|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНЫ**  **Правлением**  **АКБ «Трансстройбанк» (АО)**  **Протокол № 35-25**  **от «17» октября 2025 г.**  **Председатель Правления**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_С. П. Читипаховян**  **Вступают в силу с «07» ноября 2025 г.** |

**УСЛОВИЯ**

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

**Версия 12.25**

**Москва, 2025**

СОДЕРЖАНИЕ

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

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

[3. Перечень сокращений 8](#_Toc14346274)

[4. Раскрытие информации 8](#_Toc14346275)

[5. Услуги Банка 11](#_Toc14346276)

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

[7. Уполномоченные представители Клиента 16](#_Toc14346278)

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

[9. Перечисление средств на Лицевой счет 21](#_Toc14346280)

[10. Перераспределение активов 23](#_Toc14346281)

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

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

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

[14. Заключение сделок и их подтверждение Клиенту 30](#_Toc14346285)

[15. Проведение расчетов по заключенным сделкам 31](#_Toc14346286)

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

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

[18. Отчетность Банка 34](#_Toc14346289)

[19. Налогообложение 36](#_Toc14346291)

[20. Ответственность Сторон 37](#_Toc14346292)

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

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

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

[24. Расторжение Договора 42](#_Toc14346296)

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

Приложение № 1. Заявление об акцепте «Условий предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»………………………….……………………………….…………………………………..46

Приложение № 2. Перечень документов, необходимых для присоединения к Условиям……53

Приложение № 3. Декларация о рисках.………………………………………………………... 55

Приложение № 4. Уведомление Клиента……………………………………….………………. 71

Приложение № 5. Образец доверенности………………………………………………………..73

Приложение № 6. Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами….……..75

Приложение № 7. Поручение Клиента на операции с ценными бумагами..…………………..76

Приложение № 8. Поручение Клиента на отзыв денежных средств……………………………77

Приложение № 9. Заявление о налоговом статусе Клиента……………………………………78

Приложение № 10. Уведомление клиента о недопустимости неправомерного использования инсайдерской информации и(или) манипулировании рынком…………………………………79

Приложение № 11. Формы информационных документов……………………………………..80

Приложение № 12. Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

АКБ» Трансстройбанк»………………………………………………………………………….123

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.9. Условия определяют действия сторон по московскому времени.

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

2. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

и/или

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

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

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

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

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

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

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

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

Свободный остаток – сумма денежных средств, учитываемых на ИИС Клиента, зарезервированных в соответствующей ТС, свободных от обязательств Клиента по осуществлению расчетов с Банком по Договору, в том числе по заключенным Банком в интересах Клиента сделкам, уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Договора, и/или ценные бумаги, учтенные на ИИС, для совершения сделок в ТС за вычетом ценных бумаг, которые должны быть списаны с ИИС в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным в ТС сделкам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

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

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

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

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

3.5. **НАУФОР (Национальная ассоциация участников фондового рынка)** - некоммерческая саморегулируемая организация на российском финансовом рынке, членом которой является Банк.

4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

4.1. Сведения о Банке:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- копии лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

- копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;

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

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

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

4.5.1. При приобретении Клиентом ценных бумаг:

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

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

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

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

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

4.5.2. При отчуждении Клиентом ценных бумаг:

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» запрещается:

* использование инсайдерской информации:
* для осуществления операций с финансовыми инструментами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;
* путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;
* путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов;
* осуществление действий, относящихся в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» к манипулированию рынком.

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

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

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

К нарушителям требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» применяются меры административной и уголовной ответственности.

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

4.8. Клиент, подписывая Заявление об акцепте Условий, подтверждает, что уведомлен Банком о наличии информационных документов о финансовых инструментах (приложение № 11 к Условиям), об адресе страницы Банка, как брокера в сети «Интернет», на которой они размещены (http://www.transstroibank.ru), а также о рекомендации ознакомиться с данными информационными документами до начала подачи поручений. а также ознакомлен с Ключевой информацией о договоре о брокерском обслуживании (приложение № 12 к Условиям).

5. УСЛУГИ БАНКА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ И РЕГИСТРАЦИЯ В ТС

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

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

- получение Банком Сведений;

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

6.1.2. Для заключения сделок:

- наличие Счета(ов) депо в Депозитарии Банка;

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

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

- назначение Банка Оператором соответствующих разделов Счетов депо.

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

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

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

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

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

6.3. Настоящим Клиент уполномочивает Банк:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

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

- доставка документов на бумажном носителе;

- телефонная связь;

- электронная почта;

- Система дистанционного банковского обслуживания.

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

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

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

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

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

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

8.6. Доставка документов на бумажных носителях.

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

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

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

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

8.7. Использование телефонной связи.

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

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

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

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

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

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

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

- регистрационный код Клиента;

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

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

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

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

8.7.5. Поручение на сделку не принимается, если:

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

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

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

- сотрудником Банка.

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

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

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

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

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

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

- расторжения Договора;

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

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

8.8. Использование электронной почты.

8.8.1. Банк вправе направлять Клиенту с использованием электронной почты:

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

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

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

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

8.9. Система дистанционного банковского обслуживания.

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

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

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

9. ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ НА ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ

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

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

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

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

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

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

- путем передачи письменного оригинала поручения.

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

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

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

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

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

11. ВЫВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

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

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

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

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

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

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

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

12. ПОРУЧЕНИЕ НА СДЕЛКУ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- в устной форме;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12.8. В течение часа с момента выявления Банком проблемы технического характера, указанной в [подпункте 4) пункта 12.7](#P94) Условий, в результате которой информация, указанная в [пункте 12.5](#P69) Условий, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся Клиенту, ему должна быть направлена (сообщена) способом, установленным в [пункте 12.6](#P69) Условий, информация о наличии проблемы технического характера, если иное не предусмотрено [абзацем вторым](#P103) настоящего пункта.

