент уполномочивает Банк на предоставление в ТС от имени Клиента документов, являющихся основанием для регистрации Клиента, а также для изменения реквизитов Клиента.

6.5. До начала проведения любых торговых операций Банк открывает Клиенту ИИС, Лицевой счет и регистрирует Клиента в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок). Лицевой счет открывается в рублях. Банк уведомляет налоговые органы об открытии Клиенту ИИС.

6.6. Для открытия ИИС, Лицевого счета и регистрации в ТС Клиент обязан предоставить Банку надлежащим образом оформленные документы, перечень и требования к оформлению которых приведены в Приложении № 2 к Условиям.

6.7. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан не позднее трех рабочих дней с даты вступления изменений в силу предоставить в Банк Уведомление Клиента по форме Приложения № 4 к Условиям, а также документы, подтверждающие внесение таких изменений, перечень и требования к оформлению которых приведены в Приложении № 2 к Условиям.

6.8. Банк сообщает Клиенту об открытии Лицевого счета путем указания его номера на Заявлении на брокерское обслуживание, второй экземпляр которого Банк выдает Клиенту при заключении Договора.

6.9. Каждому Клиенту, заключившему Договор, Банк присваивает регистрационный код, который является уникальным и подлежит указанию во всех документах (сообщениях), направляемых Клиентом в адрес Банка. Сведения о присвоенном Клиенту регистрационном коде указываются Банком в Заявлении на брокерское обслуживание. Клиент не должен сообщать регистрационный код лицам, не наделенным соответствующими полномочиями, в случаях, установленных Условиями.

6.10. В случае заключения Клиентом Договора с переводом денежных средств и/или ценных бумаг в Банк для учета на ИИС в связи с расторжением договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с предыдущим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Клиент обязан в течение месяца со дня заключения Договора перевести на Лицевой счет денежные средства и на Счет депо ценные бумаги (при наличии денежных средств и ценных бумаг) с закрываемого индивидуального инвестиционного счета и в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней со дня заключения Договора – предоставить Сведения. Для зачисления ценных бумаг на Счет депо Клиент обязан подать в Банк поручение депо на прием ценных бумаг по форме, установленной Условиями депозитарной деятельности.

6.11. При обнаружении несоответствия суммы денежных средств, переведенных на Лицевой счет, и перечня количества ценных бумаг, переведенных на Торговый раздел Счета депо, Сведениям, Банк уведомляет об этом Клиента для урегулирования им (Клиентом) возникшей ситуации с профессиональным участником рынка ценных бумаг, предоставившим Сведения. Банк уведомляет Клиента путем направления информационного сообщения одним из способов по выбору Банка: по телефону, адресу электронной почты или по почтовым реквизитам для обмена сообщениями с Банком, которые Клиент заявил последними в рамках Заявления на брокерское обслуживание/Уведомления Клиента, с возможностью подтверждения факта получения уведомления Банка.

6.12. В случае неполучения в течение 7 (семи) календарных дней с даты уведомления Банком Клиента в соответствии с пунктом 6.11 Условий обновленных Сведений, которые будут подтверждать корректность сумм денежных средств и перечня и количества ценных бумаг, переведенных в Банк, Банк вправе вернуть поступившие денежные средства и ценные бумаги по реквизитам отправителя.

6.13. Банк не несет ответственность за возврат денежных средств и/или ценных бумаг, переведенных в Банк, в связи с несоответствием денежных средств и перечня количества ценных бумаг Сведениям.

6.14. В целях соблюдения законодательства Российской Федерации, включая требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе запросить у Клиента информацию, связанную с исполнением Банком требований указанного Федерального закона, включая сведения об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и иного имущества, а Клиент обязан такую информацию Банку предоставить. В случае не предоставления Клиентом запрошенной Банком информации Банк вправе реализовать в отношении Клиента и/или проводимых им операций меры, предусмотренные действующим законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА

7.1. Взаимодействие между Банком и Клиентом в связи с заключенным Договором осуществляется через Клиента или его Уполномоченных представителей и уполномоченных представителей Банка. Любые документы от имени Клиента могут быть подписаны Клиентом или его Уполномоченным представителем. Настоящим Клиент подтверждает, что любое Уполномоченное лицо Клиента имеет право подписать любой исходящий от Клиента документ в рамках Условий без дополнительных одобрений и разрешений со стороны третьих лиц.

7.2. Банк отказывает Клиенту в проведении операции, если документ, являющийся основанием для ее проведения и предоставленный Клиентом в Банк, подписан лицом, полномочия которого не были надлежащим образом подтверждены, и/или у Банка отсутствует надлежащим образом заверенный образец подписи этого лица.

7.3. Для совершения действий Уполномоченным представителем Клиент обязан предоставить доверенность на это лицо. Образец доверенности приведен в Приложении № 5 к Условиям. Доверенность должна быть удостоверена нотариально или сотрудником Банка. В последнем случае доверенность оформляется в Банке в присутствии сотрудника Банка, Клиента и Уполномоченного представителя.

7.4. Клиент при прекращении полномочий Уполномоченного представителя Клиента обязан сообщить об этом в Банк путем направления уведомления об отзыве доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия данного Уполномоченного представителя Клиента, с обязательным соблюдением порядка обмена сообщениями, установленного разделом 8 Условий.

7.5. Клиент в случае отмены им доверенности на Уполномоченного представителя Клиента обязан не позднее дня публикации сведений об её отмене в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве – в отношении доверенности, совершенной в простой письменной форме, или дня внесения в реестр нотариальных действий соответствующей записи об отмене – в отношении доверенности, совершенной в нотариальной форме, уведомить об этом Банк путем направления уведомления об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

В случае неисполнения Клиентом указанной выше обязанности, Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате исполнения Банком поручения, подписанного Уполномоченным представителем Клиента, до получения Банком уведомления об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

Кроме того, Клиент обязан в течение 30 рабочих дней с даты выставления Банком требования возместить Банку все потери, возникшие, в том числе, в результате предъявления к Банку требований, исков или претензий третьих лиц или государственных органов, в связи с исполнением Банком поручения, подписанного Уполномоченным представителем Клиента, до получения Банком уведомления об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, за исключением случаев, когда такие потери, согласно судебному решению в последней инстанции, возникли в результате грубой неосторожности Банка или умышленного нарушения им своих обязательств при исполнении настоящего Договора.

При этом размер потерь Банка рассчитывается исходя из суммы сделки, заключенной на основании поручения, поданного Уполномоченным представителем Клиента, до получения Банком уведомления об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, увеличенной на сумму расходов Банка, связанных с предъявлением к Банку требований, исков или претензий третьих лиц или государственных органов, в том числе документально подтвержденных расходов на оплату Банком услуг юридических консультантов, привлеченных для защиты от таких требований, исков или претензий.

7.6. До получения в вышеуказанном порядке уведомления об отзыве доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия Уполномоченного представителя Клиента, все действия, совершенные указанным лицом от имени Клиента, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным представителем Клиента.

7.7. Клиент при назначении Уполномоченного представителя Клиента обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие его полномочия, перечень и требования к оформлению которых приведены в Приложении № 2 к Условиям.

Уполномоченный представитель Клиента обязан подать в Банк заявление с указанием кодового слова, которое будет им использоваться для подачи поручений с использованием телефонной связи на основании выданной ему доверенности.

Банк вправе ограничивать количество назначаемых Клиентом Уполномоченных представителей, использующих кодовое слово, Клиент имеет право назначить не более двух Уполномоченных представителей.

8. ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

8.1. В рамках Условий Банк и Клиент осуществляют взаимодействие с использованием следующих способов связи:

- доставка документов на бумажном носителе;

- телефонная связь;

- электронная почта;

- Система дистанционного банковского обслуживания.

Указанные способы связи используются в строгом соответствии с правилами, установленными в Условиях для данного способа связи.

8.2. Каждое Поручение на сделку, Поручение Клиента на отзыв денежных средств, Поручение на операции с ценными бумагами, а также иные документы и сообщения, обмен которыми предусмотрен в Условиях (далее – «документы»), направляются тем способом связи, который предусмотрен в Условиях для данного вида документа.

Все документы в адрес Банка должны быть направлены Клиентом в соответствии с реквизитами Банка, указанными на официальном сайте Банка. Для направления сообщения в электронном виде Клиент дополнительно может воспользоваться формой обратной связи, размещенной на главной странице официального сайта Банка.

8.3. Все документы и сообщения в адрес Клиента направляются Банком в соответствии с реквизитами Клиента (электронная почта, почтовые реквизиты для обмена сообщениями с Банком), в случаях, предусмотренных Условиями, но не ограничиваясь.

8.4. Реквизиты Клиента для обмена сообщениями изменяются путем направления в Банк Уведомления Клиента с соблюдением порядка, установленного в подпункте 8.6.1 Условий.

8.5. Документы, направленные в Банк на бумажном носителе, согласно пункту 8.6 Условий принимаются к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) на полученном от Клиента документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, если подпись Клиента на исполненном Банком документе являются фальсифицированной, когда с использованием доступных визуальных процедур невозможно установить факт подложности (подделки) документа, в том числе подделки подписи.

8.6. Доставка документов на бумажных носителях.

8.6.1. Стороны вправе направлять документы на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением либо путем доставки курьером с получением расписки о вручении.

Документы, подтверждающие изменение сведений о Клиенте, перечень которых предусмотрен Приложением № 2 к Условиям, предоставляются в Банк Клиентом, его Уполномоченным представителем или заказным письмом с уведомлением. В последнем случае документы, подтверждающие изменения в данных, содержащихся в представленных ранее Клиентом документах, должны иметь нотариальное удостоверение.

8.6.2. Документ на бумажном носителе должен быть подписан Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента.

8.6.3. Подаваемые Клиентом в Банк документы на бумажном носителе, включая документы, подготовленные на основе типовых форм, должны быть подготовлены/заполнены машинописным способом или от руки разборчивым почерком и не допускать разночтения и/или двойного толкования.

8.7. Использование телефонной связи.

8.7.1.Клиент вправе использовать этот вид связи для подачи Поручений на сделку.

Прием указанных в настоящем пункте поручений, поданных по телефону, осуществляется Банком только по специально выделенным для этого телефонным линиям (номерам).

Для подачи Поручений на сделку по телефону Клиент/Уполномоченный представитель использует заявленное кодовое слово. Настоящим Банк информирует Клиента о ведении по указанным телефонным линиям записи телефонных переговоров.

В качестве кодового слова рекомендуется использовать легко произносимые слова. Кодовое слово указывается только на русском языке. Не допускается использование нецензурной и оскорбительной лексики. Кодовое слово указывается машинописным способом или от руки разборчивым почерком и не должно допускать разночтения и/или двойного толкования. Клиент/Уполномоченный представитель Клиента не в праве разглашать кодовое слово третьим лицам.

8.7.2. Клиент, подавший в устной форме по телефону Поручения на сделку обязан предоставить в Банк оригинал указанного поручения на бумажном носителе не позднее чем через месяц, после даты такой подачи.

При неисполнении Клиентом требований настоящего пункта Банк вправе прекратить прием любых поручений от Клиента. Банк возобновляет прием от Клиента поручений в день исполнения Клиентом указанных обязательств.

8.7.3. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее подачу Поручения на сделку, с использованием телефонной связи, как Клиента и рассматривает любые Поручения на сделку, принятые Банком по телефону, как Поручения на сделку, поданные от имени Клиента, если будет успешно осуществлена процедура аутентификации, а именно: лицо, подающее Поручения на сделку, должно передать Банку информацию в соответствии с подпунктом 8.7.4 Условий и правильно сообщить:

- регистрационный код Клиента;

- кодовое слово, заявленное Клиентом /Уполномоченным представителем в соответствии с пунктом 7.7 Условий. При этом Банк не проводит голосовую идентификацию Клиента.

8.7.4. После успешного прохождения процедуры аутентификации в соответствии с подпунктом 8.7.3 Условий Клиент подает Поручение на сделку, в устной форме по телефону. При этом Клиент обязан назвать все необходимые параметры Поручения на сделку (Приложение № 6 к Условиям), а также соблюсти требования, установленные в разделе 12 Условий.

Поручение на сделку считается принятым, если будет успешно осуществлена процедура аутентификации в соответствии с подпунктом 8.7.3 Условий, текст поданного Поручения на сделку, произнесен сотрудником Банка и затем подтвержден Клиентом путем произнесения слова, недвусмысленно означающего согласие (например, «Подтверждаю», «Согласен»).

Если текст Поручения на сделку повторен сотрудником Банка неверно, Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) обязан вновь передать по телефону текст Поручения на сделку, сотрудник Банка его повторить, а Клиент подтвердить, как указано выше.

