|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕН**  **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

Версия 6.21

**Москва, 2021**

СОДЕРЖАНИЕ

[1. Общие положения 4](#_Toc5101668)

[2. Перечень терминов и определений 6](#_Toc5101669)

[3. Перечень сокращений 10](#_Toc5101670)

[4. Раскрытие информации 11](#_Toc5101671)

[5. Услуги Банка 13](#_Toc5101672)

[6. Изменение условий обслуживания 15](#_Toc5101673)

[7. Открытие счетов и регистрация в ТС 16](#_Toc5101674)

[8. Уполномоченные представители Клиента и Банка 18](#_Toc5101675)

[9. Порядок обмена сообщениями 19](#_Toc5101676)

[10. Перечисление средств на Лицевой счет 23](#_Toc5101677)

[11. Перераспределение активов 25](#_Toc5101678)

[12. Вывод денежных средств с Лицевого счета 27](#_Toc5101679)

[13. Поручение на сделку 29](#_Toc5101680)

[14. Порядок подачи и отмены Поручения на сделку 31](#_Toc5101681)

[15. Заключение сделок и их подтверждение Клиенту 34](#_Toc5101682)

[16. Проведение расчетов по заключенным сделкам 35](#_Toc5101683)

[17. Особенности заключения сделок на внебиржевом рынке 36](#_Toc5101684)

[18. Особенности обслуживания на Рынке Т+ ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) 40](#_Toc5101685)

[19. Вознаграждение Банка и оплата расходов 42](#_Toc5101686)

[20. Отчетность Банка 44](#_Toc5101687)

[21. Налогообложение 46](#_Toc5101688)

[22. Ответственность Сторон 48](#_Toc5101689)

[23. Обстоятельства непреодолимой силы 49](#_Toc5101690)

[24. Порядок разрешения споров 50](#_Toc5101691)

[25. Порядок внесения изменений в Договор 52](#_Toc5101692)

[26. Расторжение Договора 53](#_Toc5101693)

[27. Порядок тестирования Клиентов-физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами 53](#_Toc5101693)4

Приложение № 1. Заявление об акцепте Условий предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг (для юридических лиц)………………………………………………….55

Приложение № 2. Заявление об акцепте «Условий предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг» (для физических лиц)………………………………………………….57

Приложение № 3. Перечень документов, необходимых для присоединения к Условиям.…..59

Приложение № 4. Декларация о рисках……………………………………………………….…64

Приложение № 5. Извещение Клиента………………………….…………………………….….74

Приложение № 6. Уведомление об открытии Лицевого счета…………………………………77

Приложение № 7. Извещение Банка……………………………….……………………………..78

Приложение № 8. Образец доверенности……………………….……………………………….79

Приложение № 9. Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами………….81

Приложение № 10. Поручение Клиента на перевод денежных средств…………………..…...82

Приложение № 11. Поручение Клиента на операции с ценными бумагам...…………………..83

Приложение № 12. Поручение Клиента на отзыв денежных средств……..…………..…….…85

Приложение № 13. Заявление о налоговом статусе Клиента……………………………………86

Приложение № 14. Заявление на подключение к режиму/отключение от режима заключения внебиржевых сделок РЕПО……………………………………………………………………….87

Приложение № 15. Уведомление клиента о недопустимости неправомерного использования инсайдерской информации и(или) манипулировании рынком…………………………………89

Приложение № 16. Порядок тестирования Клиентов-физических лиц, не являющихся квалифицированными инвестороми в АКБ «Трансстройбанк» (АО)………………………………………………………………………………………………...90

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Условия предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг (далее – «Условия», «настоящие Условия») определяют порядок и условия предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее также – «Банк») клиентам-юридическим и 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».

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 любое заинтересованное лицо (далее – «Клиент») должно представить в Банк: Заявление об акцепте Условий предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг, составленное по форме приложения № 1 (для юридических лиц) или приложения № 2 (для физических лиц) к Условиям (далее любое из них именуется «Заявление об акцепте Условий»), надлежащим образом оформленные документы, перечень и требования к оформлению которых приведены в приложении № 3 к Условиям, а также Извещение Клиента по форме приложения № 5 (далее – «Извещение Клиента»).

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними документами Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – «Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ») Банк вправе провести анкетирование клиентов-физических лиц в целях установления их принадлежности к публичным должностным лицам или их связи с ними.

Для заключения Договора Клиент обязан предоставить Банку сведения, необходимые для проведения процедуры идентификации, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (сведения предоставляются в рамках опросных листов, по формам Банка). 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 Банк.

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), без личного присутствия Клиента или его Уполномоченного представителя, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и в иных случаях, установленных Банком.

Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ вправе запрашивать у Клиента любую информацию, связанную с Клиентом и/или лицами, к выгоде и/или по поручению которых действует Клиент, и/или операциями Клиента и третьих лиц. При непредоставлении запрашиваемых документов Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций, предусмотренных Условиями.

1.6. Заявление об акцепте Условий, а также необходимые для заключения Договора документы предоставляются Клиентом в Банк. Информация о перечне подразделений Банка, в которых Клиент может подать Заявление размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет.

1.7. Договор будет считаться заключенным с даты регистрации Заявления об акцепте Условий. Заявление об акцепте Условий регистрируется сотрудником Банка после проведения Банком процедуры проверки документов Клиента. Заявление об акцепте Условий регистрируется путем проставления на нем отметки Банка с указанием номера и даты Договора.

1.8. 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.

1.9. 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

2.1. **Анонимные торги** – совершение сделки за счет Клиента на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

2.2. **Банк** – Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Акционерное общество) и его внутренние структурные подразделения.

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

2.4. Договор – договор о брокерском обслуживании, заключаемый с Банком путем присоединения Клиента к настоящим Условиям.

2.5. Значение плановой позиции – Значение плановой позиции по денежным средствам и Значение плановой позиции по ценным бумагам.

2.6. Значение плановой позиции по денежным средствам – денежные средства, зарезервированные на Лицевом счете, открытом в рублях, для совершения сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), а также, которые должны поступить в результате проведения расчетов по ранее заключенным в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) сделкам, в том числе по иным зачислениям по операциям по Портфелю, за вычетом Обязательств по портфелю по денежным средствам.

2.7. Значение плановой позиции по ценным бумагам – стоимость ценных бумаг, зарезервированных Клиентом на Торговом разделе Счета депо для совершения сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), и ценных бумаг, которые должны поступить Клиенту в результате проведения расчетов по ранее заключенным в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) сделкам и/или исполнения иных обязательств по операциям по Портфелю за вычетом стоимостной оценки Обязательств по портфелю по ценным бумагам, выраженной в рублях в разрезе ценных бумаг, исходя из цены последней сделки с данной ценной бумагой, совершенной на Анонимных торгах ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) и предоставляемой Организатором торгов. В случае совершения сделки с облигацией цена определяется с учетом накопленного купонного дохода.

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

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

2.10. Клиринговый сеанс (клиринг) – проводимая ТС процедура определения взаимных обязательств участников торгов, их зачета по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

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

2.12. 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.

2.13. Лимитированная заявка – Поручение на совершение сделки с ценными бумагами, в котором указана предельная цена исполнения. Подача Лимитированной заявки означает, что Клиент дает поручение Банку купить/продать финансовые инструменты по цене не выше (при покупке) или не ниже (при продаже) цены, указанной в Лимитированной заявке.

2.14. 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.

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

2.16. Обязательства по портфелю по денежным средствам – денежные средства, которые должны быть списаны с Лицевого счета Клиента, открытого в рублях, (1) при проведении расчетов по заключенным сделкам в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), и/или (2) в связи с исполнением Поручения на отзыв денежных средств, Поручения на перевод денежных средств, и/или (3) в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента.

2.17. Обязательства по портфелю по ценным бумагам – ценные бумаги, которые должны быть списаны с Торгового раздела Счета депо Клиента (1) в результате расчетов по заключенным сделкам купли-продажи ценных бумаг, (2) исполнения Поручения на операции с ценными бумагами.

2.18. Оператор раздела Счета депо – юридическое лицо, не являющееся депонентом этого Счета депо, но уполномоченное Клиентом от его имени инициировать депозитарные операции по разделу Счета депо Клиента в рамках полномочий, установленных Условиями.

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

2.20. **Основной брокерский раздел** – раздел Счета депо, на котором учитываются ценные бумаги Клиента, предназначенные для осуществления расчетов по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке.

2.21. **Плановый остаток** – денежные средства, зарезервированные на Лицевом счете для совершения сделок в соответствующей ТС, а также которые должны поступить Клиенту по ранее заключенным в данной ТС сделкам, за вычетом денежных средств, которые должны быть списаны с Лицевого счета (1) в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным Клиентом сделкам в указанной ТС, и/или (2) в соответствии с исполнением Поручения на отзыв денежных средств/Поручения на перевод денежных средств по данной ТС, включая денежные средства в счет уплаты комиссий Банка и возмещения понесенных Банком расходов, и/или плановая позиция по ценным бумагам, определенная как ценные бумаги, зарезервированные Клиентом на Торговом разделе Счета депо для совершения сделок в соответствующей ТС, а также которые должны поступить на указанный раздел Счета депо Клиенту по ранее заключенным сделкам в данной ТС за вычетом ценных бумаг, которые должны быть списаны с Торгового раздела Счета депо в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным в ТС сделкам и/или в соответствии с Поручением на операции с ценными бумагами.

2.22. **Портфель** – денежные средства Клиента, зарезервированные на Лицевом счете, открытом в рублях, для заключения сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), а также которые должны поступить Клиенту в результате исполнения обязательств из сделок и ценные бумаги, находящиеся на Торговом разделе Счета депо, а также которые должны поступить на указанный раздел Счета депо в результате исполнения обязательств из сделок, Обязательства по портфелю по денежным средствам и Обязательства по портфелю по ценным бумагам.

2.23. **Поручение Клиента на отзыв денежных средств** – распоряжение Клиента Банку осуществить перечисление денежных средств с Лицевого счета Клиента на банковский счет Клиента.

2.24. **Поручение Клиента на операции с ценными бумагами** – распоряжение Клиента Оператору раздела Счета депо осуществить депозитарную операцию на перевод ценных бумаг в рамках Счета депо Клиента.

2.25. Поручение Клиента на перевод денежных средств – распоряжение Клиента Банку осуществить перераспределение денежных средств в рамках одного Лицевого счета (между разными ТС или ТС и внебиржевым рынком) или перераспределение денежных средств, предназначенных для совершения внебиржевых сделок, между Лицевыми счетами, открытыми в разных валютах.

2.26. Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами – распоряжение Клиента на совершение в ТС или на внебиржевом рынке операции с ценными бумагами, в том числе на совершение сделки в интересах Клиента, и проведение расчетов, связанных с этой операцией.

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

2.28. 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.

2.29. **Рыночная заявка** – Поручение на совершение сделки с ценными бумагами, исполняемое по наилучшей доступной в данный момент на рынке цене.

2.30. Свободный остаток – если иное не установлено настоящими Условиями, сумма денежных средств, учитываемых на Лицевом счете Клиента, зарезервированных в соответствующей ТС или для заключения сделок на внебиржевом рынке, 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, зарезервированные Клиентом на разделе Торговый раздел / Основной брокерский раздел Счета депо для совершения сделок в соответствующей ТС и/или внебиржевом рынке за вычетом ценных бумаг, которые должны быть списаны с указанных разделов Счета депо в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным в ТС или на внебиржевом рынке сделкам.

2.31. **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 совершение сделки 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>.

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

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

2.34. 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»;

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

2.36. 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.).

2.37. Торговая система (ТС) – Российская или иностранная 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.

В Условиях понятие «Торговая система» включает в себя российское или иностранное юридическое лицо, осуществляющее деятельность по организации торговли (биржа), клиринговые, расчетные организации, депозитарии, обеспечивающие исполнение и учет сделок с ценными бумагами.

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

2.39. 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.

2.40. Уполномоченный представитель Клиента – лицо, обладающее полномочиями на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных заключенным Договором, на основании доверенности, учредительных документов Клиента или законодательства Российской Федерации.

2.40. Финансовый инструмент – ценные бумаги.

3. ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

3.1. **Закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2. **Закон № 224-ФЗ** – Федеральный закон 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».

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

3.4. **ПАО Московская Биржа** – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

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

3.6. **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 деятельностью 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.

4.4. 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 профессиональной 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, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, несет дополнительные риски, связанные с особенностями указанных инструментов.

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен Банком с Декларацией о рисках, приведенной в приложении № 4 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 об акцепте Условий, Клиент подтверждает, что ознакомлен со всей информацией о рисках и принимает как указанные, так и не указанные в приложении № 4 к Условиям риски в полном объеме.

4.7. Клиент, подписывая Заявление об акцепте Условий, подтверждает, что уведомлен Банком о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком посредством подписания приложения № 15 к Условиям.

В соответствии с требованиями Закона № 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 Законом № 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 Закона № 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 Лицевой счет для учета денежных средств лица, присоединившегося к Условиям, а также для проведения расчетов по Договору.