В случае если в результате проблемы технического характера информация, указанная в [пункте 12.5](#P69) Условий, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся нескольким клиентам, Банк вправе вместо направления (сообщения) таким Клиентам информации о наличии проблемы технического характера, раскрыть соответствующую информацию на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

13. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И ОТМЕНЫ ПОРУЧЕНИЯ НА СДЕЛКУ

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

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

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

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

- путем передачи письменного оригинала Поручения на сделку;

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

- в устной форме по телефону.

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

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

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

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

13.6. Исключение составляют Поручения на сделку покупки при первичном размещении ценных бумаг, Поручения на сделку при выкупе корпоративных облигаций, порядок определения срока действия которых указан в подпункте 13.12.3 Условий.

Банк вправе отказать Клиенту в исполнении указанных поручений:

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

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

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

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

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

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

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

13.12. Особенности подачи Поручения на сделку.

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

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

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

- полное наименование эмитента;

- количество предлагаемых к продаже (цифрами и прописью);

- цена одной облигации;

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

- дата выкупа корпоративных облигаций, объявленных эмитентом;

- полное наименование Клиента - владельца облигаций.

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

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

- поле «Срок действия поручения» не заполняется;

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

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

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

- поле «Срок действия поручения» не заполняется;

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

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

14. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК И ИХ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КЛИЕНТУ

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

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

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

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

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

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

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

14.8. При получении Банком информации:

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

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

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

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

15. ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ СДЕЛКАМ

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

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

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

- поставку/прием ценных бумаг;

- перечисление/прием денежных средств в оплату ценных бумаг;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ

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

17.2. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, а также информация о размере вознаграждения Банка содержится в действующих Тарифах Банка, размещенных на официальном сайте Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

18.1. Банк предоставляет Клиенту следующие виды отчетности:

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

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

18.2. Отчеты предоставляются Банком отдельно по каждой ТС.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

19. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

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

19.3. Банк исчисляет и удерживает суммы НДФЛ:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

20. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

20.9. Клиент в случае подачи поручения на совершение операции, сопровождающейся неправомерным использованием инсайдерской информации и/или являющейся манипулированием рынком, несет ответственность в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

20.10. Банк не несет ответственности за совершение операций по поручению Клиентов, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и/или являющихся манипулированием рынком в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

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

21. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

22. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

23. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР

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

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

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

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

24. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

24.1. Действие Договора прекращается:

- в случае аннулирования лицензии Банка на осуществление брокерской деятельности;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25.1. Во исполнение требований 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»), разработанного саморегулируемой организацией 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» Банк проводит тестирование Клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.

Тестирование проводится в случае выражения Клиентом –физическим лицом желания на совершение сделок (договоров), указанных в «Порядке тестирования Клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в АКБ «Трансстройбанк» (АО)» и осуществления Банком подобных сделок (договоров).

**Приложение № 1**

**к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

## ЗАЯВЛЕНИЕ

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

**Сведения о клиенте**

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

**Документ, удостоверяющий личность**

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

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

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

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с тем, что:

Брокерский договор заключается на условиях, путем акцепта оферты Банка о заключении Договора без каких-либо изъятий и оговорок, в порядке и на условиях, установленных Условиями предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг.

В рамках брокерского договора Банк обязуется проводить за счет и в интересах Клиента торговые операции на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок), а также торговые операции на внебиржевом рынке, то есть заключать в интересах, за счет и по поручениям Клиента сделки с ценными бумагами. При совершении торговых операций на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) и внебиржевом рынке, Банк действует от своего имени и за счет Клиента.

Каждая из Сторон (Банк, Клиент) вправе расторгнуть брокерский договор в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения договора. Брокерский договор также может быть расторгнут по соглашению Сторон.

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

**Сведения о тарифах на брокерское обслуживание.**

**Тарифы по сделкам на рынке ценных бумаг ПАО Московская биржа:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *№п/п* | *Оборот в день (руб.)* | *Вознаграждение Банка*  *(% от суммы сделки)* |
| 1 | до 1 000 000,00 | 0,15% |
| 2 | от 1 000 000,01 до 5 000 000,00 | 0,07% |
| 3 | от 5 000 000,01 | 0,04% |

**Тарифы по прочим сделкам:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *№п/п* | *Виды сделок* | *Вознаграждение Банка*  *(% от суммы сделки)* |
| 1 | Внебиржевые сделки | 0,3%, но не менее 200 рублей за сделку |
| 2 | Сделки РЕПО | Произведение 0,005% от суммы РЕПО на срок сделки РЕПО, но не менее 1000 рублей. Сделки РЕПО заключаются только с ценными бумагами, включенными в котировальные списки ПАО Московская Биржа. |

Комиссионное вознаграждение взимается на основании данных о заключении сделки, совершенной Банком как брокером на основании поручения – указания Клиента Банку как брокеру совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании, заключенным между Клиентом и Банком (далее – «Поручение»).

Банк имеет право в одностороннем порядке изменить настоящие Тарифы, уведомив об этом Клиента путем помещения изменений на сайте Банка в сети «Интернет» http://www.transstroybank.ru не менее чем за пять календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

При исполнении Банком как брокером Поручений Клиента Клиент возмещает Банку расходы, определяемые Тарифами Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр (Акционерное общество) за оказание клиринговых услуг, размещенными в сети «Интернет» по адресу: <https://www.nationalclearingcentre.ru/catalog/0204/106>.

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

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

Адрес: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 94

Адрес WEB-сервера АКБ «Трансстройбанк» (АО) в сети INTERNET:

http://www.transstroibank.ru

http://www.transstroуbank.ru

http://www.tsbnk.ru

Телефон: +7 (495) 786-37-73.