8.7.5. Поручение на сделку не принимается, если:

- не осуществлена процедура аутентификации в соответствии с подпунктом 8.7.3 Условий;

- текст Поручения на сделку передан нечетко (невнятно), не названы все необходимые параметры Поручения на сделку, текст не повторен сотрудником Банка;

- в случае отказа Клиента от подтверждения условий сделки или неполучения подтверждения со стороны Клиента (Уполномоченного представителя Клиента);

- сотрудником Банка.

8.7.6. Банк имеет право без объяснений отказать Клиенту в приеме Поручения на сделку по телефону.

8.7.7. Банк вправе заблокировать возможность подачи голосовых поручений Клиента в следующих случаях:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;

- в случае наличия спорной ситуации (расхождения в трактовке параметров Поручения на сделку, поданного по телефону с последующим подтверждением на бумажном носителе), связанной с документооборотом или другим взаимодействием между Банком и Клиентом, осуществляемым в соответствии с настоящим разделом;

- произнесения Клиентом 3 (три) раза подряд неверного кодового слова.

8.7.9. Банк безусловно блокирует возможность подачи голосовых поручений Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) в следующих случаях:

- расторжения Договора;

- блокировки возможности подачи голосовых поручений в соответствии с Договором о брокерском обслуживании.

8.7.10. Блокировка возможности подачи голосовых поручений по основаниям, указанным в подпункте 8.7.8 Условий, осуществляется Банком в день наступления событий, указанных в подпункте 8.7.8 Условий.

8.8. Использование электронной почты.

8.8.1. Банк вправе направлять Клиенту с использованием электронной почты:

8.8.1.1. Отчеты Банка в виде файла в текстовом формате, по отдельному заявлению Клиента.

8.8.1.2. Информационные материалы, связанные с обслуживанием Клиента в рамках Условий.

8.8.1.3. Иные документы, направление которых предусмотрено в Условиях, в виде файла формата jpg или pdf, текстовом или ином формате, подписанного уполномоченным представителем Банка.

8.8.1.4. Оригиналы документов, направленных Банком Клиенту по электронной почте, предоставляются Клиенту по его требованию в Банке.

8.9. Система дистанционного банковского обслуживания.

Клиент вправе использовать этот вид связи для подачи Поручений на сделку.

Условием использования Системы дистанционного банковского обслуживания в качестве средства обмена документами по Договору является наличие заключенного Договора о брокерском обслуживании, предусматривающего возможность использования данного вида связи в качестве средства для обмена документами между Банком и Клиентом.

Поручение на сделку в виде электронного сообщения, поданное через Систему дистанционного банковского обслуживания, должно быть подписано электронной подписью Клиента и содержать информацию, требуемую для исполнения поручения, согласно соответствующим приложениям к Условиям.

9. ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ НА ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ

9.1. Клиент перечисляет денежные средства на Лицевой счет в безналичной форме со своих счетов, открытых в Банке или иной кредитной организации, по реквизитам Банка, указанным на сайте Банка в сети «Интернет».

9.2. Клиент переводит денежные средства с индивидуального инвестиционного счета стороннего профессионального участника рынка ценных бумаг в случае расторжения с ним договора на ведение индивидуального инвестиционного счета. В указанном в настоящем пункте случае денежные средства с закрываемого индивидуального инвестиционного счета переводятся на ИИС в Банк в полном объеме.

9.3. Клиент вправе перечислить на Лицевой счет в течение календарного года сумму денежных средств, не превышающую совокупно величину, установленную законодательством Российской Федерации. Банк размещает информацию об установленной законодательством Российской Федерации ежегодной максимальной сумме перечисления на Лицевой счет на Интернет-сайте Банка в сети «Интернет» в разделе «Индивидуальный инвестиционный счет». Банк возвращает сумму платежа в полном объеме, зачисление которой на Лицевой счет привело к превышению установленного настоящим пунктом ограничения.

Клиент поручает Банку перечислить на Лицевой счет доход в денежной форме или иные причитающиеся денежные выплаты по ценным бумагам Клиента в пределах сумм, полученных Банком, а Банк зачисляет указанные денежные средства на Лицевой счет, если Клиент в порядке, предусмотренном Условиями депозитарной деятельности, заявил Лицевой счет в качестве счета для получения указанного дохода.

Клиент может выбрать иной, отличный от Лицевого счета, счет, на который будут перечисляться доходы по ценным бумагам, суммы от погашения ценных бумаг или иные причитающиеся денежные выплаты по ценным бумагам, если в порядке, предусмотренном Условиями депозитарной деятельности, заявил этот счет в качестве счета для получения указанного дохода.

9.4. Банк не зачисляет на Лицевой счет Клиента денежные средства, поступившие со счетов третьих лиц. Денежные средства, поступившие от третьих лиц для зачисления на Лицевой счет, будут возвращаться по реквизитам отправителя. Для целей настоящих Условий под денежными средствами, поступившими от третьих лиц, понимаются денежные средства, поступившие Клиенту от лиц, не предусмотренных пунктами 9.1, 9.2 Условий.

9.5. Зачисление денежных средств Клиентами-нерезидентами на Лицевой счет производится с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

9.6. При оформлении платежных документов на перечисление денежных средств на Лицевой счет Клиент обязан указать в платежных реквизитах номер Лицевого счета, а также указать в поле «Назначение платежа» текст следующего содержания:

|  |
| --- |
| «Код ТС 002. Перечисление средств для покупки ценных бумаг на «ПАО Московская биржа (фондовый рынок)» согласно Договору № \_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_г |

В случае внесения денежных средств через банкомат Банка на Лицевой счет с использованием банковской карты Банка допускается не указывать дату и номер Договора.

9.7. Если при оформлении платежного документа Клиент не указал в поле «Назначение платежа» соответствующий код платежа и/или текст, обозначающий назначение платежа, в соответствии с положениями пункта 9.6 Условий, денежные средства, поступившие по такому платежному документу, будут считаться зарезервированными в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок).

9.8. Зачисление денежных средств на Лицевой счет Клиента производится в следующие сроки:

- при перечислении денежных средств со счетов Клиента, открытых в иных кредитных организациях, не позднее следующего рабочего дня после поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка;

- при перечислении денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, в день списания денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке.

Возможность использовать зачисленные на Лицевой счет денежные средства для заключения сделок в ТС предоставляется Клиенту не позднее следующего Торгового дня за днем их зачисления на Лицевой счет с учетом ограничения, установленного пунктом 6.1 Условий.

9.9. Настоящим Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия настоящего Договора на списание с Лицевого счета ошибочно зачисленных денежных средств без его дополнительного распоряжения.

9.10. В случае перевода денежных средств с закрываемого индивидуального инвестиционного счета у предыдущего профессионального участника рынка ценных бумаг, в связи с расторжением с ним договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, Клиент не вправе производить зачисление на Лицевой счет денежных средств, указанных в пункте 9.3 Условий, до выполнения требования, указанного в подпункте 6.1.1 Условий. Денежные средства, поступившие с нарушением настоящего пункта Условий, Банк не учитывает по ИИС. При непредоставлении Клиентом Сведений в соответствии с пунктами 6.10, 6.12 Условий Банк возвращает указанные денежные средства по реквизитам отправителя.

9.11. Перевод денежных средств между лицевыми счетами, открытыми в рамках разных брокерских договоров, не допускается.

10. ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ

10.1. Если иное не установлено особенностями заключения сделок согласно настоящим Условиям, Клиент обязан до подачи Поручения на сделку обеспечить резервирование денежных средств в ТС в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой.

10.2. Резервирование денежных средств при их зачислении на Лицевой счет осуществляется в соответствии с пунктами 9.6, 9.7 Условий.

10.3. Если иное не установлено особенностями заключения сделок согласно настоящим Условиям, Клиент обязан до подачи Поручения на сделку обеспечить наличие ценных бумаг на Торговом разделе торгового Счета депо, открытого в Депозитарии (для заключения сделок в ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), в количестве, необходимом для проведения расчетов по сделке, заключенной Банком по такому поручению Клиента.

10.4. Перевод ценных бумаг с Торгового раздела Счета депо на раздел «Основной» Счета депо осуществляется Клиентом только с одновременным расторжением Договора в соответствии с разделом 25 Условий. В иных случаях Банк не принимает от Клиента Поручение Клиента на операции с ценными бумагами с Торгового раздела Счета депо на раздел «Основной» Счета депо. В случае перевода ценных бумаг к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг в связи с заключением с ним договора на ведение индивидуального инвестиционного счета и расторжением Договора, одновременно с указанным в настоящем абзаце Поручением Клиента на операции с ценными бумагами Клиент предоставляет в Банк поручение депо на перевод ценных бумаг к новому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, составленное по форме Условий депозитарной деятельности.

При переводе ценных бумаг с Торгового раздела Счета депо на раздел «Основной» Счета депо Банк рассчитывает сумму налогов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением случая прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу. Банк вправе списать без дополнительного поручения Клиента с его Лицевого счета суммы налогов, рассчитанных в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации и разделом 19 Условий.

10.5. Направление в Банк Поручения Клиента на операции с ценными бумагами осуществляется следующими способами связи с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 8 Условий:

- путем передачи письменного оригинала поручения.

10.6. Банк принимает к исполнению Поручение Клиента на операции с ценными бумагами в пределах Свободного остатка, учитываемого на соответствующем Торговом разделе Счета депо. При недостаточности активов Поручение Клиента на операции с ценными бумагами не исполняется, о чем Банк незамедлительно уведомляет Клиента в порядке, установленном в пункте 8.3 Условий.

10.7. Банк исполняет Поручение Клиента на операции с ценными бумагами не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем принятия к исполнению Поручения на перевод ценных бумаг.

10.8. Клиент вправе отменить ранее переданное Поручение Клиента на операции с ценными бумагами, если до отмены такое поручение не исполнено Банком. Поручение Клиента на операции с ценными бумагами, поданное в связи с переводом ценных бумаг на обслуживание к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, отмене не подлежит.

Поручение Клиента на операции с ценными бумагами отменяется путем подачи составленного Клиентом в свободной форме заявления на отмену Поручения Клиента на перевод денежных средств, в котором должны быть указаны дата отменяемого поручения и входящий номер отменяемого поручения.

Поручения на отмену ранее принятых к исполнению Поручений Клиента на операции с ценными бумагами подаются в Банк с использованием способов связи, предусмотренных Условиями для данного типа поручений.

11. ВЫВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

11.1. Возврат денежных средств с Лицевого счета осуществляется Клиентом только с одновременным расторжением Договора в соответствии с разделом 24 Условий.

11.2. Возврат денежных средств осуществляется на заявленные в Уведомлении Клиента банковские счета Клиента, открытые в Банке или иной кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации, или на индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

11.3. Возврат денежных средств осуществляется на основании Поручения Клиента на отзыв денежных средств, которое является неотъемлемой частью Договора, по форме, установленной в Приложении № 8 к Условиям.

11.4. Банк не выполняет распоряжение на перечисление средств с Лицевого счета Клиента, если в Поручении Клиента на отзыв денежных средств указаны реквизиты счета, открытого на третье лицо.

11.5. Возврат денежных средств с Лицевого счета Клиента-нерезидента, производится Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

11.6. Поручение Клиента на отзыв денежных средств может быть подано Клиентом путем передачи письменного оригинала Поручения Клиента на отзыв денежных средств.

11.7. Банк исполняет Поручение Клиента на отзыв денежных средств, если сумма денежных средств, указанная в Поручении Клиента на отзыв денежных средств, не превышает Свободный остаток в ТС.

12. ПОРУЧЕНИЕ НА СДЕЛКУ

12.1. Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (Поручения на сделку) (Приложение № 6 к Условиям) являются неотъемлемой частью Договора. Поручения на сделку подаются Клиентом отдельно по каждой ТС.

12.2. Клиент вправе подать Поручения на сделки следующих типов в зависимости от указанной цены исполнения: Рыночная заявка, Лимитированная заявка.

12.3. Клиент вправе подать Поручение на сделку с дополнительным условием «запрет частичного исполнения» путем заполнения графы «Иная информация» в форме Поручения на сделку. Подача Поручения на сделку, содержащего условие «запрет частичного исполнения», означает, что Банк не вправе во исполнение принятого от Клиента Поручения на сделку ввести в ТС несколько заявок. При этом в соответствии с Правилами ТС указанные Поручения на сделку могут быть исполнены путем заключения как одной, так и нескольких сделок.

12.4. Поручения на сделку, содержащие любые другие дополнительные условия, могут подаваться Клиентом только по предварительному согласованию с Банком способом, обеспечивающим подтверждение получения такого согласия (с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания или в устной форме по телефону). В случае нарушения Клиентом настоящего условия Банк вправе, но не обязан исполнять такие Поручения на сделку.

12.5. Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами предоставляется следующая информация:

1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок;

2) в случае если известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении Клиента купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – информацию о цене его покупки);

3) в случае если известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, соответствующую известному ему объему сделки.

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), выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Банком самостоятельно.