5.1.2. Совершать в ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) в соответствии с законодательством Российской Федерации операции с денежными средствами Клиента 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 и на внебиржевом рынке, отдельно от денежных средств, обязательств и прав других клиентов.

5.1.4. Проводить за счет и в интересах Клиента торговые операции в ТС, то есть заключать в интересах, за счет и по поручениям Клиента сделки с ценными бумагами в ТС. При совершении торговых операций в ТС Банк действует от своего имени и за счет Клиента.

5.1.5. Проводить за счет и в интересах Клиента торговые операции на внебиржевом рынке, то есть заключать в интересах, за счет и по поручениям Клиента сделки с ценными бумагами на внебиржевом рынке. При совершении торговых операций на внебиржевом рынке Банк действует от имени и за счет Клиента либо от своего имени и за счет Клиента.

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

5.1.7. 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.

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

5.1.9. 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.

5.1.10. Банк вправе предоставлять услуги, указанные в подпунктах 5.1.1 – 5.1.9 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.

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

5.2. Услуги по заключению сделок предоставляются Банком на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), а также на внебиржевом рынке.

В случае изменения названия ТС в связи с преобразованием Организатора торговли, Банк уведомляет Клиента об изменениях, опубликовав соответствующее уведомление на официальном сайте Банка. Банк информирует Клиента в сроки, установленные разделом 25 Условий, для уведомления Клиента об изменении Условий в связи с изменением Правил ТС.

До начала проведения операций в выбранной ТС Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с Правилами ТС.

5.3. Выбор ТС и/или внебиржевого рынка осуществляется путем указания Клиентом наименования соответствующей ТС и/или внебиржевого рынка в Заявлении об акцепте Условий при заключении Договора.

5.4. 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 33 Условий.

5.5. 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.

Банк вправе отказать Клиенту в приеме и/или исполнении Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств, Поручения на отзыв денежных средств, Поручения на операции с ценными бумагами на основании пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ. Банк также вправе отказать Клиенту в приеме и/или исполнении Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств, Поручения на отзыв денежных средств, Поручения на операции с ценными бумагами в случае, если у Банка возникают основания полагать, что операция не будет проведена / завершена, в том числе во внешней учетной системе, в связи с применением в отношении Клиента или эмитента ценных бумаг (в отношении которых подано Поручение), мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией.

Банк замораживает (блокирует) денежные средства и иное имущество Клиента в соответствии с Законом № 115-ФЗ, а также в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

6. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ОБСЛУЖИВАНИЯ

6.1. Клиент вправе в любое время внести следующие изменения в условия обслуживания:

- добавление новой ТС и/или внебиржевого рынка;

- отказ от обслуживания в ранее заявленной ТС и/или внебиржевого рынка;

- изменение тарифного плана (при соответствии Клиента требованиям, установленным этим тарифным планом).

6.2. Выбор условий обслуживания /изменение условий обслуживания проводится путем предоставления оригинала Извещения Клиента на бумажном носителе в Банк. Извещение Клиента оформляется по форме приложения № 5 к Условиям. Предоставление нового Извещения Клиента отменяет действие ранее предоставленного Извещения Клиента в части вносимых изменений.

7. ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ И РЕГИСТРАЦИЯ В ТС

7.1. Обязательным условием обслуживания Клиента по Договору является:

- 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));

- Основного брокерского раздела (для заключения сделок на внебиржевом рынке);

- назначение Банка Оператором соответствующих разделов Счетов депо;

- наличие иных Счетов депо/разделов Счета депо в Депозитарии Банка, предусмотренных Условиями депозитарной деятельности для учета ценных бумаг по сделкам на внебиржевом рынке.

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

7.2.1. Открытие Счетов депо, необходимых для проведения операций в тех ТС, которые были указаны Клиентом в Извещении Клиента, а также для проведения операций на внебиржевом рынке (в соответствии с перечнем, приведенным в пункте 7.1 Условий).

7.2.2. Открытие в рамках соответствующих Счетов депо разделов, указанных в пункте 7.1 Условий.

7.2.3. Назначение Банка Оператором разделов Счетов депо, указанных в пункте 7.1 Условий.

7.2.4. Соблюдение требований к совершению депозитарных операций, установленных в Банке.

7.3. Настоящим Клиент уполномочивает Банк:

- распоряжаться ценными бумагами, учитываемыми на Торговом разделе, Основном брокерском разделе Счета депо;

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

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

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

7.5. До начала проведения любых торговых операций Банк открывает Лицевой счет Клиенту и регистрирует Клиента в выбранных им ТС, если необходимость указанной регистрации установлена Правилами ТС. Лицевой счет открывается в рублях, если иная валюта не установлена Правилами ТС в качестве средства платежа для проведения расчетов по сделкам.

Банк открывает Клиенту Лицевой счет в иностранной валюте, если в Извещении Клиента Клиент проставил соответствующие отметки о предоставлении ему возможности совершения сделок с расчетами по Лицевому счету в иностранной валюте. До начала операций по Лицевому счету, открытому в иностранной валюте, Банк вправе затребовать у Клиента предоставления Извещения Клиента с указанием реквизитов банковского счета в той же валюте.

7.6. Для открытия Лицевого счета и регистрации в ТС Клиент обязан предоставить Банку надлежащим образом оформленные документы, перечень и требования к оформлению которых приведены в приложении № 3 к Условиям.

7.7. 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 новое Извещение Клиента, анкеты, указанные в пункте 1.5 Условий, а также документы, подтверждающие внесение таких изменений, перечень и требования к оформлению которых приведены в приложении № 3 к Условиям.

7.8. Банк сообщает Клиенту об открытии Лицевого счета путем направления соответствующего уведомления (далее – «Уведомление об открытии счета») (приложение № 6 к Условиям) с использованием следующих способов связи:

- путем предоставления оригинала Уведомления об открытии счета, при посещении Клиентом Банка;

- заказным письмом с уведомлением о вручении;

- по электронной почте.

В случае отправки Уведомления об открытии счета по электронной почте оригинал указанного документа передается Клиенту по факту его обращения в Банк, если иное отдельно не оговорено между Клиентом и Банком.

7.9. Каждому Клиенту, заключившему Договор, Банк присваивает регистрационный номер, который является уникальным и подлежит указанию во всех документах (сообщениях), направляемых Клиентом в адрес Банка. Сведения о присвоенном Клиенту регистрационном номере указываются Банком в Уведомлении об открытии счета. Клиент не должен сообщать регистрационный код лицам, не наделенным соответствующими полномочиями, в случаях, установленных Условиями.

7.10. Банк вправе запросить у Клиента информацию, связанную с исполнением Банком законодательства Российской Федерации, включая требования Закона № 115-ФЗ, а Клиент обязан такую информацию Банку предоставить. В случае непредоставления Клиентом запрошенной Банком информации Банк вправе реализовать в отношении Клиента и/или проводимых им операций меры, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

8. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА И БАНКА

8.1. Взаимодействие между Банком и Клиентом в связи с заключенным Договором осуществляется только через уполномоченных представителей Банка и Клиента. Любые документы от имени Клиента могут быть подписаны только Уполномоченными представителями Клиента (либо самим Клиентом-физическим лицом). 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 органов управления Клиента или третьих лиц.

8.2. Список лиц, уполномоченных на взаимодействие с Клиентом от имени Банка, указывается в информационном извещении Банка (далее – «Извещение Банка») (приложение № 7 к Условиям), предоставляемом Клиенту при заключении Договора. В случае изменений в списке уполномоченных лиц Банка новое Извещение Банка вручается Клиенту при обращении в Банк. Получение нового Извещения Банка отменяет действие ранее врученного.

8.3. 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.

8.4. Клиент обязан предоставить документы, подтверждающие полномочия лиц, определенных Клиентом в качестве своих Уполномоченных представителей, на совершение от имени Клиента соответствующих действий. Если Уполномоченный представитель Клиента действует на основании доверенности, то Клиент обязан предоставить доверенность на это лицо. Образец доверенности приведен в приложении № 8 к Условиям. Доверенность, в случае ее выдачи физическим лицом, должна быть удостоверена нотариально или сотрудником Банка. В последнем случае доверенность оформляется в Банке в присутствии сотрудника Банка.

8.5. 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 9 Условий.

8.6. 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.

8.7. Клиент при назначении нового Уполномоченного представителя Клиента обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие его полномочия, перечень и требования к оформлению которых приведены в приложении № 3 к Условиям.

9. ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

9.1. 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.

9.2. Указанные способы связи используются в строгом соответствии с правилами, установленными в Условиях для данного способа связи. Каждое Поручение на совершение сделки, Поручение на перевод денежных средств, Поручение 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.

9.3. Все документы в адрес Банка должны быть направлены Клиентом в соответствии с реквизитами Банка для обмена сообщениями, указанными в Извещении Банка, которое предоставляется Клиенту при заключении Договора.

9.4. Все документы и сообщения в адрес Клиента направляются Банком в соответствии с реквизитами Клиента для обмена сообщениями, указанными в Извещении Клиента. Вся корреспонденция, направленная по реквизитам, указанным в Извещении, будет считаться полученной Клиентом.

9.5. Реквизиты Клиента для обмена сообщениями изменяются путем направления в Банк оригинала Извещения Клиента с соблюдением порядка, установленного подпунктом 9.7.1 Условий.

9.6. Документы, направленные в Банк на бумажном носителе, согласно пункту 9.7 Условий; электронной почте – согласно пункту 9.9 Условий, принимаются к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати (если применимо) с подписью и печатью на полученном от Клиента документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, если печать и/или подпись Клиента на исполненном Банком документе являются фальсифицированными, когда с использованием доступных визуальных процедур невозможно установить факт подложности (подделки) документа, в том числе подделки подписи, печати.

9.7. Доставка документов на бумажных носителях.

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

В случае замены Извещения Клиента по основаниям, указанным в пункте 7.7 Условий, Извещение Клиента предоставляется в Банк Клиентом, его Уполномоченным представителем или заказным письмом с уведомлением в адрес Банка. В последнем случае документы, подтверждающие изменения в данных, содержащихся в представленных ранее Клиентом документах, должны иметь нотариальное удостоверение.

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

9.7.3. 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.

9.8. Использование телефонной связи.

9.8.1. Прием указанных в настоящем пункте поручений, поданных по телефону, осуществляется Банком только по специально выделенным для этого телефонным линиям (номерам). Сведения о таких номерах указаны в Извещении Банка. Настоящим Банк информирует Клиента о ведении по указанным телефонным линиям записи телефонных переговоров.

9.8.2. При подаче Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств Банк и Клиент рассматривают успешное прохождение процедуры аутентификации согласно подпункту 9.8.4 как выражение согласия (акцепт) Клиента на следующие условия передачи Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств по телефону:

- Клиент признает переданные в устной форме по телефону и полученные Банком таким способом Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств как имеющие юридическую силу и составленные в письменной форме;

- Клиент признает в качестве доказательства (для предъявления при разрешении споров, в том числе в суде) запись телефонного разговора между уполномоченными представителями Банка и Клиента, произведенную Банком при помощи собственных технических и программных средств на электронном, магнитном и иных носителях.

9.8.3. Клиент, подававший в устной форме по телефону Поручение на совершение сделки, Поручение на перевод денежных средств, обязан предоставить в Банк оригинал указанного поручения на бумажном носителе не позднее чем через месяц, после даты такой подачи. В случае если Клиентом подается более одного поручения на сделку за день, можно сформировать одно сводное поручение на общее количество сделок.

9.8.4. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее подачу Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств с использованием телефонной связи, как Клиента или Уполномоченного представителя Клиента и рассматривает любые Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств, принятые Банком по телефону, как Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств, поданные от имени Клиента, если будет успешно осуществлена процедура аутентификации, а именно: лицо, подающее Поручение на совершение сделки, Поручение на перевод денежных средств по телефону, должно правильно сообщить сведения, указанные в Извещении Клиента (приложение № 5 к Условиям):

- регистрационный код Клиента;

- фамилия, имя, отчество Уполномоченного представителя Клиента, передающего Поручение на совершение сделки, Поручение на перевод денежных средств.

9.8.5. После успешного прохождения процедуры аутентификации в соответствии с подпунктом 9.8.4 Условий Клиент подает Поручение на совершение сделки, Поручение на перевод денежных средств в устной форме по телефону. При этом Клиент обязан назвать все необходимые параметры Поручения на совершение сделки с ценными бумагами, Поручения на перевод денежных средств в соответствии с его формой (приложения № 9 и № 10 к Условиям), а также требованиями к содержанию, установленными в разделе 13 Условий.

Поручение на совершение сделки, Поручение на перевод денежных средств считается принятым, если будет успешно осуществлена процедура аутентификации в соответствии с подпунктом 9.8.4 Условий, текст поданного Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств произнесен работником Банка и затем подтвержден Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) путем произнесения слова, недвусмысленно означающего согласие (например, «Подтверждаю», «Согласен»).

Если текст Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств повторен сотрудником Банка неверно, Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) обязан вновь передать по телефону текст Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств, сотрудник Банка его повторить, а Клиент подтвердить, свое согласие, как указано выше.