E-mail: [tsbank@transstroibank.ru](mailto:tsbank@transstroibank.ru)

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

Адрес: Москва, 129090, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр.1

Адрес НАУФОР в сети INTERNET: www.naufor.ru

Телефон: +7(495)787-77-74, +7(495)787-77-75

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

**Центральный банк Российской Федерации принимает обращения (жалобы) по указанным реквизитам:**

Общественная приемная Банка России,

Адрес: Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1

Режим работы: понедельник с 10:00 до 18:00, вторник – четверг с 10:00 до 16:00, кроме нерабочих праздничных дней

Запись на личный прием: Записаться на прием в электронном виде/по телефонам Контактного центра круглосуточно/непосредственно в Общественной приемной Банка России в соответствии с режимом работы

По телефонам: 800 300-30-00 круглосуточно,

Почтовый адрес для письменных обращений

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России.

Факс +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88.

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.

В рамках брокерского договора Банк может совершать (заключать) на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок) и на внебиржевом рынке операции (сделки, договора) с ценными бумагами, прошедшими листинг на ПАО Московская Биржа.

Существует ряд сделок (договоров), поручения в отношении которых  
могут исполняются Банком только при наличии у инвестора статуса  
квалифицированного инвестора или положительного результата тестирования клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

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, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;

7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;

8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

9) сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;

10) сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

11) сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3 Федерального закона № 39-ФЗ;

12) сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3Федерального закона № 39-ФЗ;

13) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;

14) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

15) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

16) сделки по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» либо единому институту развития в жилищной сфере, определенному Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 225-ФЗ).

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.

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

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

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с правом отменить Поручение до начала его исполнения Банком, способами подачи, сроки приема и исполнения поручений.

Способ и сроки получения клиентом отчетов брокера раскрывается в п.20 Условий предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета.

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).

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен Банком, с тем что:

В рамках брокерского договора у Банка отсутствует право использовать активы Клиента в своих интересах.

В рамках брокерского договора у Банка отсутствует право предоставлять Клиенту средства в заем.

Дополнительно указываем на то, что Клиент может потерять все вложенные средства и остаться должным, а также на отсутствие гарантии доходности при инвестировании активов.

Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по брокерскому 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.

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

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.

Порядок и формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров раскрывается в п.24 Условий предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета.

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

Настоящим заявляю, что я:

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

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

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

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

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

Подписывая настоящее заявление, я подтверждаю, что уведомлен о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Подписывая настоящее заявление, я подтверждаю, что уведомлен о наличии информационных документов о финансовых инструментах, об адресе страницы Банка, как брокера в сети «Интернет», на которой они размещены (http://www.transstroibank.ru), а также о рекомендации ознакомиться с данными информационными документами до начала подачи поручений.

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

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

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

Копия документа, удостоверяющего личность, прилагается.

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

*Подпись Фамилия, инициалы Клиента*

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

***Для отметок Банка:***

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

**Приложение № 2**

**к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

Перечень документов, необходимых для присоединения к Условиям

**1. Общие положения:**

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

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

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

* 1. Клиент подписывает доверенность собственноручно в помещении Банка либо удостоверяют ее нотариально.
  2. Документы и сведения, запрашиваемые Банком в рамках анкетирования в целях идентификации Клиента, его Уполномоченного представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.
  3. Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании АКБ «Трансстройбанк» (АО) по форме приложения № 12 к Условиям.

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

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

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

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

* 1. Документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

**4. Перечень документов, удостоверяющих личность**

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

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

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

* паспорт иностранного гражданина.

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

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

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

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

* миграционная карта;
* 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 № 3**

**к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

**ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ.**

Брокер – АКБ «Трансстройбанк» (АО). Является Банком (кредитной организацией).

1. **Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг**

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

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

**I. Системный риск**

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

**II. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Рекомендуем специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

**1. Валютный риск**

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

**2. Процентный риск**

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

**3. Риск банкротства эмитента акций**

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

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

**III. Риск ликвидности**

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

**IV. Кредитный риск**

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

**1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам**

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

**2. Риск контрагента**

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

**3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим брокером.**

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

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем брокер вправе использовать ваши денежные средства, и вы принимаете на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется.

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

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

**V. Правовой риск**

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

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

**VI. Операционный риск**

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур вашего брокера ошибок и недобросоветстных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств вашего брокера его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

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

**Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами**

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

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

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

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

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

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

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

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

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера.

1. **Декларация о рисках, связанных с совершением**

**маржинальных и непокрытых сделок**

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных брокером) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем клиентам. Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором. Тем не менее данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли вы их нести.

**I. Рыночный риск**

При согласии на совершение маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена –вы будете обязаны вернуть (передать) брокеру ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения ваших обязательств перед брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют брокеру без вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости вашего портфеля ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением брокером в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить вам значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление, и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету активов.

**II. Риск ликвидности**

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной вами цене может оказаться невозможным.

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.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера.

1. **Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами**

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с бо́льшим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть вас риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

**I. Рыночный риск**

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае заключения вами договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Обслуживающий вас брокер в этом случае вправе без вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств, или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету активов.

**II. Риск ликвидности**

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Если ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайте внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной вами цене может оказаться невозможным.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

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.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера.

1. **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 в виду, 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 российскими инвесторами, 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 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.

1. **Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.**

Цель настоящей Декларации - предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

**Риски, связанные производными финансовыми инструментами**

Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

**Рыночный (ценовой) риск**

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

**Риск ликвидности**

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайте внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

**Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением**

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

**Риск принудительного закрытия позиции**

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

**Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива**

**Системные риски**

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаг. 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 иностранным ценным бумагам.

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 является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY’S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

**Правовые риски**

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом 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, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

**Раскрытие информации**

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется 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.

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

АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – «Банк», «Брокер») 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.