При предоставлении Клиенту информации, по запросу Клиента ему должны быть дополнительно предоставлены сведения об источнике соответствующей информации.

12.6. Информация, указанная в пункте 12.5 Условий, может быть предоставлена одним из следующих способов:

- в устной форме;

- в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения.

12.7. Информация, указанная в пункте 12.5 Условий, и (или) доступ к указанной информации не предоставляются Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема Поручения на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает:

1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

2) при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве Банка;

3) при приеме Поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, если подаче соответствующего Поручения не предшествовало общение (переписка) Клиента с работником и (или) представителем Банка, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее Поручение;

4) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – «проблема технического характера»);

5) в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в пункте 12.5 Условий, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в пункте 12.5 Условий, или до предоставления Банком такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Банка, в том числе путем направления Банку электронного сообщения;

б) Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 12.5 Условий;

в) отказ от получения информации был заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Банка;

6) в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

13. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И ОТМЕНЫ ПОРУЧЕНИЯ НА СДЕЛКУ

13.1. Банк совершает сделки с ценными бумагами только на основании полученного от Клиента Поручения на сделку, оформленного в соответствии с Приложением № 6 к Условиям, за исключением особых случаев, предусмотренных в пункте 18.10 Условий или Правилах ТС.

Банк не принимает Поручение на сделку к исполнению, если в них имеются исправления, незаполненные поля или некорректно заполненные поля.

Банк принимает от Клиента Поручения на сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только при условии, что Клиент является квалифицированным инвестором.

13.2. Поручение на сделку могут быть поданы Клиентом следующими способами с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 8 Условий:

- путем передачи письменного оригинала Поручения на сделку;

- с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания с учетом ограничения, установленного пунктом 8.9 Условий;

- в устной форме по телефону.

13.3. Клиент вправе отменить ранее переданные Поручение на сделку, если при отмене такие поручения не исполнены Банком или исполнены частично. Отмена частично исполненного поручения осуществляется в объеме его неисполненной части.

13.4. Поручения на сделку отменяются путем подачи Поручения на сделку с условиями, идентичными условиям отзываемого Поручения на сделку, с указанием даты подачи отменяемого Поручения на сделку и слова «отмена» в графе «Иная информация». Поручения на отмену ранее принятого к исполнению Поручения на сделку подаются с использованием способов связи, указанных в пункте 13.2 Условий.

13.5. Срок действия Поручения на сделку не может превышать 1 (один) календарный день.

При указании Клиентом в поручениях более продолжительного срока действия, чем установленный настоящим пунктом, Поручение на сделку Банк не принимает.

13.6. Исключение составляют Поручения на сделку покупки при первичном размещении ценных бумаг, Поручения на сделку при выкупе корпоративных облигаций, порядок определения срока действия которых указан в подпункте 13.13.3 Условий.

Банк вправе отказать Клиенту в исполнении указанных поручений:

- если сумма денежных средств, необходимая для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключением сделки, превышает Свободный остаток;

- если количество ценных бумаг, необходимых для проведения расчетов по сделке, превышает Свободный остаток на соответствующем разделе Счета депо Клиента.

13.7. Банк вправе не принимать к исполнению поручения Клиента в случае неправильного оформления или несвоевременной подачи Поручения на сделку. Поручение на сделку должно быть подано Клиентом в Банк не позднее чем за 15 минут до окончания Торговой сессии в ТС.

13.8. В случае поступления от Клиента Поручения на сделку, для исполнения которого недостаточно денежных средств или ценных бумаг, Банк вправе по своему усмотрению принять такое Поручение на сделку к исполнению и исполнить его частично в пределах имеющегося Свободного остатка денежных средств или ценных бумаг на соответствующем Торговом разделе Счета депо.

13.9. При приеме поручения на покупку ценных бумаг к исполнению Банк блокирует денежные средства Клиента в сумме, необходимой для проведения расчетов по заключенной сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком.

13.10. При принятии поручения на продажу ценных бумаг к исполнению Банк блокирует в ТС ценные бумаги в количестве, необходимом для проведения расчетов по заключенной сделке. Блокирование ценных бумаг Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению Поручение на перевод ценных бумаг в отношении заблокированных ценных бумаг и не учитывает эти ценные бумаги как Свободный остаток при приеме Поручений на сделку.

13.11. Клиент обязуется не совершать каких-либо действий, влекущих обременение ценных бумаг, находящихся на Торговом разделе Счета депо Клиента в пользу третьих лиц, без предварительного согласия Банка.

13.12. Особенности подачи Поручения на сделку.

13.12.1. При выкупе корпоративных облигаций, объявленном эмитентом этих облигаций.

13.12.1.1. Для продажи облигаций в рамках выкупа, объявленного эмитентом, Клиент обязан не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты окончания периода подачи уведомления о намерении продать облигации в адрес агента, заявленного эмитентом в объявлении (оферте) о выкупе облигаций, подать в Банк заявление об участии в выкупе, содержащее следующие обязательные параметры:

- вид, категория, форма выпуска, серия ценной бумаги;

- полное наименование эмитента;

- количество предлагаемых к продаже (цифрами и прописью);

- цена одной облигации;

- номер и дата Договора, по которому Банк должен выставить заявку на продажу в ТС;

- дата выкупа корпоративных облигаций, объявленных эмитентом;

- полное наименование Клиента - владельца облигаций.

13.12.1.2. Поручение на сделку для участия в выкупе корпоративных облигаций, объявленном эмитентом, может быть подано Клиентом одним из способов, указанных в пункте 13.2 Условий.

Допускается подача Поручения на сделку в виде письменного оригинала в Банк ранее даты выкупа корпоративных облигаций, объявленных эмитентом, но не ранее подачи уведомления о намерении продать облигации (в соответствии с подпунктом 13.12.1.1 Условий) и не позднее даты и времени выкупа корпоративных облигаций, объявленных эмитентом. При этом:

- поле «Срок действия поручения» не заполняется;

- в поле «Иная информация» указывается дата выкупа корпоративных облигаций, объявленная эмитентом, код расчетов, режим сделки, наименование агента, время выставления заявок.

13.12.2. При досрочном выкупе облигаций (отличных от корпоративных) по инициативе Клиента, если документами эмитента указанных облигаций предусмотрен порядок досрочного выкупа, при котором срок окончания приема заявок от Клиента не совпадает со сроком выкупа эмитентом облигаций, подача Поручения на сделку для досрочного выкупа облигаций производится в порядке, указанном в подпункте 13.12.1.1 Условий, при этом поле «Срок действия поручения» не заполняется.

13.12.3. Подача Поручения на сделку покупки при первичном размещении ценных бумаг производится в порядке, указанном в пункте 13.12.1.2, при этом:

- поле «Срок действия поручения» не заполняется;

- в поле «Иная информация» указывается, «размещение в режиме торгов «наименование режима торгов», код расчетов и контрагент.

13.13. Особенности приема и исполнения поручений на Рынке Т+, устанавливаются в разделе 16 Условий.

14. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК И ИХ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КЛИЕНТУ

14.1. Поручения на сделку, принятые Банком, исполняются на основе принципа приоритетности интересов Клиентов перед интересами самого Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг.

14.2. Банк исполняет Поручения на сделку Клиента путем заключения сделок в ТС в соответствии с Правилами ТС.

14.3. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения на сделку в случаях, предусмотренных Правилами ТС или Условиями.

14.4. Все Поручения на сделку, поданные как Рыночные заявки или как Лимитированные заявки, исполняются Банком в порядке общей очередности их поступления.

14.5. Банк вправе исполнить принятые Поручения на сделку в полном объеме или частично путем заключения одной или нескольких сделок. Банк вправе исполнить указанные в настоящем пункте поручения Клиента путем выставления в ТС одной или нескольких заявок. Банк не несет ответственности за неисполнение или частичное неисполнение Поручения на сделку, если такое неисполнение или частичное неисполнение было вызвано рыночной конъюнктурой, в том числе отсутствием спроса и предложения на ценные бумаги, обстоятельствами непреодолимой силы, другими обстоятельствами, независящими от действия или бездействия Банка.

14.6. Поручения на сделку, поданные для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона, исполняются в соответствии с регламентом проведения аукциона, установленным Организатором торговли.

14.7. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения на сделку осуществляется по запросу Клиента по телефону с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями, установленных в разделе 8 Условий для обмена сообщениями по телефону.

14.8. При получении Банком информации:

- о регистрации судом в отношении Клиента заявления о признании должника банкротом или

- о вынесении судом определения о принятии заявления о признании должника банкротом или

- о решениях/сообщениях государственных органов/судов/следственных органов, которые, по обоснованному мнению Банка могут повлиять на возможность неисполнения Клиентом своих обязательств по сделкам

и при наличии у Клиента неисполненных обязательств по ранее заключенным сделкам, Банк вправе без дополнительного поручения Клиента предпринять действия, приводящие к расторжению действующих сделок или досрочному исполнению имеющихся у Клиента обязательств.

15. ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ СДЕЛКАМ

15.1. Поручение на сделку рассматриваются Банком и Клиентом в том числе и как поручения Банку провести расчеты по сделке в соответствии с положениями Условий и Правилами соответствующей ТС.

15.2. Проведение расчетов по сделкам, заключенным на организованных рынках, производится в порядке и в сроки, которые предусмотрены Правилами ТС.

15.3. Для проведения расчетов по сделкам Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом, иными лицами, участвующими в исполнении сделки (депозитариями, реестродержателями и др.), в результате заключения сделок в интересах Клиента. В частности, Банк проводит:

- поставку/прием ценных бумаг;

- перечисление/прием денежных средств в оплату ценных бумаг;

- оплату тарифов и сборов ТС, клиринговых организаций, депозитариев;

- иные платежи третьим лицам, непосредственно участвующим в проведении сделки и выполнении операций.

15.4. Расчеты по сделке, совершенной по поручению Клиента в какой-либо ТС, проводятся Банком за счет денежных средств и ценных бумаг, предварительно зарезервированных в ТС для совершения сделок.

15.5. Расчеты по сделкам, заключенным на Рынке Т+, проводятся с учетом особенностей, установленных в пункте 16.3 Условий.

16. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ НА РЫНКЕ Т+ ТС ПАО МОСКОВСКАЯ БИРЖА (ФОНДОВЫЙ РЫНОК)

16.1. Подключение Клиента к Рынку Т+ осуществляется автоматически при заключении Договора.

16.2. Особенности приема Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами.

16.2.1. Банк принимает от Клиента Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами на Рынке Т+ в пределах Планового остатка.

16.2.2. При приеме Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (покупка) на Рынке Т+ к исполнению Банк блокирует денежные средства Клиента из Планового остатка в сумме, необходимой для проведения расчетов по заключенной на Рынке Т+ сделке, уплате вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком.

16.2.3. Блокирование денежных средств Клиента для проведения расчетов на Рынке Т+ означает, что Банк не учитывает эти средства как Свободный остаток и как Плановый остаток при приеме Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами.

16.2.4. При принятии Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (продажа) на Рынке Т+ к исполнению Банк блокирует в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) ценные бумаги в количестве, необходимом для проведения расчетов по заключенной сделке. Блокирование ценных бумаг Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению Поручение Клиента на операции с ценными бумагами в отношении заблокированных ценных бумаг и не учитывает эти ценные бумаги как Свободный остаток и как Плановый остаток при приеме Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами для исполнения в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок).

16.2.5. Банк вправе не учитывать плановые поступления денежных средств на Лицевой счет по сделкам, заключенным на Рынке Т+, при определении Свободного остатка до проведения расчетов по указанным сделкам.

16.2.6. Банк вправе не учитывать плановые поступления ценных бумаг по сделкам, заключенным на Рынке Т+, для определения Свободного остатка до проведения расчетов по указанным сделкам.

16.3. Расчеты по сделке, заключенной на Рынке Т+ ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), включая уплату Клиентом вознаграждения Банку и понесенные Банком расходы в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой, проводятся в Торговый день, установленный ТС в соответствии с Правилами ТС.

17. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ

17.1. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением, заключенным между Сторонами в письменной форме, Клиент обязан уплачивать Банку вознаграждение за предоставленные услуги в размере, установленном тарифами Банка, действующими на момент оказания соответствующей услуги.

17.2. Информацию о действующих тарифах Банк размещает на официальном сайте Банка.

17.3. Банк вправе изменять тарифы в одностороннем порядке. Новые тарифы вводятся в действие в порядке, установленном в разделе 23 Условий.

17.4. Банк уведомляет Клиента об изменении тарифов в порядке и сроки, которые установлены для внесения изменений в Условия в соответствии с разделом 23 Условий. Банк вправе сокращать указанные сроки в случае безусловного снижения или отмены тарифов.

17.5. В случае несогласия с новыми тарифами Клиент обязан до даты вступления их в действие направить в Банк письменное уведомление о расторжении Договора в порядке, установленном в разделе 24 Условий. Если указанное письменное уведомление в установленные сроки не было направлено в Банк, то это означает, что тем самым Клиент выражает свое согласие на введение новых тарифов.