9.8.6. Поручение на совершение сделки, Поручение на перевод денежных средств не принимается, если:

- не осуществлена процедура аутентификации в соответствии с подпунктом 9.8.4 Условий;

- текст Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств передан нечетко (невнятно), не названы все необходимые параметры Поручения, текст не повторен сотрудником Банка;

- в случае отказа Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) от подтверждения условий сделки/условий перераспределения или неполучения подтверждения со стороны Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) сотрудником Банка.

9.8.7. Банк имеет право без объяснений отказать Клиенту в приеме Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств по телефону.

9.8.8. Банк вправе заблокировать возможность подачи голосовых поручений Клиента (Уполномоченных представителей Клиента) в следующих случаях:

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

- в случае наличия спорной ситуации (расхождения в трактовке параметров Поручения на совершение сделки), 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.

- Банк безусловно блокирует возможность подачи голосовых поручений Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) в случае расторжения Договора.

9.9. Использование электронной почты.

9.9.1. Если иное не предусмотрено заключенным между Банком и Клиентом соглашением, Банк принимает от Клиента по электронной почте сообщение при условии, что такое сообщение содержит сканированный образ документа, подписанного Клиентом (Уполномоченными представителями Клиента), заверенного печатью Клиента (если применимо), в формате jpg или pdf объемом не более 15 МБ.

9.9.2. Клиент признает, что копии документов, направленные в Банк посредством электронной почты, содержащие подписи Клиента (для Клиентов-физических лиц) или его Уполномоченных представителей и оттиск печати Клиента (если применимо), имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и заверенных оттиском печати Клиента (если применимо).

9.9.3. Клиент признает, что воспроизведение подписей Клиента/Уполномоченных представителей Клиента и оттиска печати Клиента (если применимо) на документе, направленном в Банк посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки согласно статье 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.9.4. Копия документа, направленная посредством электронной почты, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати с подписью и печатью на изображении документа, направленного по электронной почте, позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все реквизиты документа на копии четко различимы.

9.9.5. Клиент признает в качестве достаточного доказательства при разрешении споров в суде копии документов, переданных посредством электронной почты.

9.9.6. Банк вправе направлять Клиенту с использованием электронной почты:

9.9.6.1. Отчеты Банка, если такой способ предоставления отчетов выбран Клиентом в Извещении Клиента.

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

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

9.9.7. Оригиналы документов, направленных Банком Клиенту по электронной почте, предоставляются Клиенту по его требованию в головном офисе Банка либо во внутреннем структурном подразделении Банка, по выбору Клиента.

9.9.8. В случае заключения между Банком и Клиентом отдельного соглашения, регламентирующего порядок обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, Клиент вправе передавать в Банк по электронной почте документы в рамках Условий в виде электронного документа. При обмене документами в электронном виде используются сертификаты, полученные в удостоверяющем центре, определяемом Банком.

9.9.9. Клиент, подававший по электронной почте Поручения на совершение сделки, Поручения на перевод денежных средств, обязан предоставить в Банк оригинал указанного поручения на бумажном носителе не позднее чем через месяц после даты такой подачи. В случае если Клиентом подается более одного поручения на сделку за день, можно сформировать одно сводное поручение на общее количество сделок.

9.10. Система дистанционного банковского обслуживания.

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

Поручение 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.

9.11. Банк вправе прекратить прием любых поручений от Клиента в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по предоставлению оригиналов поручений, направленных по телефону или по электронной почте. Банк возобновляет прием от Клиента поручений в день исполнения Клиентом указанных обязательств.

10. ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ НА ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ

10.1. Если иное не установлено особенностями заключения сделок согласно настоящим Условиям, Клиент обязан до подачи Поручения на совершения сделки обеспечить наличие денежных средств на Лицевом счете для заключения сделок в соответствующей ТС/внебиржевом рынке в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, уплаты комиссий Банка и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой.

10.2. Достаточность денежных средств на Лицевом счете, открытом в рублях Российской Федерации или в иностранной валюте, обеспечивается путем их перечисления (резервирования) в безналичной форме со счетов, открытых для учета денежных средств Клиента в Банке или иной кредитной организации, по реквизитам Банка, указанным в Извещении Банка.

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.

10.3. 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 пунктом 10.2 Условий.

10.4. Зачисление денежных средств Клиентами-нерезидентами на Лицевой счет, открытый в рублях РФ или в иностранной валюте, а также Клиентами-резидентами на Лицевой счет, открытый в иностранной валюте, производится с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

10.5. 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:

|  |  |
| --- | --- |
| Вариант 1 | «Код ТС 002. Перечисление средств для покупки ценных бумаг на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) согласно Договору от « » 20\_ г.» № » |
| Вариант 2 | «Код ТС 004. Перечисление средств для покупки ценных бумаг на внебиржевом рынке согласно Договору от « » 20\_ г » № » |

Возможность использовать зачисленные на Лицевой счет денежные средства для заключения сделок в ТС и на внебиржевом рынке предоставляется Клиенту не позднее Торгового дня, следующего за днем их зачисления на Лицевой счет.

10.6. 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 10.5 Условий, денежные средства, поступившие по такому платежному документу, будут считаться зарезервированными:

10.6.1. При перечислении денежных средств на Лицевой счет, открытый в рублях Российской Федерации:

- для покупки ценных бумаг на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), если Клиент в Заявлении об акцепте Условий или в Извещении Клиента в качестве одной из Торговых систем выбрал ПАО Московская Биржа (фондовый рынок);

- для покупки ценных бумаг на внебиржевом рынке, если Клиент в Извещении Клиента выбрал внебиржевой рынок и не выбрал ни одну из Торговых систем.

10.6.2. При перечислении денежных средств на Лицевой счет, открытый в долларах США:

- для покупки ценных бумаг на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), если Клиент в Извещении Клиента в качестве одной из Торговых систем выбрал ПАО Московская Биржа (фондовый рынок);

- для покупки ценных бумаг на внебиржевом рынке, если Клиент в Извещении Клиента выбрал внебиржевой рынок и не выбрал ни одну из Торговых систем.

10.6.3. При перечислении денежных средств на Лицевой счет, открытый в евро/швейцарских франках/фунтах стерлингов/китайских юанях:

- для покупки ценных бумаг на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), если Клиент в Извещении Клиента в качестве одной из Торговых систем выбрал ПАО Московская Биржа (фондовый рынок);

- для покупки ценных бумаг на внебиржевом рынке, если Клиент в Извещении Клиента выбрал внебиржевой рынок и не выбрал ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок).

В случае указания Клиентом в платежном поручении ТС или внебиржевого рынка, не указанных ранее в Извещении Клиента, Банк вправе вернуть денежные средства в адрес отправителя.

10.7. 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.

10.8. 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.

11. ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ

11.1. Клиент вправе перераспределить денежные средства между ТС/внебиржевым рынком в рамках одного Лицевого счета или между своими Лицевыми счетами, открытыми в разных валютах, в соответствии с пунктом 11.4 Условий. Перераспределение средств производится на основании Поручения Клиента на перевод денежных средств (приложение № 10 к Условиям).

11.2. Направление в Банк Поручения Клиента на перевод денежных средств осуществляется следующими способами связи с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 9 Условий:

- путем передачи письменного оригинала поручения в Банк;

- по электронной почте;

- по Системе дистанционного банковского обслуживания, за исключением Поручения на перевод денежных средств для перераспределения денежных средств между Лицевыми счетами, открытыми в разных валютах;

- в устной форме по телефону. По телефону принимаются Поручения Клиента на перевод денежных средств для перераспределения денежных средств между Лицевыми счетами, открытыми в разных валютах, а также иные Поручения Клиента на перевод денежных средств в рамках одного Лицевого счета по усмотрению Банка.

11.3. Банк принимает к исполнению Поручение Клиента на перевод денежных средств в пределах Свободного остатка на Лицевом счете. При недостаточности активов Поручение Клиента на перевод денежных средств не исполняется, о чем Банк незамедлительно уведомляет Клиента в порядке, установленном пунктом 9.4 Условий.

11.4. Перераспределение денежных средств между Лицевыми счетами, открытыми в разных валютах.

11.4.1. Перераспределение денежных средств между Лицевыми счетами, открытыми в разных валютах, проводится за счет денежных средств, предназначенных для совершения внебиржевых сделок. Валютные средства, полученные в результате перераспределения, увеличивают Свободный остаток денежных средств, предназначенных для совершения операций на внебиржевом рынке, на Лицевом счете в соответствующей валюте.

11.4.2. Для перевода денежных средств с Лицевого счета, открытого в одной валюте, на Лицевой счет, открытый в другой валюте, Клиент в Поручении Клиента на перевод денежных средств указывает курс, предварительно согласованный между Банком и Клиентом – при подаче Поручения Клиента на перевод денежных средств иными способами, или не указывает курс, перераспределение в таком случае происходит по курсу Банка.

В качестве суммы перевода Клиент указывает величину валютных средств, подлежащих списанию или зачислению. При этом Банк при приеме Поручения Клиента на перевод денежных средств вправе запросить у Клиента любой из указанных параметров.

11.4.3. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения Клиента на перевод денежных средств без объяснения причин.

11.5. Банк исполняет Поручение Клиента на перевод денежных средств не позднее следующего рабочего дня с даты поступления Поручения Клиента на перевод денежных средств.

11.6. Если иное не установлено особенностями заключения сделок согласно настоящим Условиям, Клиент обязан до подачи Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами обеспечить наличие ценных бумаг на:

- Торговом разделе Счета депо, открытого в Депозитарии Банка (для заключения сделок в ПАО Московская Биржа (фондовый рынок);

- Основном брокерском разделе Счета депо, открытого в Депозитарии Банка (для заключения сделок на внебиржевом рынке),

в количестве, необходимом для проведения расчетов по сделке, заключенной Банком по такому поручению Клиента.

11.7. Для перевода ценных бумаг с Торгового раздела, Основного брокерского раздела Счета депо Клиента на другой Счет депо/раздел Счета депо Клиент обязан предоставить Поручение Клиента на операции с ценными бумагами (приложение № 11 к Условиям).

В случае перевода Клиентом ценных бумаг с Торгового раздела, Основного брокерского раздела Счета депо на основной раздел Счета депо/на другой Счет депо Банк рассчитывает сумму налогов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Банк вправе списать без дополнительного распоряжения Клиента с его Лицевого счета суммы налогов, рассчитанных в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации и разделом 21 Условий.

11.8. 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 9 Условий:

- путем передачи письменного оригинала поручения в Банк;

- по электронной почте;

- по Системе дистанционного банковского обслуживания.

11.9. Банк принимает к исполнению Поручение Клиента на операции с ценными бумагами в пределах Свободного остатка, учитываемого на соответствующем Торговом / Основном брокерском разделе Счета депо. При недостаточности активов Поручение Клиента на операции с ценными бумагами не исполняется, о чем Банк незамедлительно уведомляет Клиента в порядке, установленном пунктом 9.4 Условий.

11.10. Банк исполняет Поручение Клиента на операции с ценными бумагами не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия к исполнению Поручения Клиента на операции с ценными бумагами.

11.11. Клиент вправе отменить ранее переданное Поручение Клиента на перевод денежных средств/ Поручение Клиента на операции с ценными бумагами, если до отмены такое поручение не исполнено Банком.

Поручение Клиента на перевод денежных средств 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.

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 перевод денежных средств / Поручений Клиента на операции с ценными бумагами подаются в Банк с использованием способов связи, предусмотренных Условиями для данного типа поручений.

11.12. Банк вправе ограничить время приема Поручений Клиента на перевод денежных средств / Поручений Клиента на операции с ценными бумагами, а также отказать Клиенту в приеме указанных поручений, если они поданы Клиентом позднее установленного времени.

12. ВЫВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

12.1. Возврат денежных средств с Лицевого счета Клиента осуществляется на банковские счета Клиента, открытые в той же валюте, что и Лицевой счет, в Банке или иной кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации, на основании Поручения Клиента на отзыв денежных средств, которое является неотъемлемой частью Договора. Банковские счета, открытые в рублях и/или иностранной валюте, Клиент указывает в Извещении Клиента.

12.2. Поручение на отзыв денежных средств должно быть оформлено в соответствии с формой, установленной в приложении № 12 к Условиям.

12.3. 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, или счета, не указанного в Извещении Клиента.

12.4. Возврат денежных средств с Лицевого счета Клиента-нерезидента, открытого в рублях РФ и/или иностранной валюте, а также с Лицевого счета Клиента-резидента, открытого в иностранной валюте, производится Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

12.5. Поручение Клиента на отзыв денежных средств может быть подано Клиентом следующими способами связи с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 9 Условий:

- путем передачи письменного оригинала Поручения на возврат денежных средств в Банк;

- по электронной почте;

- по Системе дистанционного банковского обслуживания.

Банк вправе ограничить время приема Поручений Клиента на отзыв денежных средств, а также отказать Клиенту в приеме указанных поручений, если они поданы Клиентом позднее установленного времени. Банк информирует Клиента о времени приема поручений путем размещения информационного сообщения на официальном сайте Банка и при подаче поручений Клиентом.