**7. Уведомление о рисках, связанное с тем, что финансовые инструменты предназначены для квалифицированных инвесторов.**

Квалифицированные инвесторы – отдельная категория инвесторов, обладающая определенными знаниями и опытом работы на рынке ценных бумаг, а также финансовыми возможностями, которые могут позволить им качественно оценивать риски и в достаточной степени осознанно инвестировать в более рискованные инструменты

фондового рынка. При этом финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, несут в себе повышенные риски инвестирования и могут подходить не каждому инвестору, в том числе, не каждому квалифицированному инвестору. Клиенту следует учитывать, что инструменты, предназначенные для

квалифицированных инвесторов, не допущены к публичному обращению в РФ, их отчуждение допускается только в пользу квалифицированных инвесторов, а заключение сделок с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, может осуществляться только через брокеров, за исключением квалифицированных инвесторов в силу федерального закона, а также случаев, установленных федеральным законом, Банком России. Кроме того, отдельные виды ценных бумаг доступны только квалифицированным инвесторам - юридическим лицам.

В связи с указанным, совершение сделок с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, несет повышенные риски для инвестора, в том числе, но не ограничиваясь, повышенный кредитный риск, риск ликвидности, риск дефолта.

**8. Декларация о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.**

Цель настоящей декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (размещения) (далее - IPO). Данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками.

Первичное публичное предложение (размещение) акций (в международной терминологии — «initial public offering» или «IPO») означает, что акции впервые предлагаются широкому кругу инвесторов. Акции может продавать сама компания - эмитент, либо один или несколько ее акционеров.

Внимательно изучите эмиссионную документацию, в том числе проспект ценных бумаг. Оцените динамику отрасли эмитента, изучите финансовые показатели аналогичных компаний, акции которых уже публично обращаются на рынке ценных бумаг.

Приобретению акций в процессе IPO присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями.

I. Рыночные риски

Стоимость акций, приобретенных в процессе IPO, может быть подвержена существенным колебаниям: рыночная цена акций после начала торгов может оказаться как существенно выше, так и существенно ниже стоимости их приобретения в процессе IPO.

Во многих случаях при проведении IPO крупные акционеры компании, выходящей на IPO, принимают на себя обязательство не продавать принадлежащие им акции в течение определенного периода времени после проведения IPO (обычно это называется «lock up – период»). Обратите внимание, что подобные обязательства могут принять на себя не все действующие акционеры, а в случае нарушения таких обязательств крупные продажи акций после проведения IPO, могут снизить их рыночную цену.

II. Риски «аллокации»

Принимая поручение на покупку акций в процессе IPO, брокер не гарантирует его исполнение. Информация о поступивших заявках передается через организатора IPO продавцу акций и именно он решает, в каком количестве акции будут распределены между инвесторами (обычно это называется «аллокацией»). Обратите внимание, что Ваше поручение может быть исполнено частично и Вы получите меньшее количество акций, чем изначально собирались приобрести, либо не исполнено вовсе.

В случае, если, предполагая невысокую аллокацию, Вы используете заемные средства и подаете поручение на приобретение большего количества акций, чем изначально собирались купить, существует риск того, что Ваше поручение будет исполнено в полном объеме и тогда Вы получите большее количество акций, чем изначально планировали.

В ряде случаев продавцы акций или организаторы IPO ограничивают количество заявок на приобретение акций, которые могут быть поданы инвестором через разных брокеров. Механизм проведения биржевых торгов позволяет отследить количество торговых заявок, поданных в интересах одного инвестора разными брокерами. В случае превышения установленного максимального количества, все Ваши заявки могут остаться без удовлетворения.

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении акций в процессе IPO, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от совершения таких сделок, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии.

Убедитесь, что настоящая декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

1. **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 от 23 декабря 2003 года N 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 № 4**

**к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

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

**1. Дополнительные сведения о Клиенте:**

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

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

Прошу зарегистрировать следующие сведения о Клиенте

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

# Способы взаимодействия между Банком и клиентом

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

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

клиентом» поля данного раздела не включаются в Уведомление клиента.

Прошу установить следующие условия обслуживания:

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

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

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

*Подпись Фамилия, инициалы Клиента*

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

***Для отметок Банка:***

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

**Приложение № 5**

**к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

# 

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

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

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

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

*Фамилия, Имя, Отчество (указываются полностью)*

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

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

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

*серия, номер, кем и когда выдан*

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

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

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

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

*Образец подписи Фамилия, Имя, Отчество уполномоченного представителя*

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

*Подпись Фамилия, Имя, Отчество*

***Для отметок Банка:***

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

**Приложение № 6**

**к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

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

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

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

**на совершение сделки с ценными бумагами**

|  |  |
| --- | --- |
| Клиент |  |
|  | наименование клиента |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Договор на брокерское обслуживание № |  | от | "\_\_\_" |  |  |  |  | \_\_г. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Эмитент | Вид, категория(тип),  выпуск,  транш, серия ЦБ | Вид сделки  (покупка, продажа, РЕПО) | Количество ЦБ  (однозначные  условия его  определения) | Цена одной ЦБ  (однозначные  условия  определения) |
|  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Срок действия поручения |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Способ подачи поручения: |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Иная информация |  |
|  |
| Настоящим подтверждаю, что ознакомлен со своим правом отменить Поручение до начала его исполнения. | |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Подпись клиента/код/условное наименование,  приравниваемое к подписи клиента | | | | | | |  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Для служебных отметок организации** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Входящий № |  | Дата приема поручения |  | | "\_ " |  | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | г. | Время | \_ | час. | \_ | мин. |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сотрудник, зарегистрировавший поручение | | | | / | | | | | | | | | | | |
|  | | | | ФИО/индивидуальный код/подпись | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |

\* Подписывая поручение, клиент тем самым подтверждает, что ему предоставлена необходимая информация для совершения гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предусмотренная «Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке», разработанным саморегулируемой организацией, а также уведомлен о наличии информационных документов о финансовых инструментах, и о рекомендации ознакомиться с информационными документами до начала подачи поручений.