17.6. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом, Клиент обязан возместить Банку расходы, понесенные в связи с заключением сделок и проведением расчетов по ним, а также проведением иных операций в интересах Клиента в соответствии с Условиями.

17.7. Суммы понесенных Банком расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку счетами (счетами-фактурами) третьих лиц и иными подтверждающими документами.

17.8. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то при исчислении обязательств Клиента по оплате услуг по тарифам, которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (в условных единицах), Банк использует для пересчета официальный валютный курс Банка России, установленный на дату списания комиссии с Лицевого счета Клиента.

17.9. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, уплата Клиентом вознаграждения и возмещение понесенных Банком расходов производится за счет средств, учитываемых на Лицевом счете Клиента. Настоящим Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия настоящего Договора на списание причитающихся к оплате сумм без дополнительного поручения Клиента с Лицевого счета.

17.10. В случае недостаточности денежных средств, учитываемых на Лицевом счете, для оплаты вознаграждения и компенсации расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Договора, в том числе для проведения расчетов по сделкам, Банк вправе без дополнительного поручения Клиента реализовать любые ценные бумаги, принадлежащие Клиенту, в количестве и сумме, достаточных для погашения задолженности Клиента перед Банком. При этом определение вида, категории и количества реализуемых Банком ценных бумаг осуществляется Банком самостоятельно. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Клиента перед Банком, сумма излишка зачисляется на Лицевой счет в соответствии с разделом 9 Условий.

17.11. Банк вправе списать из Свободного остатка на Лицевом счете, открытом в рублях, сумму денежных средств за депозитарные услуги, а также затраты, связанные с обслуживанием Клиента во внешних учетных системах в рамках предоставления брокерских услуг, в размере, определенном Условиями депозитарной деятельности.

18. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

18.1. Банк предоставляет Клиенту следующие виды отчетности:

18.1.1. Отчет по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным, совершенным в течение дня. Отчет является ежедневным.

18.1.2. Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям, с ними связанным. Отчет формируется за месяц (квартал).

18.2. Отчеты предоставляются Банком отдельно по каждой ТС.

18.3. Ежедневный отчет содержит в себе информацию о сделках с ценными бумагами и операциях, с ними связанных, совершенными Банком в интересах Клиента в течение дня.

18.4. Если Клиент является профессиональным участником рынка ценных бумаг, ежедневный отчет направляется ему в обязательном порядке.

18.5. Ежедневный отчет направляется Банком по требованию Клиента в случаях, не указанных в пункте 18.4 настоящих Условий.

18.6. Ежедневный отчет направляется Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем, при условии совершения Клиентом сделок или операций в указанном дне.

18.7. Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами за месяц (квартал, год, произвольный период) содержит информацию за отчетный период об остатках и движении денежных средств, ценных бумаг и предоставляется Клиенту по запросу.

18.8. Если Банк не направляет Клиенту ежедневный отчет, то по требованию Клиента в отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами за месяц (квартал, произвольный период) может быть включена информация о каждой сделке и операции с финансовыми инструментами, совершенной в течение отчетного периода.

18.9. По запросу Клиента Банк может предоставлять иные отчеты или сведения, состав информации которых не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

18.10. Банк готовит отчеты и/или сведения по запросу не позднее трех рабочих дней, следующих за днем поступления запроса.

18.11. Под предоставлением Клиенту отчета, кроме выдачи Клиенту оригинала отчета, понимается также и рассылка по соответствующим реквизитам Клиента копии отчета с использованием электронной почты. Способ связи, которым Банк направляет отчеты Клиенту, указывается Клиентом в Уведомлении Клиента по форме Приложения № 4 к Условиям.

18.12. Настоящим Клиент уведомлен, что электронная почта не гарантирует доставку/получение корректной (неискаженной третьими лицами) информации, а также не исключают доступ к информации третьих лиц. Настоящим Клиент отказывается от претензий в адрес Банка в случае возникновения вышеуказанных ситуаций, связанных с использованием электронной почты.

18.13. По запросу Клиента отчет может быть составлен на бумажном носителе. Если отчет составлен на бумажном носителе, он должен быть подписан работником Банка, уполномоченным на подписание отчета, и заверен печатью Банка.

18.14. В случае наличия подписанного между Банком и Клиентом соглашения об использовании электронного документооборота (далее – «ЭДО») при направлении отчетов по ЭДО Банк для подписания отчетов использует электронную подпись.

18.15. Оригиналы отчетов на бумажном носителе предоставляются в подразделении Банка, указанном в Извещении Банка.

18.16. В случае неполучения отчета Банка в сроки, установленные Условиями, Клиент обязан уведомить об этом Банк, подав заявление в Банк или направив сообщение с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания или электронной почты, с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 9 Условий.

18.17. Если в течение 7 (семи) рабочих дней со дня окончания срока подготовки отчета Банком Клиент не сообщил о его неполучении или не предоставил обоснованные письменные претензии по его содержанию, отчет считается принятым Клиентом без возражений, и Клиент не вправе в дальнейшем ссылаться на такой отчет как на отчет, содержащий какие-либо расхождения с условиями Поручений на совершение сделки, поданных Клиентом.

18.18. Письменные отчеты, подписанные уполномоченным представителем Банка, являются первичным документом Клиента, подтверждающим сумму дохода и затрат при проведении операций с ценными бумагами в целях налогообложения.

18.19. Информация об остатках и движении ценных бумаг, содержащаяся в отчетах брокера, не является выпиской по Счету депо. Клиент имеет право получить выписку со своего Счета депо в Депозитарии в порядке, установленном депозитарным договором, заключенным между Банком и Клиентом в соответствии с Условиями депозитарной деятельности.

18.20. Банк предоставляет Клиенту дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации: для юридических лиц – счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов и расходов, предъявленных третьими лицами

19. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

19.1. Если в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации на Банк возложены обязанности налогового агента, Банк исчисляет, удерживает и уплачивает сумму налога на доходы физических лиц (далее – «НДФЛ»). Сумма НДФЛ удерживается в порядке и по действующим ставкам, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации.

19.2. Банк признается налоговым агентом в отношении суммы доходов, полученных Клиентом по операциям, учитываемым на ИИС.

19.3. Банк исчисляет и удерживает суммы НДФЛ:

19.3.1. На дату прекращения Договора, за исключением случаев прекращения Договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу.

19.3.2. На дату выплаты Клиенту сумм доходов по ценным бумагам, учёт которых ведётся на Счёте депо в рамках Договора, если такая выплата осуществляется на счёт, отличный от Лицевого счёта.

19.3.3. По окончании налогового периода в случаях, предусмотренных главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

19.4. При расчете налоговой базы Банк применяет в течение налогового периода единый метод выбытия ценных бумаг – Метод ФИФО.

19.5. Клиент, предоставивший в Банк общегражданский паспорт гражданина Российской Федерации, содержащий отметку о месте постоянной регистрации Клиента в Российской Федерации, подтверждает, что является налоговым резидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания НДФЛ.

В противном случае Клиент не признается Банком налоговым резидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания НДФЛ (далее – «Клиент - не налоговый резидент»), если только он не представил Банку документы, подтверждающие, что он является налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Для целей подтверждения статуса налогового резидента Российской Федерации Клиенту - не налоговому резиденту необходимо ежегодно представлять в Банк заявление по форме Приложения № 9 к Условиям с приложением соответствующих подтверждающих документов.

19.6. Клиент обязуется уведомить Банк об изменении своего налогового статуса в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения путем оформления заявления согласно Приложению № 9 к Условиям и предоставления документов, подтверждающих приобретение Клиентом статуса налогового резидента (утерю статуса налогового резидента).

Клиент несет ответственность за непредоставление Банку информации об изменении своего налогового статуса или предоставление недостоверной информации о своем налоговом статусе в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.7. Списание суммы НДФЛ осуществляется с Лицевого счёта, за исключением случаев, связанных с удержанием налога при выплате дохода в соответствии с подпунктом 19.3.2 Условий.

При выплате дохода в соответствии с подпунктом 19.3.2 Условий налог удерживается из суммы выплачиваемого дохода. В целях пересчёта иностранной валюты в рубли РФ применяется курс Банка России, установленный на дату удержания налога. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия настоящего Договора на списание без его дополнительного распоряжения денежных средств в сумме, необходимой для уплаты НДФЛ.

19.8. В случае прекращения Договора до истечения срока его действия (за исключением случая расторжения Договора по причинам, не зависящим от воли Сторон), без перевода всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет Клиента, сумма налога, не уплаченная Клиентом в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на ИИС, налоговых вычетов, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с Клиента соответствующих сумм пеней.

20. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

20.1. В случае просрочки исполнения обязательств по Договору, в том числе при нарушении Клиентом сроков и полноты оплаты услуг Банка, нарушившая Сторона по письменному требованию пострадавшей Стороны выплачивает пени за каждый день просрочки в размере действующей на дату уплаты неустойки удвоенной ключевой ставки Банка России от суммы просрочки.

20.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если это стало следствием внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в случае издания новых или внесения изменений в соответствующие нормативные акты в сфере финансовых рынков Банком России, Министерством финансов Российской Федерации, иными государственными органами.

20.3. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения Банком оформленных надлежащим образом Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, Поручений Клиента на операции с ценными бумагами и иных документов, поданных от имени Клиента в устной форме по телефону лицом, не уполномоченным Клиентом на совершение таких действий.

20.4. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки документов, разглашения регистрационного кода Клиента, кодового слова, иных сведений, используемых для идентификации сообщений, исходящих от Клиента.

20.5. Банк не несет ответственности за неисполнение/некорректное исполнение поручений Клиента, если такое неисполнение/некорректное исполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами; неправомерных действий третьих лиц; действий/ бездействий со стороны организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры ТС, а также воздействия иных не зависящих от Банка факторов.

20.6. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) ТС, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента, предусмотренных Условиями.

20.7. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, информационных сообщений, уведомлений, справок, документов и иных материалов, предоставляемых Банком, в том числе, по Системе дистанционного банковского обслуживания.

Любые аналитические материалы, информационные сообщения, уведомления, справки, документы и иные материалы, направляемые Банком Клиенту, носят исключительно справочный характер и не являются рекомендацией или предложением Банка по заключению сделок. Клиент самостоятельно принимает инвестиционные решения. Банк не несет ответственности за убытки, полученные Клиентом в результате принятых им инвестиционных решений.

20.8. Банк не несет ответственности за убытки, в том числе в форме упущенной выгоды, понесенные Клиентом в результате:

- передачи Клиентом третьим лицам своего регистрационного кода и/или кодового слова;

- передачи от имени Клиента Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами по телефону неуполномоченным Клиентом лицом, если была успешно осуществлена процедура аутентификации в соответствии с подпунктом 8.7.3 Условий.

20.9. Клиент в случае подачи поручения на совершение операции, сопровождающейся неправомерным использованием инсайдерской информации и/или являющейся манипулированием рынком, несет ответственность в соответствии с положениями 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».

20.10. Банк не несет ответственности за совершение операций по поручению Клиентов, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и/или являющихся манипулированием рынком в соответствии с положениями 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».

20.11. Банк не несет ответственность за убытки, в том числе в форме упущенной выгоды, понесенные Клиентов в результате отказа в исполнении поручений, подаваемых Клиентом в рамках Договора, замораживания денежных средств и имущества Клиента на основании реализации Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

21. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

21.1. Банк или иная Сторона, присоединившаяся к Условиям, освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к Условиям, в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

21.2. К таким обстоятельствам будут относиться, но не исключительно: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Условиями, технические сбои в ТС, включая клиринговые, расчетные организации, депозитарии, обеспечивающие исполнение и учет сделок с ценными бумагами, нарушения в работе каналов связи. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

21.3. Срок исполнения обязательств по Договору Стороной, испытывающей воздействие обстоятельств непреодолимой силы, отодвигается на период действия этих обстоятельств и их последствий.

21.4. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Договором, должна в течение 3 (трех) рабочих дней уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.

21.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк направит такое извещение способом, предусмотренным Условиями для распространения сведений об изменении Условий.

21.6. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк заказным письмом с уведомлением либо путем доставки оригинала извещения с получением расписки о вручении.

21.7. Неизвещение или несвоевременное извещение Клиентом о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

21.8. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с Условиями должно быть продолжено в полном объеме.

22. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

22.1. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора.

22.2. Споры, связанные с осуществлением электронного документооборота, рассматриваются в порядке, предусмотренном соответствующими соглашениями, регулирующими порядок обмена электронными документами между Сторонами.

22.3. Претензия к содержанию отчета Банка может быть заявлена Клиентом в сроки, установленные в пункте 18.17 Условий.