12.6. Банк имеет право отказать в приеме к исполнению Поручений Клиента на отзыв денежных средств, направленного с использованием электронной почты (при передаче сообщения в графическом формате, содержащем изображение документа), и потребовать предоставления письменного оригинала Поручения Клиента на отзыв денежных средств.

12.7. Банк исполняет Поручение Клиента на отзыв денежных средств, если сумма денежных средств, указанная в Поручении Клиента на отзыв денежных средств, не превышает Свободный остаток. При определении Свободного остатка для вывода денежных средств с внебиржевого рынка Банк вправе учесть требования по денежным средствам по ранее заключенным внебиржевым сделкам в объеме, не превышающем сумму обязательств по заключенным внебиржевым сделкам.

12.8. Возврат денежных средств производится Банком после удержания сумм налогов в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации и разделом 21 Условий.

12.9. Возврат денежных средств Клиенту производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению Поручения на отзыв денежных средств.

12.10. Поручение на отзыв денежных средств считается исполненным при:

- списании денежных средств с корреспондентского счета Банка, если Клиент дал распоряжение на перечисление денежных средств с Лицевого счета на счет Клиента, открытый в иной кредитной организации;

- зачислении денежных средств на счет Клиента, открытый в Банке, если Клиент подал распоряжение на перечисление денежных средств с Лицевого счета Клиента на счет Клиента, открытый в Банке.

12.11. Клиент вправе отменить ранее переданное Поручение Клиента на отзыв денежных средств, если до отмены такое поручение не исполнено Банком.

Поручения Клиента на отзыв денежных средств отменяется в аналогичном порядке, предусмотренном для отмены Поручений Клиента на перевод денежных средств / Поручений Клиента на операции с ценными бумагами.

13. ПОРУЧЕНИЕ НА СДЕЛКУ

13.1. Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (приложение № 9 к Условиям) является неотъемлемой частью Договора. Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами подается Клиентом отдельно по каждой ТС и внебиржевому рынку.

13.2. Клиент вправе подать Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами следующих типов в зависимости от указанной цены исполнения: Рыночная заявка, Лимитированная заявка.

13.3. Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, 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 Клиента на совершение сделки с ценными бумагами. При отсутствии дополнительных условий, связанных с режимом исполнения Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, поданных как Лимитированная заявка для исполнения у Организатора торгов, Банк вправе самостоятельно определить режим торгов для исполнения таких поручений.

13.4. 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 отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Банку, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3) 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);

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

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

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

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

13.5. Информация, указанная в пункте 13.4 Условий, может быть предоставлена одним из следующих способов:

- в устной форме;

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

13.6. Информация, указанная в пункте 13.4 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 13.4 Условий, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в пункте 13.4 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 13.4. 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.

14. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И ОТМЕНЫ ПОРУЧЕНИЯ НА СДЕЛКУ

14.1. Банк совершает сделки с ценными бумагами только на основании полученного от Клиента Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, оформленного в соответствии с приложением № 9 к Условиям, за исключением особых случаев, предусмотренных в Правилах ТС.

Банк не принимает Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами к исполнению, если в них имеются исправления, незаполненные поля или некорректно заполненные поля.

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

14.2. Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами могут быть поданы Клиентом следующими способами с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 9 Условий:

- путем передачи письменного оригинала Поручения на сделку в Банк;

- с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания;

- в устной форме по телефону.

14.3. Клиент вправе отменить ранее переданные Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, если при отмене такие поручения не исполнены Банком или исполнены частично. Отмена частично исполненного поручения осуществляется в объеме его неисполненной части.

14.4. Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами отменяются путем подачи Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами с условиями, идентичными условиям отзываемого Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами с указанием даты подачи отменяемого Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами и слова «отмена» в графе «Иная информация». Поручения на отмену ранее принятого к исполнению Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами подаются с использованием способов связи, указанных в пункте 14.2 Условий.

14.5. Срок действия Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами не может превышать 1 (один) календарный день.

При указании Клиентом в поручениях более продолжительного срока действия, чем установленный настоящим пунктом, Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами Банк не принимает.

14.6. Исключение составляют Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами при первичном размещении ценных бумаг, Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами при выкупе корпоративных облигаций, Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами при выкупе облигаций (отличных от корпоративных), порядок определения срока действия которых указан в подпункте 14.14.1.2 Условий. Банк принимает Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, если указанные поручения оформлены в соответствии с требованиями, установленными Банком, в строгом соответствии с требованиями, предъявляемыми Банком, и поданы в соответствии с Условиями.

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.

14.7. Банк вправе не принимать к исполнению поручения Клиента в случае неправильного оформления или несвоевременной подачи Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами. Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами должно быть подано Клиентом в Банк не позднее, чем за 20 минут до окончания Торговой сессии, для исполнения в которой подается указанное поручение, соответствующего режима торгов в соответствующей ТС. Это правило не распространяется на Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, переданные по телефону.

14.8. В случае поступления от Клиента Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, для исполнения которого недостаточно денежных средств или ценных бумаг, Банк вправе по своему усмотрению принять такое поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами к исполнению и исполнить его частично в пределах имеющегося Свободного остатка денежных средств или ценных бумаг на соответствующем Торговом разделе / Основном брокерском разделе Счета депо.

14.9. 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.

14.10. Блокирование денежных средств Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению Поручения Клиента на отзыв денежных средств и Поручения Клиента на перевод денежных средств в отношении заблокированной суммы, а также не учитывает эти средства как Свободный остаток при приеме Поручений на совершение сделки.

14.11. При принятии Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами к исполнению Банк блокирует в соответствующей ТС 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 при приеме Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами.

14.12. Банк не несет ответственности за совершенные сделки, если Клиент не получил необходимых согласований с государственными органами и/или корпоративных одобрений.

14.13. 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.

14.14. Особенности подачи Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами.

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

14.14.1.1. 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 о брокерском обслуживании, по которому Банк должен выставить заявку на продажу в ТС;

- дата выкупа корпоративных облигаций, объявленных эмитентом;

- полное наименование Клиента - владельца облигаций.

14.14.1.2. Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами для участия в выкупе корпоративных облигаций, объявленном эмитентом, может быть подано Клиентом одним из способов, указанных в пункте 14.2 Условий.

Допускается подача Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами 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 14.14.1.1 настоящих 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.

14.14.2. 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 совершение сделки для досрочного выкупа облигаций производится в порядке, указанном в подпункте 14.14.1.2 Условий, при этом поле «Срок действия поручения» не заполняется.

14.14.3. Подача Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами на покупку при первичном размещении ценных бумаг производится в порядке, указанном в подпункте 14.14.1.2 Условий, при этом:

- поле «Срок действия поручения» не заполняется;

- в поле «Иная информация» вносятся данные о размещении в режиме торгов, наименовании режима торгов, коде расчетов и контрагенте, указанные в сообщении эмитента ценных бумаг инвесторам о размещаемом выпуске ценных бумаг.

14.15. Особенности приема и исполнения поручений на Рынке Т+, устанавливаются в разделе 18 Условий.

15. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК И ИХ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КЛИЕНТУ

15.1. Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, принятые Банком, исполняются на основе принципа приоритетности интересов Клиентов перед интересами самого Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг.

15.2. Банк исполняет Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами Клиента путем заключения сделок в ТС в соответствии с Правилами ТС или на внебиржевом рынке.

15.3. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами в случаях, предусмотренных Правилами ТС или Условиями.

15.4. Все Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, поданные как Рыночные заявки или как Лимитированные заявки, исполняются Банком в порядке общей очередности их поступления.

15.5. Банк вправе исполнить принятые Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами 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 Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, если такое неисполнение или частичное неисполнение было вызвано рыночной конъюнктурой, в том числе отсутствием спроса и предложения на финансовые инструменты, обстоятельствами непреодолимой силы, другими обстоятельствами, независящими от действия или бездействия Банка.

15.6. Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, поданные для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона, исполняются в соответствии с регламентом проведения аукциона, установленным Организатором торговли.

15.7. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами осуществляется по запросу Клиента по телефону с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями, установленных в разделе 9 Условий для обмена сообщениями по телефону.

15.8. 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 приостановлении или аннулировании лицензии Клиента, являющейся ключевой для его деятельности, 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.

16. ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ СДЕЛКАМ

16.1. Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами рассматриваются Банком и Клиентом в том числе и как поручения Банку провести расчеты по сделке в соответствии с положениями Условий и Правилами соответствующей ТС.

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

16.3. 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;

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

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

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

16.5. Расчеты по сделкам, заключенным на Рынке Т+, проводятся с учетом особенностей, установленных в пункте 18.3 Условий.

17. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ

17.1. Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (внебиржевая сделка) может быть подано только с использованием следующих способов связи с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 9 Условий:

- путем передачи письменного оригинала Поручения Клиента на совершение сделки в Банк;

- в устной форме по телефону;

- по Системе дистанционного банковского обслуживания.

Подача Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (внебиржевая сделка) должна быть предварительно согласована с Банком.

Банк вправе отказать Клиенту в исполнении принятого поручения без объяснения причины.

17.2. Банк принимает к исполнению на внебиржевом рынке только Лимитированные заявки.

17.3. Для определения достаточности денежных средств на Лицевом счете, предназначенных для совершения сделок на внебиржевом рынке, и/или ценных бумаг на Основном брокерском разделе, Банк при приеме Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (внебиржевая сделка) помимо свободных от обязательств активов, имеющихся на указанных счетах и достаточных для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой, вправе принять в расчет денежные средства/ценные бумаги, которые должны поступить Клиенту по ранее заключенным сделкам, срок расчетов по которым не превышает срок расчета по вновь заключаемой сделке.

17.4. В день поступления от Клиента нескольких Поручений Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (внебиржевая сделка) или в день, когда поступление поручения совпадает с днем исполнения обязательств по сделке, заключенной по ранее принятому поручению, Банк при определении достаточности денежных средств на Лицевом счете, предназначенных для совершения сделок на внебиржевом рынке, и/или ценных бумаг на Основном брокерском разделе вправе принять в расчет однородные требования, которые возникли на дату подачи поручений и/или которые возникнут в результате исполнения поручений. При совершении сделок на внебиржевом рынке Банк вправе действовать от своего имени, но за счет и по поручению Клиента либо от имени Клиента и за счет Клиента на основании выданной Клиентом доверенности.

17.5. Банк исполняет Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами в качестве поверенного только при соблюдении следующих условий:

- в Поручении Клиента на совершение сделки с ценными бумагами в поле «Иная информация» имеется прямое указание Клиента на то, что его поручение должно быть исполнено Банком в качестве поверенного;

- Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами предоставлено в Банк в письменной форме вместе с нотариально заверенной доверенностью на право совершения всех юридических и фактических действий, необходимых для исполнения поручения Клиента.

17.6. Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (внебиржевая сделка) исполняется путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом если Банк при заключении сделки действует в качестве комиссионера (от своего имени, но за счет и по поручению Клиента), то он вправе заключить один договор с контрагентом для выполнения нескольких поручений, поступивших от одного или нескольких клиентов. Настоящим Клиент уведомлен и согласен с тем, что Банк, действуя от своего имени, но за счет Клиента, вправе заключать сделки на внебиржевом рынке с третьими лицами, являющимися аффилированными лицами по отношению к Банку. В качестве третьих лиц по таким сделкам, наряду с аффилированными лицами Банка, может выступать сам Банк, действующий от своего имени, но за счет аффилированных лиц Банка или от своего имени и за свой счет. Настоящим Клиент уведомлен о наличии конфликта интересов между Банком и Клиентом в связи с проведением в интересах Клиента сделок на внебиржевом рынке с лицами, указанными в настоящем пункте. Если по условиям сделки расчеты по сделке проводятся за счет денежных средств на Лицевом счете, открытом в иностранной валюте, Банк заключает такую сделку с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

17.7. Настоящим Клиент подтверждает, что он дает Банку право самостоятельно согласовать с контрагентом дополнительные условия договора, прямо не предусмотренные в Поручении Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (внебиржевая сделка).

17.8. Банк вправе при исполнении Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (внебиржевая сделка) заключить договор субкомиссии с третьим лицом, оставаясь при этом ответственным перед Клиентом за действия этого третьего лица.

17.9. Сроки расчетов по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, определяются обычаями делового оборота, действующими на этих рынках, если срок расчетов прямо не указан в поручении Клиента или договоре с контрагентом.

17.10. Если расчеты между Банком и Клиентом по заключенной по Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (внебиржевая сделка) производятся в валюте, отличной от валюты, в которой проводились расчеты по заключенной в интересах Клиента сделке между Банком и контрагентом, то для пересчета обязательств Стороны используют курс Банка, установленный на день, в который производятся расчеты между Банком и Клиентом.

17.11. Для совершения внебиржевых сделок Банк открывает Клиенту Лицевой счет в рублях. Лицевой счет в иностранной валюте открывается при наличии соответствующей отметки Клиента в Заявлении об акцепте Условий или в Извещении Клиента.