**Приложение № 7**

**к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

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

**на операции с ценными бумагами**

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

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

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

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

*Наименование регистратора (депозитария)*

указание на совершение операции:

**Данные об операции:**

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

**Данные о ЦБ:**

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

**Реквизиты для зачисления ЦБ:**

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

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

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

*Подпись Фамилия, инициалы*

***Для отметок Банка:***

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

**Приложение № 8**

**к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

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

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

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

**на отзыв денежных средств**

**к договору на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**[[4]](#footnote-4)1

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

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

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

поручает АКБ «Трансстройбанк» (АО) отозвать денежные средства

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

*Торговая система, внебиржевой рынок*

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

*Сумма цифрами Сумма прописью*

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

*Сумма цифрами Сумма прописью*

согласно действующему законодательству России и перечислить по следующим реквизитам:

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

*Фамилия, Имя, Отчество ИНН*

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

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

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

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

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

*Подпись Фамилия, инициалы*

***Для отметок Банка:***

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

**Приложение № 9**

**к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

**В АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

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

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

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

*Фамилия, инициалы Клиента*

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

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

*Данные документа, удостоверяющего личность*

**Заявление о налоговом статусе Клиента**

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

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

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

*Подпись Фамилия, инициалы Клиента*

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

**Приложение № 10**

**к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

**Уведомление Клиента о**

**недопустимости неправомерного использования**

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

Настоящим АКБ «Трансстройбанк» (АО) уведомляет о недопустимости совершения действий, которые отнесены к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

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

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

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

**Уведомление получено.**

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

*Подпись Фамилия, инициалы Клиента*

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

**Приложение № 11**

**к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

**Форма информационного документа об обыкновенной акции российского**  
**акционерного общества**

**Информационный документ**

**Обыкновенная акция российского акционерного общества**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков обыкновенных акций российских акционерных обществ.

**Это не вклад**  
**Вы можете потерять все, что вложили**  
**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**  
**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**  
**Доход не гарантирован**

**Основные характеристики обыкновенной акции:**

Обыкновенная акция – это ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества (дивидендов), на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Каждая обыкновенная акция одного акционерного общества предоставляет одинаковый объем прав. Акция имеет номинальную стоимость, которая для владельца акции не имеет какого-либо значения и не отражает ее рыночную стоимость.

**Право на получение части прибыли акционерного общества**.

Акционерное общество вправе, но не обязано выплачивать дивиденды. Решение о выплате дивидендов и их размере принимается общим собранием акционеров. В случае выплаты дивидендов устанавливается дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Для получения дивидендов Вам необходимо быть владельцем акции на установленную дату. Поскольку расчеты по сделкам с акциями на бирже производятся на второй рабочий день после совершения сделки, для получения объявленных дивидендов Вам необходимо приобрести акцию за два дня до установленной даты.

**Участие в управлении акционерным обществом.**

Осуществляется посредством голосования на общих собраниях акционеров. Одна обыкновенная акция дает один голос (за исключением случаев избрания коллегиальных органов управления обществом, когда одна акция дает количество голосов, равное количественному составу коллегиального органа).

**Участие в распределении имущества, остающегося при ликвидации (банкротстве)**  
**общества.** При ликвидации общество прекращает свою деятельность, имущество общества распределяется между кредиторами (как правило, путем продажи имущества и передачи денежных средств кредиторам), а в оставшейся части - среди владельцев привилегированных и обыкновенных акций. Выплаты владельцам обыкновенных акций производятся в последнюю очередь.

**Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости акции).**

Стоимость принадлежащей Вам обыкновенной акции может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения цены акции. Также в отдельных случаях рыночная стоимость акции может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства.

**Риск ликвидности.**

Ликвидность, то есть возможность продать акцию в любой момент без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. Наиболее ликвидными являются акции, обращающиеся на организованном рынке, акции, не обращающиеся на организованном рынке – менее ликвидны, однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои акции или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Предпосылками для снижения ликвидности обыкновенных акций могут являться: исключение акций из фондовых индексов, негативные корпоративные события и другие обстоятельства.

**Риск неполучения доходов (дивидендов) по обыкновенным акциям.**

Общее собрание акционеров может не принять решение о выплате дивидендов даже в случае рекомендации совета директоров их выплатить, как при наличии, так и отсутствии достаточной для этого прибыли.

**Риск банкротства акционерного общества.**

В случае банкротства акционерного общества размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Выплаты оставшегося имущества владельцам обыкновенных акций производятся в последнюю очередь и, как правило, имущества общества недостаточно для таких выплат. В результате Вы можете потерять все свои вложения в обыкновенные акции общества.

**Комиссии.**

При сделках с обыкновенными акциями взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также могут взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на акцию. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

**Жалобы и предложения.**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

**Форма информационного документа о привилегированной акции российского**  
**акционерного общества**

**Информационный документ**

**Привилегированная акция российского акционерного общества.**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков привилегированных акций российских акционерных обществ.

**Это не вклад**  
**Вы можете потерять все, что вложили**  
**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**  
**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**  
**Доход не гарантирован**

**Основные характеристики привилегированной акции:**

Привилегированная акция – это ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества (дивидендов), на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. В отличие от обыкновенных акций привилегированные акции могут быть разных типов даже у одного акционерного общества. Как правило, у привилегированных акций есть преимущество по сравнению с обыкновенными акциями при получении дивидендов. Оно заключается в том, что до тех пор, пока владельцы привилегированных акций не получат определенные в уставе дивиденды, владельцы обыкновенных акций также не могут получить дивиденды. Также преимуществом владельцев привилегированных акций может быть право на получение определенной в уставе суммы при ликвидации акционерного общества, до получения которой имущество не может распределяться среди владельцев обыкновенных акций. Каждая привилегированная акция одного типа имеет одинаковый объем прав. Акция имеет номинальную стоимость, которая для владельца акции не имеет какого-либо значения и не отражает ее рыночную стоимость.