22.4. Претензия заявляется в письменной форме и должна быть подписана уполномоченным представителем Стороны. Претензия должна содержать изложение требований заявителя, указание суммы претензии и ее расчет, изложение обстоятельств, на которых основываются требования заявителя, и доказательства, их подтверждающие, перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств. К претензии должны прилагаться документы для рассмотрения ее по существу.

22.5. Претензия, не содержащая сведений о наименовании (фамилии) или месте пребывания (почтовым реквизитам для обмена сообщениями с Банком) обратившегося лица (далее – «заявитель»), признается анонимной и не рассматривается, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) Клиентом Банка и ему Банком в соответствии с пунктом 6.9 Условий был присвоен регистрационный код, на который заявитель ссылается в обращении (при наличии в претензии подписи обратившегося лица).

Анонимная претензия, не подлежащая рассмотрению Банком, за исключением указанных в настоящем пункте, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления возвращаются без исполнения с одновременным письменным извещением об этом заявителю.

22.6. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручается под расписку Стороне, которой заявляется претензия. Претензия Клиента подается в Банк. Направление Банком претензии Клиенту осуществляется по почтовым реквизитам для обмена сообщениями с Банком Клиента, который Клиент заявил последним в рамках Заявления на брокерское обслуживание/Уведомления Клиента по форме Приложения № 4 к Условиям.

22.7. Ответ на претензию должен быть направлен заявителю претензии не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня получения соответствующей Стороной, а на претензию, не требующую, по мнению Стороны, получившей претензию, дополнительного изучения и проверки, – не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней, если иной срок не установлен федеральным законом. Претензия подлежит рассмотрению на основании прилагаемых к ней документов.

Банк вправе при рассмотрении претензии запросить дополнительные документы и сведения у заявителя.

22.8. В случае неполучения ответа на претензию в срок, установленный в пункте 22.7 Условий, заявитель претензии вправе обратиться в суд за защитой своих прав.

22.9 Банк вправе оставить претензию без рассмотрения, если эта претензия является повторной, при этом повторная претензия не содержит новых данных, а все изложенные в ней доводы ранее полно и объективно рассматривались, и заявителю был дан ответ. Одновременно заявителю направляется извещение об оставлении претензии без рассмотрения со ссылкой на выданный ранее ответ.

22.10. Ответ на претензию предоставляется Стороне, заявившей претензию, в письменной форме. Если отвечающей на претензию Стороной является Клиент, ответ подписывает Клиент или Уполномоченный представитель Клиента. Если отвечающей на претензию Стороной является Банк, ответ подписывает уполномоченный на подписание ответа на претензию сотрудник Банка и Контролер.

22.11. Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и не урегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

23. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР

23.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор, уведомив об этом всех лиц, присоединившихся к Условиям, способом, указанным в пункте 23.2 Условий, не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений. Указанный в настоящем пункте срок уведомления может быть уменьшен Банком в случае внесения изменений в Условия в связи с изменением законодательства Российской Федерации, Правил ТС, а также в связи с введением дополнительных услуг для Клиента. Изменения в Правила ТС Клиент контролирует самостоятельно.

23.2. Банк уведомляет всех лиц, присоединившихся к Условиям, о внесении в них изменений путем публикации информационного письма, а также полного текста Условий на сайте Банка в сети «Интернет». Дополнительно к указанному способу уведомления Банк по своему усмотрению может использовать иные способы информирования Клиента.

23.3. Изменения в Условия, вступившие в силу, распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, независимо от даты присоединения к Условиям (даты заключения Договора). В случае несогласия с изменениями, вносимыми в Условия, Клиент вправе расторгнуть Договор до вступления таких изменений в силу в порядке, установленном в разделе 24 Условий.

23.4. В целях своевременного получения информации о внесении изменений в Условия Клиент обязан не реже одного раза в календарный месяц обращаться в Места обслуживания, а также на сайт Банка в сети «Интернет» за получением указанной информации.

24. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

24.1. Действие Договора прекращается:

- в случае аннулирования лицензии Банка на осуществление брокерской деятельности;

- в случае подачи Клиентом уведомления о расторжении Договора в связи с переводом активов с ИИС на обслуживание к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг в связи с заключением с ним договора на ведение индивидуального инвестиционного счета. В течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой расторжения Договора, по основаниям, указанным в настоящем абзаце Банк выдает Клиенту для передачи профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиент заключил новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, Сведения о Клиенте в объеме, установленном законодательством Российской Федерации;

- в случае получения достоверной информации о смерти или признании безвестно отсутствующим Клиента - физического лица с даты получения Банком указанной информации;

- при непоступлении на ИИС в течение месяца с даты заключения Договора активов Клиента или непредоставления Сведений, подтверждающих нулевые остатки, от профессионального участника рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым расторгнут;

- при непредоставлении в течение 42 (сорока двух) календарных дней с даты заключения Договора Сведений, которые будут подтверждать корректность сумм денежных средств и перечня и количества ценных бумаг, переведенных на ИИС в Банк от профессионального участника рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым расторгнут.

При прекращении действия Договора прекращаются все операции, кроме завершения исполнения ранее поданных поручений и их оплаты, а также действий, указанных в пунктах 24.6, 24.11 Условий и по переводу ценных бумаг на «Основной» раздел Счета депо Клиента.

24.2. В случае подачи Клиентом уведомления о расторжении Договора с переводом активов с ИИС на обслуживание к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг Клиент обязан в течение месяца со дня заключения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг подать Поручение Клиента на отзыв денежных средств и Поручение Клиента на операции с ценными бумагами для перевода активов Клиента на вновь открываемый индивидуальный инвестиционный счет. Одновременно с подачей поручений, указанных в настоящем пункте, Клиент предоставляет информацию о реквизитах индивидуального инвестиционного счета, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг. В указанном в настоящем пункте случае Договор прекращает свое действие в течение месяца со дня поступления уведомления с учетом исполнения пункта 24.6 Условий.

24.3. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 25 (двадцать пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Договор также может быть расторгнут по соглашению Сторон. В случае расторжения Договора по инициативе Банка Клиент вправе подать поручения на перевод активов на индивидуальный инвестиционный счет, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

24.4. При намерении Клиента расторгнуть Договор без перевода активов к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг Клиент обязан не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора предоставить в Банк Поручение Клиента на отзыв денежных средств с Лицевого счета и Поручения Клиента на операции с ценными бумагами в отношении ценных бумаг, учитываемых на Торговых и Основных брокерских разделах Счета депо Клиента.

24.5. В случае получения от Клиента уведомления о расторжении Договора Банк вправе прекратить прием от Клиента Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами.

24.6. Договор прекращает свое действие только после исполнения Сторонами своих обязательств, возникших из Договора, в том числе обязательств по уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком.

24.7. При прекращении Договора Банк обязан вернуть Клиенту денежные средства, учитываемые на ИИС, за исключением денежных средств, подлежащих перечислению контрагентам по сделкам, заключенным Банком до прекращения Договора, а также денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента перед Банком по Договору, в том числе по обязательствам по уплате вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком.

24.8. Если на дату расторжения Договора от Клиента не поступит Поручение Клиента на отзыв денежных средств, Банк вправе без получения от Клиента дополнительного поручения перечислить денежные средства, учитываемые на ИИС и Лицевом счете, на любой счет Клиента, который Клиент заявил последними в рамках Заявления на брокерское обслуживание/Уведомления Клиента по форме Приложения № 4 к Условиям. В этом случае денежные средства подлежат возврату Клиенту в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, указанной в уведомлении о расторжении Договора.

24.9. Если на дату расторжения Договора от Клиента не поступит Поручение Клиента на операции с ценными бумагами, Банк вправе без получения от Клиента дополнительного поручения перевести ценные бумаги, учитываемые на Торговых разделах Счета депо Клиента, на «Основной» раздел Счета депо Клиента. В этом случае ценные бумаги будут переведены из соответствующего Торгового раздела Счета депо Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты, указанной в уведомлении о расторжении Договора.

24.10. При прекращении Договора Банк уведомляет налоговые органы о закрытии ИИС с переводом активов на открываемый тому же Клиенту индивидуальный инвестиционный счет у другого профессионального участника рынка ценных бумаг или о закрытии ИИС без перевода активов.

24.11. В случае смерти или признании безвестно отсутствующим Клиента Банк осуществляет перевод ценных бумаг Клиента с Торгового раздела Счета депо Клиента на «Основной» раздел Счета депо Клиента, и денежных средств на счета Клиента, которые Клиент заявил последними в рамках Заявления на брокерское обслуживание/Уведомления Клиента, без поручения Клиента.

24.12. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор по основаниям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

25. ПОРЯДОК ТЕСТИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ.

27.1. Во исполнения Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – «Стандарт»), разработан на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», пункта 218 статьи 511 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-Ф3 «О рынке ценных бумаг» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 26 октября 2017 года № 4585-У «О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, управляющих, депозитариев и регистраторов» и определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг Банк может проводить тестирование Клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.

Тестирование проводится в случае выражения Клиентом –физическим лицом желания совершения сделок (договоров), указанных в пункте 1.1 Порядка тестирования Клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в АКБ «Трансстройбанк» (АО) и осуществлении Банком подобных сделок (договоров) (Приложение № 11 к Условиям).

**Приложение № 1**

к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)

брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»

## ЗАЯВЛЕНИЕ

**об акцепте «Условий предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

**Сведения о клиенте**

|  |
| --- |
| Фамилия, имя, отчество |
| Дата рождения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Место рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Пол  муж  жен Гражданство \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ СНИЛС |

**Документ, удостоверяющий личность**

|  |
| --- |
| Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дата выдачи |
| Кем выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Код подразделения |

|  |  |
| --- | --- |
| Почтовые реквизиты для обмена сообщениями с Банком | |
|  | |
| Контактный телефон ( ) e-mail | |
| Кодовое слово: | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Для подачи поручений на сделку по телефону. Указывается на русском языке. |
| Реквизиты рублевого счета: номер счета   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   В банке\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  БИК\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_корсчет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |

Настоящим заявляю о своем присоединении (акцепте условий) к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета» (далее – Условия) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, принимаю на себя обязательства следовать положениям Условий.

Все положения Условий, включая взаимные права и обязанности сторон, тарифы на брокерское обслуживание АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – Банк) через индивидуальный инвестиционный счет, а также порядок внесения изменений в указанные документы, мне разъяснены в полном объеме и понятны.

Настоящим подтверждаю, что я поставлен(а) в известность о совмещении Банком брокерской деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и даю согласие на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с правом отменить Поручение до начала его исполнения Банком.

Настоящим подтверждаю, что я был проинформирован(а) о праве на получение информации, а также о правах и гарантиях, предоставленных инвестору в соответствии с Федеральным законом от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – Закон). Мне разъяснены права и гарантии, предоставляемые инвестору указанным Законом, а также порядок запроса и получения информации и документов, право на получение которых мне предоставлено указанным Законом.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен Банком с Декларацией о рисках, (включая Декларацию о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг).

Подписывая настоящее заявление, я осознаю все риски и принимаю их в полном объеме.

Настоящим заявляю, что я

Не имею открытого индивидуального инвестиционного счета у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

Имею открытый индивидуальный инвестиционный счет у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

Я уведомлен, что в связи с заключением Договора я обязан закрыть имеющийся у меня индивидуальный инвестиционный счет в течение месяца со дня заключения Договора.

Настоящим я был проинформирован о возможности и условиях получения налоговых вычетов в связи с открытием и использованием индивидуального инвестиционного счета при предоставлении мне Банком брокерских услуг.

Настоящим подтверждаю, что я проинформирован(а) о том, что Банк не несет ответственности за последствия, связанные с возникновением у Клиента обязанности по уплате обязательных платежей или утратой права на получения налогового вычета.

Подписывая настоящее заявление, я подтверждаю, что уведомлен о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в соответствии с требованиями 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».

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего заявления я был(а) проинформирован(а) Банком, обо всех условиях обслуживания, имеющихся ограничениях перечня операций в местах обслуживания, взаимных правах и обязанностях сторон, зафиксированных в Условиях, и о тарифах Банка.

Действуя свободно, своей волей и в своем интересе, выражаю АКБ «Трансстройбанк» (АО), расположенному по адресу: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 94, свое согласие на обработку моих персональных данных (сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), указанных в настоящем заявлении, автоматизированным/неавтоматизированным способом, в целях получения мною услуг в рамках брокерского обслуживания. Согласие на обработку Банком моих персональных данных действует в течение действия договора о брокерском обслуживании с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета и срока исковой давности, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Мне разъяснено, что я вправе отозвать данное согласие в соответствии с ч.2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ путем предоставления в Банк заявления в простой письменной форме. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без моего согласия при наличии оснований, указанных в п. 2-11 ч. 1 ст. 6, ч. 2 ст. 10, ч. 2 ст. 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

Прошу взимать плату за услуги, предоставляемые Банком в рамках Условий, в соответствии с тарифами Банка при проведении брокерских операций с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета.