17.12. В случае если по заключенной внебиржевой сделке третьим лицом (контрагентом) будет допущена несвоевременная поставка активов Банк оставляет за собой право не взимать с третьего лица (контрагента) в пользу Клиента штрафы, пени, проценты, неустойки, убытки за несвоевременную поставку активов, когда такое невзимание соответствует обычаям делового оборота и рыночной практике по подобным сделкам. Настоящим Клиент подтверждает, что он осознает указанный риск и уведомлен, что ему (Клиенту) Банком не будут уплачены штрафы, пени, проценты, неустойка, убытки в случае просрочки исполнения обязательств третьим лицом (контрагентом).

17.13. Заключение внебиржевых сделок РЕПО.

17.13.1. Для подключения к режиму заключения внебиржевых сделок РЕПО Клиент подает в Банк заявление по форме приложения № 14 к Условиям.

17.13.2. Для заключения сделок РЕПО на внебиржевом рынке Клиент подает Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами по форме приложения № 9 к Условиям.

17.13.3. Под сделкой РЕПО Стороны понимают договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (далее – «Сумма РЕПО») и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором (далее – «Срок РЕПО»), передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (далее – «Сумма обратного выкупа»). При этом первая по времени исполнения сделка купли-продажи считается первой частью РЕПО, а вторая по времени исполнения, соответственно, – второй частью РЕПО. Расчет всех необходимых параметров в рамках отдельной сделки производится в валюте, в которой определяются Сумма РЕПО и Сумма обратного выкупа по договору РЕПО (далее – «Валюта сделки», «Валюта i-сделки»).

17.13.4. Обязательства Сторон по сделке, являющейся второй частью РЕПО, возникают при условии исполнения первой части РЕПО.

17.13.5. Сторона по сделке, являвшаяся продавцом ценных бумаг по первой части РЕПО, выступает покупателем ценных бумаг по второй части РЕПО, а Сторона по сделке, являвшаяся покупателем ценных бумаг по первой части РЕПО, выступает продавцом ценных бумаг по второй части РЕПО.

17.13.6. Сумма обратного выкупа рассчитывается по следующей формуле:

S2 = Si + (Si \*r \*T)/Y,

где:

S2 – Сумма обратного выкупа;

Si – Сумма РЕПО с учетом накопленного купонного дохода;

r – годовая процентная ставка РЕПО (в соответствии с Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами)

Т – Срок РЕПО (в соответствии с Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами);

Y – база начисления процентов.

17.13.7. Срок РЕПО исчисляется со дня, следующего за датой исполнения первой части РЕПО. Окончанием Срока РЕПО является дата исполнения второй части РЕПО. Если окончание Срока РЕПО приходится на нерабочий день, то исполнение второй части РЕПО осуществляется на следующий рабочий день.

17.13.8. Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (внебиржевая сделка) может быть подано только с использованием следующих способов связи с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных в разделе 9 Условий:

- путем передачи письменного оригинала Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами в Банк;

- в устной форме по телефону.

17.13.9. Банк вправе отказать в приеме Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами или в его исполнении без объяснения причин.

17.13.10. При заключении сделок во исполнение Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (внебиржевая сделка) Банк действует от своего имени, но за счет Клиента.

17.13.11. Банк самостоятельно определяет контрагента по сделке РЕПО, заключаемой по Поручению Клиента на совершение сделки с ценными бумагами. Настоящим Клиент уведомлен и согласен с тем, что Банк, действуя от своего имени, но за счет Клиента, вправе заключать сделки РЕПО с третьими лицами, являющимися аффилированными лицами по отношению к Банку. В качестве третьих лиц по таким сделкам, наряду с аффилированными лицами Банка, может выступать Банк, действующий от своего имени, но за счет аффилированных лиц Банка или от своего имени и за свой счет. Настоящим Клиент уведомлен о наличии конфликта интересов между Банком и Клиентом в связи с проведением в интересах Клиента сделок РЕПО с лицами, указанными в настоящем пункте.

17.13.12. Клиент предоставляет Банку безусловное право досрочно исполнить вторую часть любой или всех сделок РЕПО.

17.13.13. В случае реализации Банком права, предусмотренного настоящими Условиями, на досрочное исполнение второй части РЕПО Клиенту направляется уведомление о досрочном исполнении по адресу электронной почты, указанному в Извещении Клиента. В уведомлении указываются: (1) дата досрочного исполнения второй части РЕПО, (2) время, не позднее которого Клиент должен обеспечить наличие активов на Лицевом счете в Банке в размере, достаточном для исполнения обязательств, и (3) текущая Сумма обратного выкупа. После истечения установленного в уведомлении времени Банк оставляет за собой право досрочно исполнить вторую часть РЕПО без предварительного уведомления Клиента.

17.13.14. При досрочном исполнении Сумма обратного выкупа изменяется и становится равной текущей Сумме обратного выкупа, рассчитанной по формуле подпункта 17.13.6 настоящих Условий на измененную дату исполнения обязательств по второй части РЕПО.

17.13.15. Для исполнения обязательств по второй части РЕПО, в том числе при досрочном исполнении, Клиенту необходимо на дату окончания Срока РЕПО обеспечить наличие активов на Лицевом счете в Банке в размере, достаточном для исполнения обязательств.

17.13.16. Исполнение второй части РЕПО осуществляется Банком без дополнительных поручений Клиента.

17.13.17. Если на дату окончания Срока РЕПО, в том числе при досрочном исполнении сделки РЕПО, денежных средств на Лицевом счете Клиента недостаточно для исполнения обязательств Клиента по второй части РЕПО, Клиент поручает Банку реализовать любые ценные бумаги Клиента, в том числе ценные бумаги, которые должны быть переданы Клиенту по второй части РЕПО, в количестве, необходимом для исполнения обязательств Клиента.

17.13.18. В случае реализации условий, указанных в подпункте 17.13.17 настоящих Условий, Клиент дает Банку безусловное право досрочно исполнить вторую часть РЕПО по любой другой сделке, заключенной между Сторонами.

17.13.19. Действия, предусмотренные подпунктами 17.13.17 и 17.13.18 настоящих Условий, не выполняются в случае заключения по поручению Клиента и согласованию Сторон новой сделки РЕПО, в которой Клиент является продавцом по договору РЕПО и по которой дата расчетов по первой части РЕПО совпадает с датой расчетов второй части РЕПО, для исполнения обязательств по которой на Лицевом счете Клиента недостаточно денежных средств. При этом Сумма РЕПО новой сделки должна быть не менее размера Суммы обратного выкупа первоначальной сделки РЕПО.

17.13.20. Расчеты по внебиржевым сделкам РЕПО, заключенным в рамках настоящих Условий, могут осуществляться Банком с применением процедуры зачета встречных однородных требований, как по денежным средствам, так и по ценным бумагам.

17.13.21. Доходы, выплаченные эмитентом по ценным бумагам, являющимся предметом сделки РЕПО, принадлежат продавцу по договору РЕПО. Если продавцом по договору РЕПО является Клиент, Банк получает от покупателя по договору РЕПО и зачисляет на Лицевой счет Клиента доходы по ценным бумагам.

17.13.22. Списание и зачисление денежных средств по Лицевому счету Клиента, а также списание и зачисление ценных бумаг по Счету депо Клиента в Депозитарии в целях осуществления расчетов по сделкам, предусмотренным настоящими Условиями, осуществляются Банком без дополнительных поручений Клиента.

17.14. Отключение Клиента от режима заключения внебиржевых сделок РЕПО производится Банком также на основания заявления Клиента, поданного в соответствии с формой приложения № 14 к Условиям.

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

18.1. Подключение Клиента к Рынку Т+ осуществляется автоматически при выборе Клиентом в Извещении Клиента (приложение № 5 к Условиям) возможности заключения сделок в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок).

18.2. Особенности приема Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (Поручения на сделку).

18.2.1. Банк принимает от Клиента Поручение на сделку на Рынке Т+ в пределах Планового остатка.

18.2.2. 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.

18.2.3. Блокирование денежных средств Клиента для проведения расчетов на Рынке Т+ означает, что Банк не принимает к исполнению Поручения на отзыв денежных средств, Поручения на перевод денежных средств в отношении заблокированной суммы, а также не учитывает эти средства как Свободный остаток и как Плановый остаток при приеме Поручений на сделку.

18.2.4. 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 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).

18.2.5. 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.

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

18.2.7. Банк вправе до начала торгов на Рынке Т+ учесть в Плановом остатке суммы обязательных платежей, подлежащие списанию, в связи с исполнением Банком функций налогового агента.

18.3. Особенности проведения расчетов.

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

18.4. Клиент поручает Банку заключить сделку РЕПО, если в день проведения расчетов по ранее заключенным на Рынке Т+ сделкам, в результате которых Клиенту должны поступить ценные бумаги, ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) в соответствии с Правилами ТС осуществляет перенос своих обязательств по указанным ценным бумагам. Банк вправе не исполнять указанное поручение, если на момент его исполнения перенос обязательств ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) завершен за счет исполнения Банком поручений других Клиентов, полученных в аналогичных условиях. Банк самостоятельно устанавливает приоритет исполнения поручений Клиентов, полученных Банком в соответствии с настоящим пунктом.

18.5. Сделка РЕПО заключается без дополнительной подачи Клиентом Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами. Под сделкой РЕПО Стороны понимают совокупность двух взаимосвязанных, одновременно заключаемых Банком, последовательно исполняемых сделок купли-продажи ценных бумаг, в отношении которых ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) осуществляет перенос своих обязательств. При этом первая по времени исполнения сделка купли-продажи считается первой частью сделки РЕПО, а вторая по времени исполнения, соответственно, – второй частью сделки РЕПО. Сделки признаются взаимосвязанными и являются сделкой РЕПО в случае, если обязательства сторон по сделке, являющейся второй частью сделки РЕПО, возникают при условии исполнения первой части сделки РЕПО.

18.6. Сделки РЕПО заключаются только в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок). При проведении сделок РЕПО Банк действует от своего имени, но за счет Клиента.

18.7. В соответствии с первой частью сделки РЕПО Клиент осуществляет продажу ценных бумаг в количестве, достаточном для переноса неисполненных обязательств ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) Рынка Т+, но не более количества ценных бумаг, которые должны были поступить Клиенту текущим днем в результате расчетов по ранее заключенным сделкам. Вторая часть сделки РЕПО заключается на такое же количество ценных бумаг, как первая часть сделки РЕПО. Иные параметры первой части сделки РЕПО и второй части сделки РЕПО устанавливаются ПАО Московская Биржа (фондовый рынок).

19. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ

19.1. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением, заключенным между Сторонами в письменной форме, Клиент обязан уплачивать Банку вознаграждение за предоставленные услуги в размере, установленном Тарифами комиссионного вознаграждения АКБ «Трансстройбанк» (АО) за брокерские операции (далее – «Тарифы»), действующими на момент оказания соответствующей услуги.

19.2. Информацию о действующих Тарифах Банк размещает на официальном сайте Банка.

19.3. Если Банком в рамках Тарифов установлены несколько тарифных планов на услуги, оказываемые Банком в соответствии с Договором, выбор тарифного плана, по которому Клиент будет оплачивать услуги Банка, производится Клиентом при заключении Договора путем ссылки на соответствующий тарифный план в Извещении Клиента.

19.4. Изменение ранее выбранного тарифного плана производится путем направления Клиентом Извещения Клиента. Если иное не предусмотрено Тарифами Банка или отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом в письменной форме, изменение тарифного плана вступает в силу с 1-го числа следующего календарного месяца.

19.5. Банк вправе изменять Тарифы в одностороннем порядке. Новые Тарифы вводятся в действие в порядке, установленном в разделе 25 Условий. Банк вправе перевести Клиента на обслуживание на иной тарифный план в порядке и в сроки, которые установлены Тарифами.

19.6. Банк уведомляет Клиента об изменении Тарифов в порядке и сроки, которые установлены для внесения изменений в Условия в соответствии с разделом 25 Условий. Банк вправе сокращать указанные сроки в случае безусловного снижения или отмены Тарифов.

19.7. 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 26 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.

19.8. 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.

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

19.10. Возмещение расходов осуществляется в той валюте, в которой они были объявлены/выставлены Банку третьим лицом. В случае если по сделкам Клиента, заключенным в иностранной валюте, обязательства Клиента по оплате комиссий по тарифам третьих лиц объявлены этими третьими лицами в рублях, Банк без подачи Клиентом поручения вправе осуществить перераспределение денежных средств между Лицевым счетом Клиента, открытым в иностранной валюте и Лицевым счетом, открытым в рублях, используя для пересчета курс, установленный Банком России на дату перераспределения.

19.11. При отсутствии у Клиента Лицевого счета в валюте причитающегося платежа или при недостаточности на нем денежных средств, Банк вправе списать денежные средства с Лицевого счета, открытого в иной валюте. При этом Банк использует для пересчета валютный курс Банка России на дату списания.