**Право на получение части прибыли акционерного общества.**

Акционерное общество вправе, но не обязано выплачивать дивиденды даже по привилегированным акциям. Решение о выплате дивидендов и их размере принимается общим собранием акционеров. В случае выплаты дивидендов устанавливается дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Для получения дивидендов Вам необходимо быть владельцем акции на установленную дату. Поскольку расчеты по сделкам с акциями на бирже производятся на второй рабочий день после совершения сделки, для получения объявленных дивидендов Вам необходимо приобрести акцию за два дня до установленной даты.

**Участие в управлении акционерным обществом.**

Как правило, привилегированные акции не предоставляют права голоса. Исключением является голосование по отдельным вопросам, в частности, о ликвидации (реорганизации) общества, об ограничения прав владельцев привилегированных акций). Кроме того, в случае, если общее собрание акционеров не принимает решения о выплате дивидендов, владельцы привилегированных акций, размер дивидендов по которым определен в уставе, приобретают по своим акциям право голоса по всем вопросам и могут участвовать в общих собраниях акционеров наравне с акционерами – владельцами обыкновенных акций, обладая по каждой акции одним голосом, до тех пор, пока акционерное общество не выплатит определенных в уставе дивидендов.

**Участие в распределении имущества, остающегося при ликвидации (банкротстве)**  
**общества.**

При ликвидации общество прекращает свою деятельность, имущество общества распределяется между кредиторами (как правило, путем продажи имущества и передачи денежных средств кредиторам), а затем среди владельцев привилегированных акций, по которым определен размер ликвидационной стоимости. Если размер ликвидационной стоимости по привилегированным акциям не определен, владельцы привилегированных акций участвуют в распределении имущества в последнюю очередь наравне с владельцами обыкновенных акций.

**Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости акции).**

Стоимость принадлежащей Вам привилегированной акции может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения цены акции. Также в отдельных случаях рыночная стоимость акции может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства.  
  
**Риск ликвидности.**

Ликвидность, то есть возможность продать акцию в любой момент без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. Наиболее ликвидными являются акции, обращающиеся на организованном рынке, акции, не обращающиеся на организованном рынке – менее ликвидны, однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои акции или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Предпосылками для снижения ликвидности привилегированных акций могут являться: исключение акций из фондовых индексов, негативные корпоративные события и другие обстоятельства.

**Риск неполучения доходов (дивидендов) по привилегированным акциям.**

Общее собрание акционеров может не принять решение о выплате дивидендов даже в случае рекомендации совета директоров их выплатить, как при наличии, так и отсутствии достаточной для этого прибыли, даже по привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен в уставе.

**Риск банкротства акционерного общества.**

В случае банкротства общества размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Выплаты оставшегося имущества производятся владельцам привилегированных акций, по которым в уставе определен размер ликвидационной стоимости, – в определенном размере, и в последнюю очередь – по привилегированным акциям, по которым размер ликвидационной стоимости не определен, и по обыкновенным акциям. Как правило, в случае банкротства имущества общества недостаточно для выплат как по привилегированным акциям, по которым определен размер ликвидационной стоимости, так и по привилегированным акциям, по которым размер ликвидационной стоимости не определен. В результате Вы можете потерять все свои вложения в привилегированные акции общества.

**Комиссии.**

При сделках с привилегированными акциями взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также могут взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на акцию. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

**Жалобы и предложения.**  
Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

**Форма информационного документа о фьючерсном договоре (контракте)**

**Информационный документ**

**Фьючерсный договор (контракт).**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков фьючерсного контракта.

**Это не вклад**  
**Вы можете потерять не только все, что вложили, но и остаться должны**  
**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**  
**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**  
**Доход не гарантирован**

**Основные характеристики фьючерсного контракта.**

Фьючерсный контракт – это заключаемый на организованном рынке договор о передаче в будущем какого-либо базового актива (поставочный фьючерсный контракт) или о выплате разницы между ценой заключения и ценой исполнения фьючерсного договора (контракта), которая зависит от цены (значения) базового актива (расчетный фьючерсный контракт). Базовым активом могут выступать цены акций, облигаций, товаров, значения индексов, валютных курсов, процентных ставок. Одновременно на организованных торгах могут обращаться несколько фьючерсных контрактов на один базовый актив с разными сроками исполнения. Условия фьючерсного контракта указаны в спецификации, которая размещается на сайте биржи. Расчетная цена фьючерсного контракта определяется несколько раз в день по результатам биржевых торгов базовым активом во время клиринговой сессии. В результате клиринга также определяется вариационная маржа – это сумма денежных средств, которую одна из сторон (покупатель или продавец) фьючерсного контракта обязана уплачивать другой стороне каждый день в зависимости от соотношения цены заключения контракта и его расчетной цены. Формула расчета вариационной маржи указывается в спецификации фьючерсного контракта. Доход по фьючерсному контракту возникает, если сумма полученной вариационной маржи превышает сумму уплаченной, а убыток – если сумма полученной вариационной маржи меньше суммы уплаченной. Максимальный срок владения фьючерсным контрактом может быть ограничен сроком действия контракта. Существуют контракты, срок действия которых автоматически пролонгируется.

**Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости фьючерсного контракта).** Расчетная стоимость фьючерсного контракта зависит от цены (значения) базового актива, а значит от рыночного риска базового актива, она может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Существует риск того, что по фьючерсному договору (контракту) Вы понесете убытки, в том числе можете потерять все вложенные средства и остаться должны брокеру.

**Риск ликвидности.**

Отсутствует гарантия ликвидности фьючерсного контракта в любой момент времени. Ликвидность зависит от спроса и предложения на рынке. Риск ликвидности проявляется в снижении возможности совершить сделку с фьючерсным контрактом, в том числе закрыть позицию по необходимой цене из-за снижения спроса на него.