Копия документа, удостоверяющего личность, прилагается.

**Клиент**  /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/*

*Подпись Фамилия, инициалы Клиента*

Дата: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_г

***Для отметок Банка:***

|  |
| --- |
| **Отметка АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – Банк) о регистрации Заявления:** Место обслуживания: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Договор №\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Клиенту присвоен код \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Открыт Лицевой счет: №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_и индивидуальный инвестиционный счет. Работник Банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  *Подпись Фамилия, инициалы* |

**Приложение № 2**

к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)

брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»

Перечень документов, необходимых для присоединения к Условиям

**1. Общие положения:**

1.1. Заявление на брокерское обслуживание по форме приложения № 1 к Условиям.

* 1. В случае назначения Клиентом Уполномоченных представителей Клиента дополнительно на каждого такого Уполномоченного представителя Клиента оформляется доверенность.

Образец такой доверенности с исчерпывающим перечнем полномочий приведен в приложении № 5 к Условиям. Конкретный объем полномочий, предоставляемых каждому Уполномоченному представителю Клиента, определяется Клиентом самостоятельно.

* 1. Клиент подписывает доверенность собственноручно в помещении Банка либо удостоверяют ее нотариально.
  2. Документы и сведения, запрашиваемые Банком в рамках анкетирования в целях идентификации Клиента, его Уполномоченного представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

**2. Клиент - физическое лицо (гражданин Российской Федерации) предоставляет:**

* 1. Документ, удостоверяющий личность гражданина, а в случае заключения Договора представителем Клиента копию документа, удостоверяющего личность Клиента, нотариально удостоверенную доверенность на подписание Договора и документы, удостоверяющие личность представителя.
  2. При наличии оригинал или копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенную нотариально или по месту регистрации.
  3. При наличии оригинал или копию СНИЛС, заверенную нотариально или по месту регистрации.

1. **Клиент - физическое лицо (иностранный гражданин или лицо без гражданства) предоставляет:**
   1. Паспорт иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность Клиента, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерацией в таком качестве. В том случае если Клиент является гражданином иностранного государства или лицом без гражданства, а предоставляемый им документ, удостоверяющий личность, выполнен на иностранном языке, вместе с таким документом предоставляется перевод документа на русский язык, удостоверенный нотариально.

Требование о предоставлении перевода не распространяется на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

* 1. Миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

**4. Перечень документов, удостоверяющих личность**

4.1. Для граждан Российской Федерации, постоянно проживающих на территории Российской Федерации:

* паспорт гражданина Российской Федерации;
* паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
* свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
* временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

4.2. Для иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории Российской Федерации:

* паспорт иностранного гражданина.

4.3. Для граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве, - общегражданский заграничный паспорт гражданина Российской Федерации с отметкой о регистрации по месту постоянного проживания на территории иностранного государства или при наличии иного документа, подтверждающего факт постоянного проживания на территории иностранного государства.

4.4. Для иностранных граждан и лиц без гражданства, за исключением лиц, постоянно проживающих на территории Российской Федерации:

* + разрешение на временное проживание, вид на жительство
  + документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
  + документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
  + удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
* иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

4.5. Документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации

* Миграционная карта (номер карты, дата начала срока пребывания, и дата окончания срока пребывания);
* Иные документы, которые в соответствии с [законодательством](consultantplus://offline/ref=6741A31B6D93DF22066179B332D929402BE0B8ACDB73B3FCB42B27B49A0C11AB3B8F3ED672E6131De7fFM) Российской Федерации являются документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания):
* вид на жительство;
* разрешение на временное проживание;
* виза.

**Приложение № 3**

к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)

брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»

**ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ**

**1. Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг.**

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

Клиент осознает, что инвестирование средств в инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Договора.

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в инструменты финансового рынка в Российской Федерации.

Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

***Политический риск –*** риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

***Экономический риск –*** риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

***Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск) –*** риск потерь от вложений в инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

***Риск налогового законодательства –*** риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежание двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

***Валютный риск –*** это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов.

Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

***Риск репатриации денежных средств –*** риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с репатриацией денежных средств Клиента.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиента, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

***Риск инфраструктуры финансовых рынков –*** риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

***Риск банковской системы –*** риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, обслуживающие банки самого Банка и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Банка России, которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

***Риск использования информации на финансовых рынках –*** риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Банком при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Банк не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

Для Клиентов, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

***Риск инвестиционных ограничений –*** риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Банк будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

***Риск миноритарного Клиента –*** риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

***Риск ликвидности –*** риск, связанный с возможностью потерь при реализации финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа Поручения и/или других её элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного Поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

***Операционный риск –*** риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков.

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента Банка в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут разниться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

***Кредитный риск* –** риск возникновения у Клиента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.

В указанной ситуации Клиент сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

***Процентный риск или риск процентной ставки –*** риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

***Риск упущенной финансовой выгоды –*** риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).

***Риск проведения электронных операций –*** риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы.

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (то есть при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента или их невыполнение вообще.

***Риск осуществления электронного документооборота –*** риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о сделках, проводимых Клиентом операциях и сведений о Клиенте/его активах.

***Риск взимания комиссионных и других сборов –*** риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

***Риск недостижения инвестиционных целей –*** риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные финансовые активы. Клиент полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

***Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц, –*** функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Банку, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

**Также Банк считает необходимым отметить, что все вышеизложенное не имеет целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в РФ, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.**

**2. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг**

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями:

***Системные риски.***

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются аналогичными 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.

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. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY’S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь ввиду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг, как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. 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 Вашим планам.

***Правовые риски.***

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они 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.

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 Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

***Раскрытие информации.***

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы 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 организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

**3. Декларация о рисках, связанных с конфликтом интересов при совмещении Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности**

Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерской деятельности с дилерской деятельностью и депозитарной деятельностью.

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

- неправомерного использования сотрудниками Банка, 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, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;

- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;

- противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;

- осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;

- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;

- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;

- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк осуществляет мероприятия, направленные на снижение рисков, связанных с профессиональной деятельностью, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, а также направленные на предотвращение конфликта интересов при осуществлении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банк ведет свою деятельность, обеспечивая прибыльность и эффективность своей работы в условиях расширения масштабов своего бизнеса, а также строго соблюдая положения действующего законодательства Российской Федерации и требования нормативных документов Банка России.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

Банк ведет свою деятельность, обеспечивая достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков на постоянной основе.

**4. Уведомление о принятии рисков использования Простой электронной подписи**

Риск при использовании Простой электронной подписи − это возможность наступления события, влекущего за собой финансовые потери для Клиента.

Настоящее уведомление не раскрывает всех рисков и особенностей, связанных с использованием Простой электронной подписи, однако позволяет Клиенту определить приемлемость данных рисков для себя.

При использовании Простой электронной подписи Клиент может быть подвержен:

- системным рискам, включая неисправность оборудования, сбоев в работе программного обеспечения, иные причины технического характера, в результате чего передача электронного документа будет невозможна, либо будет осуществлена некорректно;

- риску утери/кражи, и, как следствие, − несанкционированного использования Мобильного устройства и/или доступа к Почтовому ящику Клиента.

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с настоящим уведомлением о рисках. Риски, возникающие при использовании Простой электронной подписи, понятны Клиенту и принимаются Клиентом полностью.

Клиент понимает, что существенным отличием Простой электронной подписи является отсутствие данных об электронной подписи в тексте электронного документа, в связи с чем, электронный документ считается подписанным Простой электронной подписью при условии соблюдения следующих условий:

- электронный документ сформирован Ответственным работником Банка, использующим для его отправки свой Логин и Пароль;

- поступления электронного документа на адрес электронной почты, заявленный мной Банку, с адреса электронной почты, позволяющей однозначно установить лицо, направившее Электронный документ.

Клиент понимает, что настоящее уведомление может раскрывать не все возможные виды риска и другие важные аспекты использования Простой электронной подписи.

**5. Уведомление о прочих рисках**

Клиент - получатель финансовых услуг уведомляется:

- о том, что денежные средства, переданные Банку, как брокеру, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=19F27349879EE5CCEF28E21E75E2C8970F77CB8CA97CCD1F1F606A3E60EBFC358E57E0EC25A8ACE9100A092D00qDI0M) от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

- оказываемые Банком, как брокером финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

- о праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты.

**Приложение № 4**

к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)

брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»

|  |
| --- |
| **В АКБ «Трансстройбанк» (АО)** |
|  |
| **УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА** |
| **от «**\_\_\_\_**»**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**20**\_\_\_\_ **г.**   |  | | --- | | **Фамилия, имя, отчество Клиента** | | **Код клиента** | | **Договор № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_г.** | |

**1. Дополнительные сведения о Клиенте:**

Изменения в раздел «Дополнительные сведения о клиенте»\* не вносятся.

\*При отсутствии изменений в раздел «Дополнительные сведения о клиенте» поля данного раздела не включаются в Уведомление клиента.

Прошу зарегистрировать следующие сведения о Клиенте

|  |
| --- |
| **Реквизиты открытого рублевого счета** |
| Номер счета   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   В банке\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  БИК\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_корсчет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

# Способы взаимодействия между Банком и клиентом

Изменения в раздел «Способы взаимодействия между Банком и клиентом»\* не вносятся.

\*При отсутствии изменений в раздел «Способы взаимодействия между Банком и

клиентом» поля данного раздела не включаются в Уведомление клиента.

Прошу установить следующие условия обслуживания:

|  |  |
| --- | --- |
| Почтовые реквизиты для обмена сообщениями с Банком | |
|  | |
| Страна Почтовый индекс | |
| Регион (республика, край, область, автономный округ (область) | |
| Район  Город Населенный пункт | |
| Улица  Дом Корпус Квартира | |
| **Дополнительные виды связи** | |
| Телефон | ( ) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| E-mail |  |
| **Кодовое слово**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Для подачи поручений на сделку по телефону. Указывается на русском языке. | |

**Настоящим подтверждаю, что сведения, указанные в настоящем Уведомлении клиента, достоверны, прилагаемые документы действительны на момент представления. Настоящим даю свое согласие на проведение Банком проверки достоверности информации, указанной в Уведомлении клиента и прилагаемых документах.**

**Клиент**  /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/*

*Подпись Фамилия, инициалы Клиента*

Дата: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_г

***Для отметок Банка:***

|  |
| --- |
| **Отметка АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – Банк) о регистрации Уведомления**  Входящий №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дата приема поручения «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.  Работник Банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  *Подпись Фамилия, инициалы* |

**Приложение № 5**

к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)

брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»

# 

**ДОВЕРЕННОСТЬ**[[1]](#footnote-1) **№ \_\_\_**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Место составления доверенности, дата выдачи (указывается прописью)*

Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Фамилия, Имя, Отчество (указываются полностью)*

(далее - Клиент) уполномочивает \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Фамилия, Имя, Отчество уполномоченного представителя (указываются полностью)*

паспорт: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*серия, номер, кем и когда выдан*

совершать следующие действия[[2]](#footnote-2) от имени Клиента, предусмотренные Договором на брокерское обслуживание с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета (далее - Договор) от \_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_, заключенным между АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – Банк) и Клиентом, путем присоединения Клиента к “Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета”:

* Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на сделку.
* Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на резервирование.
* Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на перевод ценных бумаг (за исключением Поручения на резервирование при переводе ценных бумаг с Торгового и/или Брокерского разделов на «Основной» раздел счета депо).
* Подписывать за Клиента документы и сообщения, связанные с обслуживанием в рамках Договора и направляемые от имени Клиента в адрес Банка, и передавать их в Банк.
* Получать отчеты о сделках (операциях) с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента.
* Получать от Банка любые сообщения и документы, связанные с обслуживанием в рамках Договора.
* Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на сделку с использованием Токена/кодового слова.

Настоящая доверенность выдана по «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. без права передоверия третьим лицам.

«Образец подписи /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ удостоверяю.