19.12. В случае недостаточности денежных средств, учитываемых на Лицевом счете, или недостаточности ценных бумаг для исполнения любых обязательств Клиента, возникших в связи с исполнением настоящего Договора, Банк вправе без дополнительного поручения Клиента произвести перераспределение денежных средств, зарезервированных для заключения сделок в ТС/внебиржевом рынке, реализовать любые ценные бумаги, принадлежащие Клиенту, и/или приобрести любые ценные бумаги, в количестве и сумме, достаточных для надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств 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 обязательств Клиента перед Банком, сумма излишка зачисляется на Лицевой счет в соответствии с разделом 10 Условий.

19.13. 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, если возможность списания этих сумм с Лицевого счета предусмотрена указанным документом. Банк самостоятельно определяет последовательность использования денежных средств, зарезервированных в соответствующей ТС/внебиржевом рынке для проведения указанного списания.

20. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

20.1. Банк предоставляет Клиенту следующие виды отчетности:

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

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

20.2. Отчеты предоставляются Банком отдельно по каждой ТС и внебиржевому рынку.

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

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

20.5. Ежедневный отчет направляется Банком по требованию Клиента в случаях, не указанных в пункте 20.4 настоящих Условий.

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

20.7. 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.

20.8. 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.

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

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

20.11. 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 Извещении Клиента.

20.12. 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.

20.13. 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.

20.14. 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.

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

20.16. 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.

20.17. 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.

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

20.19. 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.

20.20. 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.

21. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

21.1. Если в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации на Банк возложены обязанности налогового агента, Банк исчисляет, удерживает и уплачивает суммы соответствующих налогов. Суммы налога удерживаются в порядке и по действующим ставкам, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации.

21.2. Банк в качестве налогового агента удерживает:

- НДФЛ, если Клиентом является физическое лицо (резидент / нерезидент);

- налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации и получающих доходы от источников в Российской Федерации (далее – «НД»), если Клиентом является иностранная организация, не осуществляющая деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации.

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

21.4. В целях исчисления суммы НДФЛ и НД по операциям с ценными бумагами Клиент при переводе ценных бумаг на Торговый раздел, Основной брокерский раздел своего Счета депо вправе предоставить в Банк документы, подтверждающие расходы на приобретение и хранение переводимых ценных бумаг.

21.5. Банк по заявлению Клиента-физического лица выдает Клиенту-физическому лицу по итогам налогового периода справку о доходах по операциям с ценными бумагами, полученных Клиентом-физическим лицом в течение соответствующего налогового периода.

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

21.7. Клиент-физическое лицо, предоставивший в Банк паспорт, выданный иностранным государством, признается Банком налоговым нерезидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания НДФЛ, если только он не представил Банку документы, подтверждающие, что он является налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

21.8. Клиенты-физические лица обязуются подтверждать Банку свой налоговый статус в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации при подаче Поручений на отзыв денежных средств с Лицевых счетов и при переводе ценных бумаг с Основного брокерского / Торгового раздела на основной раздел Счета депо в соответствии с приложениями № 11, 12 к Условиям.

21.9. Клиенты-физические лица обязуются 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 № 13 к Условиям и предоставления документов, подтверждающих приобретение Клиентом-физическим лицом статуса налогового резидента (утерю статуса налогового резидента).

Клиенты-физические лица несут ответственность за непредоставление Банку информации об изменении своего налогового статуса или предоставление недостоверной информации о своем налоговом статусе в соответствии с законодательством Российской Федерации.

21.10. Удержание сумм налогов осуществляется с учетом следующего:

21.10.1. Списание суммы налогов осуществляется с Лицевого счета, открытого в рублях РФ.

21.10.2. При исполнении Поручения на отзыв денежных средств налог удерживается из суммы выводимых денежных средств.

21.10.3. Банк удерживает суммы налогов, рассчитанных по окончании налогового периода и при выводе ценных бумаг с Торгового / Основного брокерского разделов Счета депо на основной раздел Счета депо из средств, находящихся на Лицевом счете, открытом в рублях РФ, и предназначенных для заключения сделок в соответствующей ТС и на внебиржевом рынке. При этом Банк самостоятельно определяет последовательность использования денежных средств, зарезервированных в соответствующей ТС/внебиржевом рынке, для проведения указанного списания. При недостаточности рублевых денежных средств Банк вправе без дополнительного поручения Клиента зачислить на Лицевой счет, открытый в рублях РФ, денежные средства путем списания суммы, необходимой для уплаты налога, с Лицевого счета, открытого в иностранной валюте. При наличии у Клиента нескольких Лицевых счетов в иностранной валюте, Банк в целях исполнения функций налогового агента вправе самостоятельно установить последовательность использования таких счетов для списания валютных средств Клиента.

21.10.4. В целях пересчета иностранной валюты в рубли РФ согласно подпункту 21.10.3 Условий применяется курс Банка России, установленный на дату списания.

21.10.5. Настоящим 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 налога, в порядке, указанном в подпунктах 21.10.2, 21.10.3 Условий.

21.11. В случае расчета и удержания налога Банком в соответствии с Условиями депозитарной деятельности суммы дохода по ценным бумагам зачисляются на Лицевой счет с учетом пункта 10.2 Условий за вычетом налога.

21.12. Инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 1 пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации, предоставляется Клиентам-физическим лицам при определении размера налоговой базы по окончании налогового периода без предъявления дополнительных заявлений со стороны Клиентов-физических лиц.

22. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

22.1. 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.

22.2. 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.

22.3. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения Банком оформленных надлежащим образом Поручения на отзыв денежных средств, Поручения на перевод денежных средств, иных документов, поданных от имени Клиента по электронной почте или в устной форме по телефону (и прошедших при этом процедуру аутентификации в соответствии с подпунктом 9.8.4 Условий) лицом, не уполномоченным Клиентом на совершение таких действий.

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

22.5. 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 Финансовыми инструментами; 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.

22.6. 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.

22.7. 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 АКБ «Трансстройбанк» (АО) по заключению сделок. Клиент самостоятельно принимает инвестиционные решения. Банк не несет ответственности за убытки, полученные Клиентом в результате принятых им инвестиционных решений.

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

- передачи Клиентом третьим лицам своего регистрационного кода;

- передачи от имени Клиента Поручений на совершение сделки по телефону не уполномоченным Клиентом лицом, если была успешно осуществлена процедура аутентификации в соответствии с подпунктом 9.8.4 Условий;

- неисполнения и/или несвоевременного исполнения третьим лицом (контрагентом) обязательств по сделке, заключенной по поручению Клиента;

- невозможности исполнения/несвоевременного исполнения поручения Клиента по причине недостаточности денежных средств/ценных вследствие неисполнения третьим лицом обязательств по сделке, принятых Банком в расчет при приеме поручения на внебиржевую сделку (согласно пункту 17.3 Условий).

22.9. Клиент в случае подачи поручения на совершение операции, сопровождающейся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющейся манипулированием рынком, несет ответственность в соответствии с положениями Закона № 224-ФЗ.

22.10. Банк не несет ответственности за совершение операций по поручению Клиентов, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющихся манипулированием рынком в соответствии с положениями Закона № 224-ФЗ.

22.11. 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 (блокирования) денежных средств и имущества Клиента на основании реализации Банком требований Закона № 115-ФЗ.

23. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

23.1. 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.

23.2. 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.

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

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

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

23.6. 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, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсимильной связи или электронной почте.

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

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

24. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

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

24.3. Претензия к содержанию отчета Банка может быть заявлена Клиентом в сроки, установленные в пункте 20.19 Условий.

24.4. 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.

24.5. Претензия, не содержащая сведений о наименовании (фамилии) или месте нахождения (адресе) обратившегося лица (далее – «заявитель»), признается анонимной и не рассматривается, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) Клиентом Банка-физическим лицом и ему Банком в соответствии с пунктом 7.9 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.

24.6. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением либо вручается под расписку Стороне, которой заявляется претензия. Претензия Клиента подается в Банк. Направление Банком претензии Клиенту осуществляется по почте на почтовый адрес, указанный в Извещении Клиента.

24.7. Ответ на претензию должен быть направлен заявителю претензии не позднее 30 (тридцати) дней со дня получения соответствующей Стороной, а на претензию, не требующую, по мнению Стороны, получившей претензию, дополнительного изучения и проверки – не позднее 15 (пятнадцати) 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.

24.8. В случае неполучения ответа на претензию в срок, установленный в пункте 24.7 Условий, заявитель претензии вправе обратиться в суд за защитой своих прав.

24.9. 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.

24.10. 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 работник Банка и Контролер.

24.11. Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и не урегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в арбитражном суде г. Москвы (для Клиента-юридического лица), в соответствии с законодательством Российской Федерации. 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 (для Клиента-физического лица) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

24.12. Для целей соблюдения досудебного порядка урегулирования спора, обязательного в соответствии с положениями Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Стороны определили:

- срок для рассмотрения Клиентом претензии от Банка и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет не более 5 (пяти) рабочих дней от даты направления претензии Банком;

- срок для рассмотрения Банком претензии от Клиента и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет 30 (тридцать) календарных дней от даты получения претензии Банком (даты, в которую претензия считается полученной Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации).

25. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР

25.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор, уведомив об этом всех лиц, присоединившихся к Условиям, способом, указанным в пункте 25.2 Условий, не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до 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, отключения от ТС в связи с введением иностранным государством, союзом иностранных государств или международных организаций мер ограничительного характера, а также в связи с введением дополнительных услуг для Клиента. Изменения в Правила ТС Клиент контролирует самостоятельно.

25.2. Банк уведомляет всех лиц, присоединившихся к Условиям, о внесении в них изменений в Условия и, в том числе, в декларацию о рисках 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.

25.3. 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 26 Условий.

25.4. В целях своевременного получения информации о внесении изменений в Условия Клиент обязан не реже одного раза в календарный месяц обращаться в офис Банка, а также на сайт Банка в сети «Интернет» за получением указанной информации. Фактом информирования клиентов о внесении изменений в Условия и, в том числе, в декларацию о рисках является размещение изменений на сайте Банка в сети «Интернет».

26. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

26.1. Действие Договора прекращается:

- в случае аннулирования лицензии Банка на осуществление брокерской деятельности;

- в случае ликвидации Клиента-юридического лица, реорганизации его в форме присоединения, слияния, разделения с даты получения письменного уведомления о ликвидации или реорганизации юридического лица;

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

При прекращении действия Договора прекращаются все операции, кроме завершения исполнения ранее поданных поручений и их оплаты, а также действий, указанных в пунктах 26.5, 26.11 Условий и по переводу ценных бумаг на основной раздел Счета депо Клиента.

26.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Договор также может быть расторгнут по соглашению Сторон.

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

26.4. 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.

26.5. При прекращении Договора Банк обязан вернуть Клиенту денежные средства, учитываемые на Лицевом счете, 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 компенсаций, вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком.

26.6. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора Клиент обязан предоставить в Банк Поручение на отзыв денежных средств с Лицевого счета и Поручения на операцию с ценными бумагами в отношении всех ценных бумаг, учитываемых на Торговом и Основном брокерского разделах Счета депо Клиента.

26.7. В Поручении на операцию с ценными бумагами Клиент должен дать распоряжение Банку о переводе ценных бумаг, учитываемых в Торговом и Основном брокерском разделах Счета депо, в основной раздел Счета депо Клиента.

26.8. Если на дату расторжения Договора от Клиента не поступит Поручение на отзыв денежных средств, Банк вправе без получения от Клиента дополнительного поручения перечислить денежные средства, учитываемые на Лицевом счете, на любой счет Клиента, указанный им в Извещении Клиента.

26.9. Денежные средства подлежат возврату Клиенту в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, указанной в уведомлении о расторжении Договора.

26.10. Если на дату расторжения Договора от Клиента не поступит Поручение на операцию с ценными бумагами, Банк вправе без получения от Клиента дополнительного поручения перевести ценные бумаги, учитываемые на Торговом и Основном брокерском разделах Счета депо Клиента, на основной раздел Счета депо Клиента. В этом случае ценные бумаги будут переведены из соответствующего Торгового раздела и Основного брокерского раздела Счета депо Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты, указанной в уведомлении о расторжении Договора.

26.11. В случае смерти или признании безвестно отсутствующим Клиента-физического лица Банк осуществляет перевод ценных бумаг Клиента с Торгового и Основного брокерского раздела Счета депо Клиента на основной раздел Счета депо Клиента, а также денежных средств на счета Клиента, указанные в Извещении Клиента, без поручения Клиента.

27. ПОРЯДОК ТЕСТИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ 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 № 16 к настоящим Условиям).

|  |
| --- |
| Приложение № 1  к Условиям предоставления  АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |
|  |

|  |
| --- |
| **Отметка АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее также – «Банк») о регистрации Заявления:** Место обслуживания: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Договор №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **Открыт Лицевой счет (Лицевые счета) \***  **№** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Клиенту присвоен код** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Работник Банка** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  Подпись Фамилия, инициалы |

## ЗАЯВЛЕНИЕ

**об акцепте Условий предоставления АКБ «Транссстройбанк» (АО) брокерских услуг**

(для юридических лиц)

|  |  |
| --- | --- |
| ***Наименование клиента:*** |  |
| ***в лице*** | , |
| ***действующего на основании*** |  |
| ***Адрес местонахождения:*** |  |

Настоящим заявляю о своем присоединении (акцепте условий) к Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг (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 и условия применения тарифных планов на брокерское обслуживание АКБ «Трансстройбанк» (АО), а также порядок внесения изменений в указанные документы мне разъяснены в полном объеме и понятны.