**Риск использования финансового плеча.**

Для того, чтобы открыть позицию по фьючерсному контракту, Вам необходимо иметь только часть стоимости контракта (гарантийное обеспечение), а не всю сумму целиком. При этом возникает «эффект плеча», который увеличивает как потенциальный доход, так и возможные убытки. Клиринговая организация и брокеры должны управлять рисками и в некоторых случаях ввиду неблагоприятных рыночных колебаний могут потребовать внести дополнительные денежные средства для уплаты вариационной маржи и сделать это в короткое время. Общий убыток, который Вы можете понести в результате негативного изменения расчетной стоимости контракта, может значительно превысить сумму средств, использованных при его приобретении.

**Риск изменения размера гарантийного обеспечения.**

В период удержания позиции по фьючерсному контракту может произойти пересчет гарантийного обеспечения, и оно может значительно увеличиться, что заставит Вашего брокера потребовать внести дополнительные денежные средства для сохранения позиции и сделать это в короткое время. Изменение гарантийного обеспечения может осуществляться как в течение торговой сессии, так и вне торговой сессии.

**Риск принудительного закрытия позиции**.

В случае, если Ваших денежных средств, имеющихся в распоряжении брокера, недостаточно для гарантийного обеспечения или уплаты вариационной маржи брокер имеет право принудительно, то есть без Вашего согласия, закрыть позицию по фьючерсному контракту. Закрытие позиции происходит по текущим ценам, которые могут быть невыгодны для Вас и привести к возникновению у Вас убытков. Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение расчетной цены контракта может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была принудительно закрыта.

**Комиссии.**

При сделках с фьючерсными контрактами взимается комиссия брокера за открытие и закрытие позиции, также могут взиматься отдельная комиссия брокера за исполнение фьючерсного контракта, биржевая и клиринговая комиссии. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, клиринговой организации и биржи.

**Жалобы и предложения.**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

**Форма информационного документа по обыкновенной**

**облигации российского эмитента**

**Информационный документ**

**Облигация российского эмитента**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков облигации российского эмитента.

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Основные характеристики облигации российского эмитента.**

Облигация российского эмитента — это ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение в предусмотренный в ней срок от эмитента ее номинальной стоимости. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение установленных в ней процентов (купонов). Каждая облигация одного выпуска имеет одинаковый объем прав. Все условия погашения и выплат купонов по облигации определены в эмиссионной документации. В частности, может быть установлено, что размер купонных выплат по облигациям определятся эмитентом в процессе их обращения.

Погашение номинальной стоимости облигации может осуществляться частями в процессе обращения облигаций (амортизация облигации). В этом случае оставшиеся купонные платежи рассчитываются исходя из непогашенной номинальной стоимости облигации.

Облигации могут предусматривать возможность их досрочного погашения как по инициативе эмитента, так и по инициативе их владельцев. В некоторых случаях эмитент или иное лицо заранее объявляет о своей готовности приобрести у любого заинтересованного лица облигации в определенную дату (оферта по облигациям). Обратите внимание, что количество облигаций, приобретаемых по оферте, может быть ограничено, и Вы не сможете при желании продать все имеющиеся у Вас облигации.

Облигации компаний (корпоративные облигации), в отличие от акций, не дают право на участие в управлении компанией (обществом).

Участие в распределении имущества, остающегося при ликвидации (банкротстве) общества. При ликвидации общество прекращает свою деятельность, имущество общества распределяется между кредиторами (как правило, путем продажи имущества и передачи денежных средств кредиторам), в том числе владельцами облигаций общества. Владельцы облигаций участвуют в распределении имущества перед владельцами привилегированных и обыкновенных акций.

**Основные риски:**

Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости облигации) - стоимость принадлежащей Вам облигации может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. В случае возникновения необходимости реализации облигации до ее погашения эмитентом существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения цены облигации на рынке. Изменение цены на облигации связано, прежде всего, с изменением процентных ставок на финансовом рынке. Как правило, цена облигации снижается, если процентные ставки на рынке растут, и наоборот - цена облигации растет, если процентные ставки снижаются. Например, если новые облигации выпускаются с более высокой процентной ставкой, то старые облигации с более низкой процентной ставкой становятся менее привлекательными для инвесторов. Также изменение рыночной стоимости облигаций может быть связано с изменением восприятия рынком финансового состояния и платежеспособности эмитента облигаций, в том числе с изменением кредитного рейтинга эмитента (конкретного выпуска облигаций, лица, предоставившего обеспечение по облигациям, при его наличии), корпоративными событиями и другими обстоятельствами.

Риск ликвидности. Ликвидность, то есть возможность продать облигацию в любой момент времени без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. Наиболее ликвидными являются облигации, обращающиеся на организованном рынке, облигации, не обращающиеся на организованном рынке – менее ликвидны, однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои облигации или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Предпосылками для снижения ликвидности облигаций могут являться: исключение облигаций из котировального списка биржи, снижение рейтинга эмитента (конкретного выпуска облигаций, лица, предоставившего обеспечение по облигациям, при его наличии), негативные корпоративные события и другие обстоятельства.

Кредитный риск. Существует риск неисполнения эмитентом облигаций своих обязательств, который может реализоваться, в частности, в виде пропуска или задержки выплаты купонов и (или) погашения номинальной стоимости облигации.

Риск дефолта. Ситуация, при которой эмитент не в состоянии выплатить владельцам облигаций сумму погашения облигаций и (или) купонов по ней. В этом случае инвесторы рискуют потерять все свои вложения в данную ценную бумагу. Дефолт может произойти у эмитентов с любым уровнем кредитного рейтинга. Кредитный рейтинг отражает мнение рейтингового агентства о вероятности наступления дефолта: наименее вероятный уровень, как правило, обозначается «ААА» (высший кредитный уровень, затем следует «АА», «А», «ВВВ», «ВВ», «В» по степени увеличения вероятности дефолта). Чем ниже кредитный рейтинг эмитента (конкретного выпуска облигаций, лица, предоставившего обеспечение по облигациям, при его наличии), тем выше по мнению кредитного рейтингового агентства вероятность дефолта.