*Образец подписи Фамилия, Имя, Отчество уполномоченного представителя*

Клиент /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

*Подпись Фамилия, Имя, Отчество*

***Для отметок Банка:***

|  |
| --- |
| **Отметка АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – Банк)**  проставляется при удостоверении подписи уполномоченного представителя Клиента в офисе АКБ «Трансстройбанк» (АО)**:**  Доверенность составлена и подписана в моем присутствии  Работник Банка /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  *Подпись Фамилия, инициалы* |

**Приложение № 6**

к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)

брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»

|  |
| --- |
| **В АКБ «Трансстройбанк» (АО)** |

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

**от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

**на совершение сделки с ценными бумагами**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Фамилия, Имя, Отчество (указываются полностью) / уникальный код*

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.[[3]](#footnote-3)1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Эмитент ЦБ /Лицо, выдавшее ЦБ/ Акцептант | Вид, категория /Тип, выпуск, транш, серия ЦБ | Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки) | Количество ЦБ (или однозначные условия его определения | Валюта цены | Цена одной ЦБ или однозначные условия ее определения | Срок действия поручения | Иная информация[[4]](#footnote-4)2 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Подпись Клиента[[5]](#footnote-5)3 / иное обозначение,

приравниваемое к подписи Клиента[[6]](#footnote-6)4 /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

*Подпись Фамилия, инициалы*

***Для отметок Банка:***

|  |
| --- |
| **Отметка АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – Банк)**  Оформляется сотрудником, зарегистрировавшим Поручение  Входящий №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дата приема поручения «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.  Работник Банка /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  *Подпись Фамилия, инициалы* |

**В АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**СВОДНОЕ ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

**от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

**на совершение сделки с ценными бумагами**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Фамилия, Имя, Отчество (указываются полностью) / уникальный код*

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.[[7]](#footnote-7)1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер поручения | Эмитент ЦБ /Лицо, выдавшее ЦБ/ Акцептант | Вид, категория /Тип, выпуск, транш, серия ЦБ | Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки) | Количество ЦБ (или однозначные условия его определения | Валюта цены | Цена одной ЦБ или однозначные условия ее определения | Срок действия поручения | Иная информация[[8]](#footnote-8)2 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Подпись Клиента[[9]](#footnote-9)3 / иное обозначение,

приравниваемое к подписи Клиента[[10]](#footnote-10)4 /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

*Подпись Фамилия, инициалы*

***Для отметок Банка:***

|  |
| --- |
| **Отметка АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – Банк)**  Оформляется сотрудником, зарегистрировавшим Поручение  Входящий №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дата приема поручения «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.  Работник Банка /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  *Подпись Фамилия, инициалы* |

**Приложение № 7**

к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)

брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»

**В АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

**от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

**на операции с ценными бумагами**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Фамилия, Имя, Отчество (указываются полностью) / уникальный код*

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.[[11]](#footnote-11)1

Поручает Банку передать \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Наименование регистратора (депозитария)*

указание на совершение операции:

**Данные об операции:**

|  |  |
| --- | --- |
| Операция |  |
| Основание для операции *(заполняется при наличии основания)* | документ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. |

**Данные о ЦБ:**

|  |  |
| --- | --- |
| Эмитент ЦБ |  |
| Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ |  |
| Количество ЦБ |  |
| Информация об обременении ЦБ обязательствами *(ненужное зачеркнуть)* | * ЦБ обременены * ЦБ не обременены обязательствами |
| Вид обременения ЦБ |  |

**Реквизиты для зачисления ЦБ:**

|  |  |
| --- | --- |
| ФИО (для физ.лиц)  Полное наименование (для юр.лиц) |  |
| Наименование регистратора (депозитария) |  |
| № счета |  |

Срок исполнения Поручения « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

Клиент /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

*Подпись Фамилия, инициалы*

***Для отметок Банка:***

|  |
| --- |
| **Отметка АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – Банк)**  Оформляется сотрудником, зарегистрировавшим Поручение  Входящий №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дата приема поручения «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.  Работник Банка /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  *Подпись Фамилия, инициалы* |

**Приложение № 8**

к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)

брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»

|  |
| --- |
| **В АКБ «Трансстройбанк» (АО)** |

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

**от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

**на отзыв денежных средств**

**к договору на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**[[12]](#footnote-12)1

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Фамилия, Имя, Отчество (указываются полностью) / уникальный код*

Номер лицевого счета в АКБ «Трансстройбанк» (АО) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

поручает АКБ «Трансстройбанк» (АО) отозвать денежные средства

из(с)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Торговая система, внебиржевой рынок*

в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

*Сумма цифрами Сумма прописью*

за вычетом налогов в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_),

*Сумма цифрами Сумма прописью*

согласно действующему законодательству России и перечислить по следующим реквизитам:

Получатель/ ИНН: /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/,

*Фамилия, Имя, Отчество ИНН*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| л/с № |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| р/с № |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| к/с № |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

В Банке\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ БИК\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Срок исполнения Поручения « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

Подпись Клиента[[13]](#footnote-13)3 / иное обозначение,

приравниваемое к подписи Клиента[[14]](#footnote-14)4 /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

*Подпись Фамилия, инициалы*

***Для отметок Банка:***

|  |
| --- |
| **Отметка АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – Банк)**  Оформляется сотрудником, зарегистрировавшим Поручение  Входящий №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дата приема поручения «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.  Работник Банка /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  *Подпись Фамилия, инициалы* |

**Приложение № 9**

к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)

брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»

**В АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**от Клиента** по договору на брокерское обслуживание, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета

№ \_\_\_\_\_\_\_от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Фамилия, инициалы Клиента*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *Адрес регистрации*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Данные документа, удостоверяющего личность*

**Заявление о налоговом статусе Клиента**

Настоящим довожу до вашего сведения, что в течение 12 следующих подряд месяцев до даты составления настоящего заявления:

|  |
| --- |
| * Я фактически находился на территории Российской Федерации не менее 183 календарных дней и являюсь **налоговым резидентом** в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц. |
| * Я фактически находился на территории Российской Федерации менее 183 календарных дней и **не являюсь** **налоговым резидентом** Российской Федерации в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц. |

Клиент /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/*

*Подпись Фамилия, инициалы Клиента*

Дата: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

**Приложение № 10**

к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)

брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»

**Уведомление Клиента о**

**недопустимости неправомерного использования**

**инсайдерской информации и (или) манипулировании рынком.**

Настоящим АКБ «Трансстройбанк» (АО) уведомляет о недопустимости совершения действий, которые отнесены к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком Федеральным законом 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» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

В случае нарушения требований Законодательства РФ в сфере предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности.

В случае передачи полномочий по распоряжению переданными АКБ «Трансстройбанк» (АО) активами (денежными средствами и/или ценными бумагами) другому лицу, Вы обязаны уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством отнесены к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, о недопустимости манипулирования и об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком.

АКБ «Трансстройбанк» (АО) вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения Вашего поручения на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

**Уведомление получено.**

Клиент /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/*

*Подпись Фамилия, инициалы Клиента*

Дата: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_г.

**Приложение № 11**

к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)

брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»

**ПОРЯДОК ТЕСТИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ В АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (АО).**

Настоящий Порядок тестирования Клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – «Клиент», «Порядок», соответственно) определяет общие принципы тестирования Клиентов - физических лиц, которыми руководствуется АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее также – «Банк»), при предоставлении финансовых услуг Клиентам в рамках осуществления банковской деятельности и деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

Тестирование проводится в случае выражения желания Клиентом –физическим лицом совершения сделок (договоров) (приложение № 19 к настоящему Порядку), указанных в п.1.1. настоящего Порядка и осуществлении Банком подобных сделок (договоров):

1. **ПОРЯДОК ТЕСТИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ.**

1.1. Тестирование проводится Банком в отношении следующих видов сделок (договоров):

1) необеспеченные сделки;

2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;

3) договоры репо, требующие проведения тестирования;

4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;

5) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;

6) 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;

7) 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.

8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

9) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;

10) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;

11) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования.

1.2. Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования. Тестирование, и все связанные с ним процедуры, определяемые настоящим Порядком, осуществляются Уполномоченным сотрудником Банка, определяемым Приказом Председателя Правления Банка. Тестирование проводится в офисе Банка.

1.3. Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1-14 к настоящему Порядку.

Перечень вопросов для тестирования формируется Банком путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 1-3 к настоящему Порядку.) и вопросов блока «Знание» (приложения №№ 4 – 14 к настоящему Порядку.), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

1.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Банком методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, доведенных до сведения Банка СРО НФА. При этом в указанный перечень по каждому вопросу включается не менее четырех вариантов ответов, один из которых содержит формулировку «ни один из ответов не является правильным», а также один из которых является правильным ответом. Перечень правильных ответов доводится до сведения Банка СРО НФА.

1.5. Банк обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения СРО НФА, и не вправе предоставлять указанную информацию работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

1.6. Банк не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 1-14 к настоящему Порядку, и вариантов ответов, доведенных до его сведения СРО НФА.

1.7. При проведении тестирования Банк фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования. Фиксация указанной информации осуществляется Уполномоченным сотрудником Банка в соответствующих формах Приложений к настоящему Порядку.

1.8. По усмотрению Банка тестирование проводится в отношение каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, при условии соблюдения требований к проведению тестирования, в том числе предусмотренных пунктами 1.3, 1.4, 1.6, 1.7 и 1.10 настоящего Порядка

1.9. В ходе тестирования по усмотрению Банка вопросы могут предлагаться тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание») или последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос).

1.10. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 15 к настоящему Порядку. При этом Банк не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

1.11. Банк направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 16 к настоящему Порядку, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

В рамках Порядка Банк и Клиент осуществляют взаимодействие с использованием следующих способов связи:

- электронная почта;

- Система дистанционного банковского обслуживания.

В случае отправки уведомления об оценке результатов тестирования по электронной почте или Системе дистанционного банковского обслуживания оригинал указанного документа передается Клиенту по факту его обращения в Банк.

На уведомлении об оценке результатов тестирования в порядке, установленном Банком, указываются дата и время отправки.

1.12. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» по усмотрению Банка могут повторно в перечень вопросов не включаться, при условии фиксации Банком ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка».

1.13. Тестирование проводится Банком по его усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов), позволяющей Банку зафиксировать ответы тестируемого лица на предоставляемые в ходе тестирования вопросы, оценить результаты тестирования, зафиксировать дату и время проведения тестирования и сохранить указанную информацию. При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

1.14. Банк хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению Банка в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации должен быть не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если договор о брокерском обслуживании не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения договора о брокерском обслуживании с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения договора о брокерском обслуживании.

Банк обязан обеспечить защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

1.15. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании полученный положительный результат тестирования по усмотрению Банка может учитываться при исполнении поручений тестируемого лица в случае, если иное не установлено договором о брокерском обслуживании.

1.16. В случае наличия нескольких договоров на брокерское обслуживание с тестируемым лицом Банк учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на брокерское обслуживание, если иное не установлено указанными договорами.

1.17. В случае привлечения Банком иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, Банк обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований пунктов 1.1 – 1.17 настоящего Порядка.

**2. УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С СОВЕРШЕНИЕМ (ЗАКЛЮЧЕНИЕМ) УКАЗАННЫХ В ПОРУЧЕНИИ СДЕЛОК (ДОГОВОРОВ), ТРЕБУЮЩИХ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕСТИРОВАНИЯ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ПОЛУЧЕНЫ ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ ОЦЕНКИ ТЕСТИРОВАНИЯ, И ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИНЯТИИ РИСКОВ.**

2.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – уведомление о рискованном поручении), предоставляется Банком физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным законом, не позднее одного рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования клиента при наличии у Банка намерения предоставить такому клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

В случае отрицательного результата тестирования, проведенного брокером после получения поручения клиента - физического лица, брокер вправе исполнить такое поручение при одновременном соблюдении следующих условий:

сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность брокера за счет клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы не превышает ста тысяч рублей либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает сто тысяч, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.

В уведомлении о рискованном поручении Банк указывает информацию о том, что совершение сделок (заключение договоров), в отношении которых получено поручение, для клиента не является целесообразным, а также приводит краткое описание рисков, связанных с такой сделкой и (или) таким договором.

Уведомление о рискованном поручении составляется Банком по форме, установленной Приложением № 17 к настоящему Порядку.

Уведомление о рискованном поручении по усмотрению Банка может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных со сделкой и (или) договором, указанными в абзаце первом настоящего пункта, целесообразности повышения знаний клиента о соответствующих сделках (договорах), о рисках, связанных с их заключением, гиперссылку на сайт в сети «Интернет», на котором размещены информационные и (или) обучающие материалы) при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую Банком в указанном документе в отношении данной сделки (данного договора) в соответствии с требованиями абзаца первого и второго настоящего пункта.

2.3. В рамках Порядка Банк и Клиент осуществляют взаимодействие с использованием следующих способов связи:

- электронная почта;

- Система дистанционного банковского обслуживания.

В случае отправки уведомления о рискованном поручении по электронной почте или Системе дистанционного банковского обслуживания оригинал указанного документа передается Клиенту по факту его обращения в Банк.

На уведомлении о рискованном поручении в порядке, установленном Банком, указываются дата и время отправки.

2.4. Заявление клиента о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, (далее – заявление о принятии рисков), не может быть принято Банком от клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком по истечении трех рабочих дней со дня направления клиенту уведомления о рискованном поручении.

2.5. В рамках Порядка Банк и Клиент осуществляют взаимодействие с использованием следующих способов связи:

- путем предоставления оригинала Заявления о принятии рисков, при посещении Клиентом Банка;

- электронная почта;

- Система дистанционного банковского обслуживания.