Настоящим подтверждаю, что был поставлен 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 был проинформирован 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 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 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 был проинформирован Банком обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях сторон, зафиксированных в Условиях, тарифах и условиях применения тарифных планов.

*Примечание:*

*\*Указываются все одновременно открытые Лицевые счета.*

**От имени Клиента:**

*Подпись /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/*

*Фамилия, инициалы*

*М.П. Уполномоченного представителя Клиента*

*Дата: «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.*

|  |
| --- |
| Приложение № 2  к Условиям предоставления  АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |

|  |
| --- |
| **Отметка АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее также – «Банк») о регистрации Заявления:** Место обслуживания: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Договор № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **Открыт Лицевой счет (Лицевые счета) \***  **№** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Клиенту присвоен код** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Работник Банка** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  Подпись Фамилия, инициалы |

## ЗАЯВЛЕНИЕ

**об акцепте Условий предоставления АКБ «Трансстройбанк (АО) брокерских услуг**

(для физических лиц)

|  |  |
| --- | --- |
| ***Клиент:*** |  |
| ***Паспорт серии:*** | ***№ выдан:*** |
| ***зарегистрирован по адресу:*** |  |

Настоящим заявляю о своем присоединении (акцепте условий) к Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг (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 и условия применения тарифных планов на брокерское обслуживание АКБ «Трансстройбанк» (АО), 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(а) 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 подтверждаю, что до подписания настоящего заявления был(а) проинформирован(а) Банком обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях сторон, зафиксированных в Условиях, тарифах и условиях применения тарифных планов.

Настоящим 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».

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 и инвестиционного консультирования. Согласие на обработку Банком моих персональных данных действует в течение действия договора о брокерском обслуживании 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 «О персональных данных» 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 пунктах 2 – 11 ч. 1 ст. 6, ч. 2 ст. 10, ч. 2 ст. 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

*Примечание:*

*\* Указываются все одновременно открытые Лицевые счета.*

**От имени Клиента:**

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

*подпись* *Фамилия, инициалы Клиента*

*Дата: «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.*

|  |
| --- |
| Приложение № 3  к Условиям предоставления  АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |

Перечень

**документов, необходимых для присоединения к Условиям**

**1. Общий перечень для всех категорий Клиентов:**

1.1. Заявление об акцепте Условий предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг по форме приложения № 1 к Условиям (для юридических лиц) или по форме приложения № 2 (для физических лиц).

1.2. Извещение Клиента по форме приложения № 5 к Условиям.

1.3. 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 № 8 к Условиям. Конкретный объем полномочий, предоставляемых каждому Уполномоченному представителю Клиента, определяется Клиентом самостоятельно. В случае если достаточный объем полномочий Уполномоченного представителя Клиента определяется Уставом, оформление доверенности не требуется.

1.4. Физические лица подписывают доверенность собственноручно в помещении Банка либо удостоверяют ее нотариально.

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

2.1. 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.

2.2. Оригинал или копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенную нотариально или налоговым органом по месту регистрации.

2.3. Оригинал или копию свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей), заверенную нотариально или органом, выдавшим соответствующее свидетельство.

**3. Клиент-российское юридическое лицо предоставляет:**

3.1.Копии действующих на дату заключения Договора учредительных документов юридического лица со всеми изменениями и дополнениями, содержащихся в государственном реестре, выданные (удостоверенные) налоговым органом по месту нахождения (хранения) регистрационного дела юридического лица, или нотариально удостоверенные копии указанных выше копий этих документов.

3.2. Нотариально удостоверенные копии протоколов (решений) о назначении (избрании) на должность единоличного исполнительного органа, иных лиц, назначение (избрание) которых предусмотрено нормативными правовыми актами Российской Федерации или учредительными документами Клиента, если эти лица указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, или выписки из указанных протоколов, изготовленные (засвидетельствованные) нотариусом.

3.3. Для кредитных организаций – нотариально удостоверенная копия согласования Центрального банка Российской Федерации на лиц, являющихся единоличным исполнительным органом и главным бухгалтером.

3.4. Копии лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, удостоверенные нотариально.

3.5. Нотариально удостоверенную карточку (ф. 0401026) с образцами оттиска печати и подписей лиц, имеющих право подписывать документы (поручения), являющиеся основанием для совершения операций с ценными бумагами, оформленную в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации, установленными для оформления карточек с образцами подписей и оттиска печати, используемых при проведении операций по банковским счетам. В случае если нотариально удостоверенная карточка с образцами оттиска печати и подписей лиц ранее предоставлялась в Банк в рамках иных заключенных с Банком договоров, допускается предоставление ее нотариально удостоверенной копии.

3.6. Копии приказов о назначении на должность сотрудников Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и доверенности, содержащие указание на предоставление Клиентом полномочий на инициирование операций с ценными бумагами этими сотрудниками от имени Клиента. При этом в случае предоставления в АКБ «Трансстройбанк» (АО) копий приказов копии должны быть удостоверены нотариусом или лицом, издавшим (подписавшим) приказ.

3.7. Оригинал или нотариально удостоверенную копию доверенности на лицо, имеющее полномочия на заключение Договора от имени Клиента (в случае если данное лицо заключает Договор не на основании учредительных документов).

3.8. Копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в пунктах 3.6, 3.7 настоящего приложения, удостоверенные нотариально или заверенные надлежащим образом, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**4. Клиент-физическое лицо (иностранный гражданин или лицо без гражданства) предоставляет:**

4.1. 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, 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, и составленные на нескольких языках, включая русский язык, а также документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

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

**5. Клиент-иностранное юридическое лицо предоставляет:**

5.1. Копию документа о регистрации (инкорпорации), выданного регистрирующим органом, согласно законодательству страны происхождения иностранного юридического лица, надлежащим образом заверенную, легализованную / апостилированную и переведенную на русский язык.

Копии учредительных документов согласно законодательству страны происхождения иностранного юридического лица, надлежащим образом заверенные, легализованные / апостилированные и переведенные на русский язык.

5.2. Выписку из торгового или банковского (для банков) реестра страны происхождения иностранного юридического лица, надлежащим образом заверенную, легализованную / апостилированную и переведенную на русский язык, для филиалов нерезидентов – нотариально заверенную копию документа, свидетельствующего о согласовании вопроса о размещении филиала нерезидента с соответствующими местными органами государственной власти.

5.3. Копии документов, подтверждающие назначение на должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и имеющих право действовать от имени юридического лица-нерезидента без доверенности, надлежащим образом заверенные, легализованные / апостилированные и переведенные на русский язык.

5.4. Копию разрешения национального (центрального) банка иностранного государства, если наличие такого разрешения требуется для открытия счета нерезидента в Российской Федерации. Доверенность на имя руководителя (легализация не требуется, если доверенность удостоверена нотариально на территории Российской Федерации).

5.5. Нотариально заверенную копию Свидетельства об учете в налоговом органе на территории Российской Федерации (Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе), если иностранное юридическое лицо встало на учет в налоговом органе на территории Российской Федерации.

5.6. Нотариально удостоверенную карточку (ф. 0401026) с образцами оттиска печати и подписей лиц, имеющих право подписывать документы (поручения), являющиеся основанием для совершения операций с ценными бумагами и совершения операций по банковским счетам, оформленную в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации, установленных для оформления карточек с образцами подписей и оттиска печати, используемых при проведении операций по банковским счетам, или альбом их подписей. Указанные в настоящем пункте документы должны быть надлежащим образом заверены, легализованы / апостилированы и переведены на русский язык. Указание учреждения банка и адреса обязательно: Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Акционерное общество); 115093, Москва, ул. Дубининская, дом 94. В карточке с образцами подписей и оттиска печати должен быть указан адрес местонахождения организации.

5.7. Нотариально удостоверенные копии доверенностей на лиц, образцы подписей которых содержатся в карточке с образцами оттиска печати и подписей, и которые уполномочены от имени юридического лица-нерезидента совершать операции с ценными бумагами и операции по банковским счетам, или иной документ, подтверждающий право представителя юридического лица-нерезидента осуществлять юридические действия от его имени и по его поручению. Указанные в настоящем пункте документы должны быть надлежащим образом заверены, легализованы / апостилированы и переведены на русский язык.

5.8. Документы, подтверждающие информацию об органах управления юридического лица-нерезидента, составе акционеров (участников), а также месте его нахождения (юридическом адресе), надлежащим образом заверенные, легализованные / апостилированые и переведенные на русский язык.

5.9. Сертификат (Registered Agent’s Certificate, Certificate of Incumbency, иной документ), выданный зарегистрированным агентом, корпоративным секретарем компании, согласно законодательству страны происхождения иностранного юридического лица, о том, что все представляемые документы не претерпели каких-либо изменений на текущую дату с указанием директоров компании, с датой выдачи не позднее 30 дней до даты представления, надлежащим образом заверенный, легализованный / апостилированный и переведенный на русский язык.

5.10. Доверенности, содержащие указание на предоставление клиентом-юридическим лицом полномочий на заключение от имени Клиента Договора и депозитарного договора, если указанные договоры будут подписываться не исполнительным органом Клиента-юридического лица.

5.11. Для юридических лиц-нерезидентов, осуществляющих свою деятельность через постоянное представительство:

5.11.1. Нотариально заверенная копия документа, свидетельствующего о согласовании вопроса о размещении представительства, филиала нерезидента с соответствующими органами местного самоуправления.

5.11.2. Нотариально заверенная копия разрешения на открытие представительства либо иной документ, свидетельствующий об аккредитации представительства нерезидента в Российской Федерации.

5.11.3. Копия справки о статистических данных (кодах), выданная уполномоченным органом Российской Федерации, заверенная печатью организации с расшифровкой подписи и указанием должности лица, удостоверившего подпись данного документа.

5.12. Копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в пунктах 5.7, 5.8, 5.11 настоящего приложения.

**6. Перечень документов, удостоверяющих личность:**

6.1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;

- свидетельство о рождении гражданина – для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет;

- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

- удостоверение личности военнослужащего или военный билет (за исключением граждан, пребывающих в запасе);

- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта (форма № 2-П, выдается на срок не более двух месяцев);

- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

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

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность;

- вид на жительство в Российской Федерации (вид на жительство, выданный лицу без гражданства, является одновременно документом, удостоверяющим его личность).

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

- дипломатические, служебные, общегражданские (официальные, специальные) паспорта при наличии виз в случаях, предусмотренных условиями въезда в Российскую Федерацию, и отметок о регистрации в органах внутренних дел или других уполномоченных органах;

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;

- удостоверение беженца;

- 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;

- иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

Иностранные граждане и лица без гражданства кроме документов, удостоверяющих личность, предъявляют:

- миграционную карту (для иностранных граждан или лиц без гражданства, которым оформлен вид на жительство, дающий право на постоянное проживание в Российской Федерации, наличие миграционной карты не является обязательным);

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

- вид на жительство;

- разрешение на временное проживание;

- виза;

- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

|  |
| --- |
| Приложение № 4  к Условиям предоставления  АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |

**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»;

- о том, что 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 № 5  к Условиям предоставления  АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |

|  |  |
| --- | --- |
| **АКБ «Трансстройбанк» (АО)** | |
| ИЗВЕЩЕНИЕ КЛИЕНТА | |
| **от «**\_\_\_\_**»**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**20**\_\_\_\_ **г.** | |
| **Наименование Клиента** |  |
| **Код Клиента** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Договор №** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **от «**\_\_\_\_\_**»**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**20**\_\_\_ **г.** | |

# Условия обслуживания

Изменения в раздел «Условия обслуживания»\* не вносятся.

\*При отсутствии изменений в раздел «Условия обслуживания» поля данного раздела не включаются в Извещение Клиента.