В случае отправки заявления о принятии рисков по электронной почте или Системе дистанционного банковского обслуживания оригинал указанного документа передается Клиентом по факту его обращения в Банк.

На заявлении о принятии рисков в порядке, установленном Банком, указываются дата и время отправки.

2.6. Банк хранит уведомление о рискованном поручении, заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков соответственно.

Банк обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка.

**Приложение № 1**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»**

Данная форма блока предусмотрена для следующих финансовых инструментов:

**-** для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов

**-** для сделок по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов

**-** для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования

**-** для сделок 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

**-** для сделок 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

**-** для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом

**-** для сделок по приобретению акций, не включенных в котировальные списки

**-** для сделок по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования

**-** для сделок по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Вопросы** | **Варианты ответов** |
| 1. | **Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте?** *(возможно несколько вариантов ответа)* | (а) не имею конкретных знаний об инструменте; |
| (б) знаю, поскольку изучал 1; |
| (в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом 2; |
| (г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию 3. |
| 2. | Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом?  (возможен один вариант ответа) | (а) до настоящего времени сделок не было4. |
| (б) не более 1 года. |
| (в) 1 год и более. |
| 3. | Сколько сделок с этим инструментом Вы заключили за последний год4?  (возможен один вариант ответа) | (а) за последний год сделок не было. |
| (б) менее 10 сделок. |
| (в) 10 или более сделок. |

Примечание:

1 Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

2 Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции (работала) с данным видом финансового инструмента, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт совершения операций с данным видом финансового инструмента в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом имеется в виду любой финансовый инструмент, относящийся к данному виду (данной группе) тестируемых финансовых инструментов.

3 Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения финансового инструмента.

4 В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.1

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 2**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»**

Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Вопросы** | **Варианты ответов** |
| 1. | **Обладаете ли Вы знаниями необеспеченных сделках?** *(возможно несколько вариантов ответа)* | (а) не имею конкретных знаний о необеспеченных сделках; |
| (б) знаю, поскольку изучал 1; |
| (в) знаю, потому что имею опыт работы с такими сделками / заключения таких сделок2; |
| (г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию 3. |
| 2. | **Как долго (в совокупности) Вы совершаете необеспеченные сделки?**  *(возможен один вариант ответа)* | (а) до настоящего времени необеспеченных сделок не было 4. |
| (б) не более 1 года. |
| (в) 1 год и более. |
| 3. | **Сколько необеспеченных сделок Вы заключили за последний год4?**  *(возможен один вариант ответа)* | (а) за последний год таких сделок не было. |
| (б) менее 10 сделок. |
| (в) 10 или более сделок. |

Примечание:

1 Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

2 Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции (работала) с необеспеченными сделками, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт заключения таких сделок в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

3 Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

4 В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.1

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 3**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»**

Данная форма блока предусмотрена для договоров репо

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | **Вопросы** | **Варианты ответов** |
| 1. | **Обладаете ли Вы знаниями о договорах репо?** *(возможно несколько вариантов ответа)* | (а) не имею конкретных знаний о договорах репо; |
| (б) знаю, поскольку изучал 1; |
| (в) знаю, потому что работал с договорами репо / заключал договоры репо 2; |
| (г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию 3. |
| 2. | **Как долго (в совокупности) Вы заключаете договоры репо?**  *(возможен один вариант ответа)* | (а) до настоящего времени договоров репо не заключал 4. |
| (б) не более 1 года. |
| (в) 1 год и более. |
| 3. | **Сколько договоров репо Вы заключили за последний год 4?**  *(возможен один вариант ответа)* | (а) за последний договоров репо не заключал. |
| (б) менее 10 сделок. |
| (в) 10 или более сделок. |

Примечание:

1 Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

2 Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая заключала договоры репо (работала с договорами репо), а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт заключения договоров репо в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

3 Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить договор репо.

4 В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.1

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 4**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

**для необеспеченных сделок**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1 | Маржинальная торговля – это:  *(Вопрос 1 категории сложности, 1 балл)* |
| 2 | Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 3 | Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков:  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 4 | В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных / необеспеченных сделок?  *(Вопрос 3 категории сложности, 3 балла)* |

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Результат тестирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество баллов, положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 5**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

**для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1. | Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы:  *(Вопрос 1 категории сложности, 1 балл)* |
| 2. | Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки:  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 3. | Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 4. | Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом:  *(Вопрос 3 категории сложности, 3 балла)* |

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Результат тестирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество баллов, положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 6**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

**для договоров репо, требующих проведения тестирования**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1. | Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы:  *(Вопрос 1 категории сложности, 1 балл)* |
| 2. | Переоценка по договору репо  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 3. | Вы являетесь покупателем по первой части договора репо. По ценным бумагам, которые Вы получили по договору репо, осуществлена выплата денежных средств или передано иное имущество, в том числе в виде дивидендов или процентов (доход). В каком случае Вы обязаны передать сумму такого дохода продавцу по договору репо?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 4. | Продавец передал в собственность покупателя ценные бумаги по договору репо (в случае отсутствия в договоре оговорки о возможности возврата иного количества ценных бумаг). Риск невозврата ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, для продавца может реализоваться:  *(Вопрос 3 категории сложности, 3 балла)* |

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Результат тестирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество баллов, положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 7**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

**для сделок по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1. | Выберите верное утверждение в отношении структурных облигаций:  *(Вопрос 1 категории сложности, 1 балл)* |
| 2. | Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 3. | Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 4. | Вы приобрели бескупонную структурную облигацию. Выплата номинальной стоимости при погашении такой облигации зависит от цены акций компании А. Защита капитала (возврат номинальной стоимости) по структурной облигаций составляет 80% в случае падения цены на акции компании А более, чем на 10% от первоначальной цены. Какой объем выплаты относительно номинала структурной облигации Вы ожидаете получить в случае снижения цены акций компании А на дату погашения структурной облигации более, чем на 10% от их первоначальной цены:  *(Вопрос 3 категории сложности, 3 балла)* |

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Результат тестирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество баллов, положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 8**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

**для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1. | Инвестиционный пай – это:  *(Вопрос 1 категории сложности, 1 балл)* |
| 2. | Каким образом выплата промежуточного дохода по инвестиционным паям закрытого паевого инвестиционного фонда влияет на расчетную стоимость пая?  Расчетная стоимость пая, как правило (при прочих равных условиях)  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 3. | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 4. | Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда?  *(Вопрос 3 категории сложности, 3 балла)* |

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Результат тестирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество баллов, положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 9**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

**для сделок 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**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1. | Кредитный рейтинг облигаций — это:  *(Вопрос 1 категории сложности, 1 балл)* |
| 2. | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 3. | Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 4. | Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает:  *(Вопрос 3 категории сложности, 3 балла)* |

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Результат тестирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество баллов, положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 10**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

для сделок 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

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1 | Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям — это:  *(Вопрос 1 категории сложности, 1 балл)* |
| 2 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 3. | Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 4. | В случае, если Вы купили иностранную облигацию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит:  *(Вопрос 3 категории сложности, 3 балла)* |

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Результат тестирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество баллов, положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 11**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

**для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1 | Можно ли в дату приобретения облигации, величина и (или) факт выплаты купонного дохода по которым зависит от изменения стоимости какого-либо актива (изменения значения какого-либо показателя) или наступления иного обстоятельства (облигаций со структурным доходом), точно рассчитать общий размер купонного дохода по такой облигации, который будет выплачен ее эмитентом?  *(вопрос 1 категории сложности, 1 балл)* |
| 2 | Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 3. | Возможно ли точно определить, как повлияет изменение рыночной стоимости активов и (или) значений финансовых показателей, от которых зависит размер купонного дохода по облигации со структурным доходом, на цену продажи такой облигации инвестором на вторичном рынке?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 4. | Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции.  *(Вопрос 3 категории сложности, 3 балла)* |

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Результат тестирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество баллов, положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 12**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

**для сделок по приобретению акций, не включенных в котировальные списки**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1 | Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки?  *(Вопрос 1 категории сложности, 1 балл* |
| 2 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 3. | Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки:  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 4. | Выберите верное утверждение:  *(Вопрос 3 категории сложности, 3 балла)* |

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Результат тестирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество баллов, положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 13**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

**для сделок по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1 | Ликвидность акции характеризует:  *(Вопрос 1 категории сложности, 1 балла)* |
| 2 | Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 3. | В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются:  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 4. | В случае, если Вы купили иностранную акцию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит:  *(Вопрос 3 категории сложности, 3 балла)* |

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Результат тестирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество баллов, положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 14**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

**для сделок по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1 | Выберите правильное утверждение в отношении паев ETF на индекс акций:  *(Вопрос 1 категории сложности, 1 балл)* |
| 2 | Как устроен механизм формирования цены ETF?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 3. | Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи ETF?  *(Вопрос 2 категории сложности, 2 балла)* |
| 4. | В случае, если Вы купили пай ETF за 100 долларов США и продали его через год за 120 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит:  *(Вопрос 3 категории сложности, 3 балла)* |

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Результат тестирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество баллов, положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 15**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Методика оценки результатов тестирования**

1. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются.

2. Результаты ответов на вопросы блока «Знания» оцениваются следующим образом: за каждый правильный ответ начисляется количество баллов, соответствующее уровню сложности вопроса (от 1 до 3 баллов), за неправильный ответ начисляется 0 баллов.

3. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо набрало 8 баллов в результате ответов на вопросы блока «Знания». В случае, если тестируемое лицо не набрало 8 баллов в результате ответов на вопросы блока «Знания», результат тестирования оценивается как отрицательный.

**Приложение № 16**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ФИО/уникальный код

**Уведомление о результатах тестирования**

Настоящим АКБ «Трансстройбанк» (АО) уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении (указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись уполномоченного сотрудника Фамилия, инициалы

АКБ «Трансстройбанк» (АО)

**Для служебных отметок Банка**

Дата отправки «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 17**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ФИО/уникальный код

**Уведомление о рискованном поручении**

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного АКБ «Трансстройбанк» (АО) после получения поручения [дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении], уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

...

*Приводится краткое описание рисков[[15]](#footnote-15), связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления или гиперссылки на страницу сайта брокера в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащую перечисление соответствующих рисков.*

АКБ «Трансстройбанк» (АО) не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись уполномоченного сотрудника Фамилия, инициалы

АКБ «Трансстройбанк» (АО)

**Для служебных отметок Банка**

Дата отправки «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 18**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Заявление о принятии рисков**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением указанных мною в поручении сделок, и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных мною в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ денежных средств.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись Клиента Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Дата приема Заявления «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 19**

**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**

**не являющихся квалифицированными инвесторами**

**в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Заявление о желании принять участие в тестировании**

Я,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заявляю, что желаю принять участие в тестировании Клиентов-физических лиц, не являющимися квалифицированными инвесторами в АКБ «Трансстройбанк» (АО), по следующим видам 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.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись Клиента Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Дата приема Заявления «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / под*

1. *Клиент оформляет доверенность собственноручно в помещении Банка в присутствии сотрудника Банка либо удостоверяют доверенность нотариально.* [↑](#footnote-ref-1)
2. *Объем предоставляемых полномочий определяется Клиентом самостоятельно в соответствии с указанным в образце доверенности исчерпывающим перечнем.* [↑](#footnote-ref-2)
3. 1 *Указывается в случае, если уникальный код Клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.* [↑](#footnote-ref-3)
4. *2 В том числе дается указание на сделку РЕПО, мены* [↑](#footnote-ref-4)
5. *3 Указывается в случае подачи поручения в бумажном виде.* [↑](#footnote-ref-5)
6. *4 Указывается в случае подачи поручения в электронном виде.* [↑](#footnote-ref-6)
7. *1 Указывается в случае, если уникальный код Клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.* [↑](#footnote-ref-7)
8. *2 В том числе дается указание на сделку РЕПО, мены* [↑](#footnote-ref-8)
9. *3 Указывается в случае подачи поручения в бумажном виде.* [↑](#footnote-ref-9)
10. *4 Указывается в случае подачи поручения в электронном виде.* [↑](#footnote-ref-10)
11. *1 Указывается в случае, если уникальный код Клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.* [↑](#footnote-ref-11)
12. *1 Указывается в случае, если уникальный код Клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.* [↑](#footnote-ref-12)
13. *3 Указывается в случае подачи поручения в бумажном виде.* [↑](#footnote-ref-13)
14. *4 Указывается в случае подачи поручения в электронном виде.* [↑](#footnote-ref-14)
15. В зависимости от вида финансового инструмента, сделки (договора) указываются риски из следующего перечня: отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, отсутствие гарантии получения доходности, риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента, риск потери первоначально вложенных средств, риск остаться должным. В дополнение к рискам из указанного перечня Банк вправе указать иные риски по своему усмотрению. [↑](#footnote-ref-15)