Прошу установить следующие условия обслуживания:

|  |
| --- |
| **ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)** |
| - прошу зарегистрировать в ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)  - прошу предоставить возможность заключения сделок с расчетами в следующей валюте:  - доллар США  - евро  - настоящим отказываюсь от обслуживания в ТС ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)  - настоящим отказываюсь от заключения сделок с расчетами в следующей валюте:  - доллар США  - евро |
| Внебиржевой рынок |
| **- прошу зарегистрировать на «Внебиржевом рынке»**  - прошу предоставить возможность заключения сделок с расчетами в следующей валюте:  - доллар США  - евро  - настоящим отказываюсь от заключения сделок с расчетами в следующей валюте:  - доллар США  - евро  - настоящим отказываюсь от обслуживания на «Внебиржевом рынке» |
| **ТАРИФЫ:** |
| Прошу взимать плату за услуги, предоставляемые Банком в соответствии с Условиями, по тарифному плану:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего извещения был(а) проинформирован(а) Банком о тарифах и условиях применения тарифных планов и согласен (согласна) с ними. |

**2. 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 Извещение Клиента.

Прошу зарегистрировать следующие сведения о Клиенте:

|  |  |
| --- | --- |
| **Реквизиты открытого рублевого счета** (строки секции о рублевом и валютном счетах могут повторяться необходимое количество раз при указании нескольких денежных счетов) | |
| Номер рублевого счета |  |
| Вид банковской карты |  |
| Номер банковской карты |  |
| Банк, где открыт рублевый (карточный) счет |  |
| БИК |  |
| Корсчет (код участника) |  |
| Банк, где открыт корсчет |  |
| **Реквизиты открытого валютного счета** | |
| Код валюты |  |
| Номер валютного счета |  |
| Банк, где открыт валютный счет |  |
| БИК, SWIFT |  |
| Корсчет |  |
| Банк, где открыт корсчет |  |

# Сообщения, отчетность

Изменения в раздел «Сообщения, отчетность»\* не вносятся.

\*При отсутствии изменений в раздел «Сообщения, отчетность» поля данного раздела не включаются в Извещение 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 | (ХХХ) ХХХХХХХ |
| SWIFT |  |
| Факс | (ХХХ) ХХХХХХХ |
| E-mail |  |
| **Предоставление отчетов, направление обращений и иной корреспонденции** | |
| прошу предоставлять следующим способом связи:  - лично (через представителя)  - почтой по реквизитам для обмена сообщениями  - е-mail | |

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

**Клиент**

/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

*подпись* *Фамилия, инициалы*

М.П.

***Для отметок Банка:***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Отметка Банка о получении** | Время |  |  | **:** |  |  | Дата |  |  | / |  |  | / | 2 | 0 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Подпись РАБОТНИКА Банка | |  | | | | | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(Фамилия, инициалы работника Банка)* | | | | | | | | | |

|  |
| --- |
| Приложение № 6  к Условиям предоставления  АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |

**\_\_\_\_\_\_\_(наименование получателя)\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА**

Извещаем Вас, что на балансе Акционерного коммерческого банка Трансстройбанк (Акционерное общество) согласно Договору от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ открыт Лицевой счет (Лицевые счета):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 3 | 0 | 6 | 0 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## Присвоен регистрационный код: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Подпись уполномоченного работника Фамилия, инициалы

АКБ «Трансстройбанк» (АО)

Фамилия исполнителя, тел.

|  |
| --- |
| Приложение № 7  к Условиям предоставления  АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |

**ИЗВЕЩЕНИЕ БАНКА**

Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Акционерное общество) уведомляет о способах взаимодействия с Клиентом в рамках Условий предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг.

|  |  |
| --- | --- |
| **Место обслуживания:** |  |
| **Адрес Места обслуживания:** |  |
| **Почтовый адрес:** |  |
| **факс:** |  |
| **e-mail:** |  |
| **Фамилия, имя, отчество работника Банка, телефон для информационного взаимодействия:** |  |

**Реквизиты Банка для внесения денежных средств на Лицевой счет, открытый в рублях:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование Банка:** |  |
| **ИНН** |  |
| **БИК** |  |
| **к/с** |  |

**Реквизиты Банка для внесения денежных средств на Лицевой счет, открытый в иностранной валюте:**

|  |  |
| --- | --- |
| **в долларах США** |  |
|  |
|  |
| **в ЕВРО** |  |
|  |
| *Примечание: При оформлении платежных документов на перечисление денежных средств на Лицевой счет необходимо указать в платежных реквизитах номер Вашего Лицевого счета, а также в поле «Назначение платежа» один из вариантов назначения платежа:*   * ***-*** *Перечисление средств для покупки ценных бумаг на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) согласно Договору от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_» №\_\_\_* * *- Перечисление средств для покупки ценных бумаг на внебиржевом рынке согласно Договору от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_» №\_\_\_* | |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Подпись уполномоченного работника Банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Фамилия, инициалы

|  |
| --- |
| Приложение № 8  к Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |

# 

**ОБРАЗЕЦ ДОВЕРЕННОСТИ**

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

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

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

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

*полное наименование Клиента (для физ. лиц Фамилия, имя, отчество полностью)*

(далее – «Клиент») в лице: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*занимаемая должность (для юридических лиц), фамилия, имя, отчество*

действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*устава, доверенности – заполняется юридическими лицами*

уполномочивает \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя, наименование (для юридических лиц)*

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

*серия, номер, кем и когда выдан*

совершать следующие действия[[2]](#footnote-2) от имени Клиента, предусмотренные Договором от \_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_, заключенным между АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – «Банк») и Клиентом, путем присоединения Клиента к Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг:

1. Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на сделку.
2. Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на перевод денежных средств.
3. Подавать в Банк от имени Клиента поручение Клиента на операции с ценными бумагами.
4. Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на отзыв денежных средств.
5. 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.
6. Получать отчеты о сделках (операциях) с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента.
7. Получать от Банка любые сообщения и документы, связанные с обслуживанием в рамках Договора.
8. Подавать в Банк от имени Клиента Поручения на сделку, Поручение на резервирование по телефону.

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

Образец подписи (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ удостоверяем.

*образец подписи, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя* Руководитель\*: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

*\* Указывается при заполнении доверенности от имени юридического лица.*

При составлении доверенности от имени физического лица указывается:

«Образец подписи (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ удостоверяю.

*образец подписи, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*подпись, фамилия, имя, отчество Клиента*

Доверенность составлена и подписана в моем присутствии \*\*

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

*фамилия, имя, отчество, подпись, подразделение работник АКБ «Трансстройбанк» (АО)*»

*\*\* Указывается при удостоверении подписи уполномоченного представителя Клиента в офисе АКБ «Трансстройбанк» (АО).*

|  |
| --- |
| Приложение № 9  к Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

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

**на совершение сделки с ценными бумагами**

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

*наименование/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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# Для служебных отметок Банка

Входящий № \_\_\_\_\_ Дата приема поручения «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

|  |
| --- |
| Приложение № 10  к Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

**на перевод денежных средств**

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

«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование или уникальный код клиента)

номер лицевого счета в АКБ «Трансстройбанк» (АО) №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, поручает АКБ «Трансстройбанк» (АО) перевести денежные средства в сумме 0,00 руб. (Ноль рублей 00 коп.)

в(на) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(торговая система, внебиржевой рынок)

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

Подпись Клиента[[8]](#footnote-8)2 / иное обозначение,

приравниваемое к подписи Клиента[[9]](#footnote-9)3 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

##### Для служебных отметок Банка

Входящий № \_\_\_\_\_ Дата приема поручения «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**.**

|  |
| --- |
| Приложение № 11  к Условиям предоставления  АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

**на операции с ценными бумагами**

Клиент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (договор на брокерское обслуживаниев АКБ «Трансстройбанк» (АО)

*наименование/уникальный код* № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_ г.[[10]](#footnote-10)1)

поручает Банку передать \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ указание на совершение операции:

наименование регистратора (депозитария)

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 | ЦБ обременены / не обременены обязательствами (*ненужное зачеркнуть)* |
| Вид обременения ЦБ |  |

Реквизиты для зачисления ЦБ:

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

Срок исполнения поручения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

##### Для служебных отметок Банка

Входящий № \_\_\_\_\_ Дата приема поручения «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

|  |
| --- |
| Приложение № 12  к Условиям предоставления  АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

**на отзыв денежных средств**

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

«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование или уникальный код клиента)

номер лицевого счета в АКБ «Трансстройбанк» (АО) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, поручает АКБ «Трансстройбанк» (АО) отозвать денежные средства

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

(торговая система, внебиржевой рынок)

в сумме 0,00 руб. (Ноль рублей 00 коп.) за вычетом налогов в сумме 0,00 руб. (Ноль рублей 00 коп.), согласно действующему законодательству России и перечислить по следующим реквизитам:

Получатель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(ФИО клиента)

ИНН 000000000000,

л/с № 00000 000 0 0000 00000 00 в \_\_\_\_\_\_\_\_

р/с № 00000 000 0 0000 00000 00 в \_\_\_\_\_\_\_\_

к/с № 00000 000 0 0000 0000 000,

БИК 000000000.

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

Подпись Клиента[[12]](#footnote-12)2 / иное обозначение,

приравниваемое к подписи Клиента[[13]](#footnote-13)3 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# Для служебных отметок Банка

Входящий № \_\_\_\_\_ Дата приема поручения «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. Время \_\_\_\_час. \_\_\_\_ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

|  |
| --- |
| Приложение № 13  к Условиям предоставления  АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |

В АКБ «Трансстройбанк» (АО)

от Клиента по договору на брокерское обслуживание от «\_\_»\_\_\_\_\_\_20\_\_ № \_\_\_

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

(Фамилия, инициалы Клиента)

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

(адрес регистрации)

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

(документ, удостоверяющий 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. |

**Подпись Клиента:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Подпись Фамилия, инициалы Клиента*

***Дата: «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.***

|  |
| --- |
| Приложение № 14  к Условиям предоставления  АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг |

# Заявление

# на подключение к режиму/отключение от режима заключения внебиржевых сделок РЕПО

|  |  |
| --- | --- |
| **Клиент/Клиент в лице** (для юридических лиц)  *фамилия, инициалы/наименование* |  |
| **Договор** |  |
|  |  |
| ***Для юридических лиц:*** | |
| **Основание для действия представителя Клиента** |  |
| **Адрес места нахождения** |  |
|  | |
| ***Для физических лиц:*** | |
| **Уполномоченный представитель клиента** (при наличии), **доверенность** *фамилия, инициалы, реквизиты доверенности* |  |
| **Документ, удостоверяющий личность**  *Вид, серия, номер, кем выдан, дата выдачи* |  |
| **Адрес регистрации** |  |
|  |  |
| **Телефон** |  |
| **Электронная почта** |  |

Настоящим

прошу предоставить мне доступ к совершению сделок РЕПО на внебиржевом рынке

Настоящим подтверждаю, что:

а) Мне разъяснен в полном объеме и понятен порядок заключения внебиржевых сделок РЕПО в соответствии с Условиями предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг, в том числе действия Банка в случае неисполнения мною обязательств по заключенным сделкам РЕПО.

б) Мне разъяснено, что Банк в одностороннем порядке и без объяснения причин может реализовать свое право на досрочное исполнение второй части сделки РЕПО со сроком РЕПО более 31 календарного дня при наступлении следующих событий (включая, но не ограничиваясь):

* рост процентных ставок, по которым Банк может привлекать денежные средства для заключения или поддержания сделок РЕПО, по первой части которых Банк является покупателем ценных бумаг,
* потеря ликвидности ценных бумаг или реализация любых негативных событий, в результате которых ценные бумаги, переданные мною Банку по первой части сделки РЕПО, перестали отвечать критериям, установленным в Банке для заключения или поддержания сделок РЕПО.

в) Я осознаю, что при реализации своих инвестиционных стратегий мне необходимо учитывать следующие обстоятельства, связанные с заключением сделок РЕПО:

* после окончания срока заключенной сделки РЕПО Банк не обязан заключать новую сделку РЕПО или пролонгировать предыдущую;
* Банк не заключает сделку РЕПО с облигацией, у которой срок окончания второй части РЕПО приходится на период между датой частичного/полного погашения облигации и датой, предшествующей частичному/полному погашению на 14 дней.

В случае досрочного исполнения Банком второй части сделки РЕПО со сроком РЕПО более 31 календарного дня, предусмотренного Условиями предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг, прошу направить мне уведомление не позднее [[14]](#footnote-14)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается 1 или 5 рабочих дней)

рабочего дня (рабочих дней) до даты досрочного исполнения второй части РЕПО.

С даты подписания настоящего заявления прекращает действие дополнительное соглашение к договору о брокерском обслуживании о заключении сделок РЕПО на внебиржевом рынке \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

прошу отключить от режима заключения сделок РЕПО на внебиржевом рынке

**От имени Клиента:**

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

*подпись* *Фамилия, инициалы Клиента/*

*Уполномоченного представителя Клиента*

*Дата: «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.*

Приложение № 15

к Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг

**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.

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

(подпись) (фамилия, имя, отчество клиента АКБ «Трансстройбанк» (АО))

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Приложение № 16

к Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг

**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 России.

**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 / подпись*

1. *Юридические лица выдают доверенность за подписью руководителя организации с проставлением печати этой организации (если применимо). Физические лица оформляют 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 Указывается в случае подачи поручения в бумажном виде [↑](#footnote-ref-8)
9. 3 Указывается в случае подачи поручения в электронном виде [↑](#footnote-ref-9)
10. 1 Указывается в случае, если уникальный код Клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение. [↑](#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. 2 Указывается в случае подачи поручения в бумажном виде [↑](#footnote-ref-12)
13. 3 Указывается в случае подачи поручения в электронном виде [↑](#footnote-ref-13)
14. Указанный Клиентом срок используется Банком при согласовании с Клиентом параметров сделки РЕПО, в частности начальный и минимальный дисконт. [↑](#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)