Риск банкротства эмитента. При приобретении облигаций, эмитентами которых являются организации, существует риск банкротства эмитента. В случае банкротства эмитента размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Несмотря на то, что в случае банкротства выплаты оставшегося имущества эмитента производятся владельцам облигаций перед владельцами привилегированных и обыкновенных акций, имущества может быть недостаточно для выплат по облигациям. В результате Вы можете потерять все свои вложения в облигации.

В большинстве случаев эмитент берет на себя обязательства по облигациям без дополнительного имущественного обеспечения по ним. Способность эмитента в полном объеме выполнять свои обязательства по облигациям подтверждается, например, высоким кредитным рейтингом эмитента, успешной деятельностью эмитента, его устойчивым финансовым положением, репутацией и т.д. Вместе с тем исполнение обязательств по облигациям может быть полностью или частично обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией. Предполагается, что в случае невыполнения эмитентом своих обязательств по таким облигациям погашение задолженности перед владельцами облигаций осуществляется (полностью или частично) за счет предусмотренного обеспечения. При покупке облигаций Вам следует обратить внимание как на финансовую устойчивость и добросовестность эмитента, так и на качество обеспечения по облигациям (при наличии).

**Комиссии**

При сделках с облигациями российских эмитентов взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также может взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на облигацию. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

При покупке обращающейся на рынке облигации в сумму сделки включается часть купонного процентного дохода по облигации, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты предыдущей выплаты купонного дохода до даты исполнения сделки купли-продажи облигации. Данный накопленный купонный доход передается продавцу облигации.

**Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

**Форма информационного документа об облигации федерального займа**

**для физических лиц (ОФЗ-н)**

**Информационный документ**

**Облигация федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н)**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков ОФЗ-н.

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Основные характеристики ОФЗ-н:**

ОФЗ-н — ценная бумага, предоставляющая владельцам право на получение номинальной стоимости при погашении и купонного дохода. ОФЗ-н выпускаются Минфином России и номинированы в рублях. ОФЗ-н имеют фиксированный купон, то есть процентная ставка по ним известна заранее и не меняется в течение всего срока обращения. Все условия погашения и выплат купонов по облигации определены в эмиссионной документации. Приобретая указанный инструмент, Вы даете свои денежные средства в долг Российской Федерации в лице Минфина России и получаете доход по фиксированной ставке.

Покупать ОФЗ-н имеют право только физические лица - граждане Российской Федерации.

Номинал ОФЗ-н составляет 1 000 рублей.

ОФЗ-н нельзя покупать на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).

ОФЗ-н нельзя купить (продать) на вторичном рынке. ОФЗ-н приобретаются и продаются исключительно через агента, с которым Минфин России заключил соответствующие соглашение, по фиксированной текущей цене. Минфин России вправе установить **минимальное и максимальное** количество облигаций, доступных для приобретения одним физическим лицом, а также максимальное количество облигаций ОФЗ-н одного выпуска, которым вправе владеть одно физическое лицо.

**Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости облигации) отсутствует.** Продать ОФЗ-н до ее погашения Вы можете агенту, через которого Вы приобрели ОФЗ-н.

В течение первых 12 месяцев владения Вы можете вернуть вложенные средства, но потеряете процентный доход за этот период. Выкуп бумаги агентом будет осуществляться по цене ее приобретения, но не выше номинальной стоимости. По истечении 12 месяцев владения Вы можете предъявить свои ОФЗ-н к выкупу также по цене приобретения не выше номинальной стоимости, но уже с сохранением процентного дохода.

**Риск ликвидности отсутствует.**

**Кредитный риск, в том числе риск дефолта**, в отношении ОФЗ-н может реализоваться в случае крайне негативных экономических и (или) политических событий, следствием которых является невозможность Российской Федерации в лице Минфина России отвечать полностью или частично по своим обязательствам.

**Комиссии**

При сделках по приобретению ОФЗ-н у агента, а также при обратном выкупе ОФЗ-н соответствующим агентом по Вашему поручению в настоящее время комиссия не взимается.

**Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить агенту, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, членом которой является такой агент или в Банк России.

**Форма информационного документа**

**об иностранной депозитарной расписке на акции**

**Информационный документ**

**Иностранная депозитарная расписка на акции**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков депозитарных расписок на акции.

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Доход не гарантирован**

**Основные характеристики иностранной депозитарной расписки на акции**

Иностранные депозитарная расписка на акции – иностранная ценная бумага, удостоверяющая права на определенное количество акций российского или иностранного эмитента. Одна депозитарная расписка, в зависимости от условий выпуска, может удостоверять права на одну акцию, часть акции или на несколько акций.

Депозитарные расписки не являются акциями. Эмитент депозитарных расписок - иностранный депозитарий (компания). Осуществление прав по представляемым расписками акциям, таких как получение дивидендов, участие в управлении обществом, участие в распределении имущества общества при его ликвидации, возможно только при содействии эмитента депозитарных расписок. Точный объем прав владельца депозитарных расписок устанавливается в эмиссионных документах и может отличаться для различных иностранных депозитарных расписок, различных выпусков.

Эмитент без Вашего согласия вправе конвертировать депозитарные расписки в акции, права на которые эти расписки удостоверяют, в этом случае Вы станете владельцем соответствующего количества акций.

В установленных Банком России случаях иностранные депозитарные расписки могут быть доступны исключительно квалифицированным инвесторам.

Также следует учесть, что владелец депозитарной расписки может защитить свои права (в случае их нарушения) только в иностранном суде по процедурам, установленным иностранным законодательством.

Налоги на доход по депозитарным распискам на акции (в том числе, на дивиденды), могут существенно отличаться от налога по акциям соответствующих компаний. Налоги на доход по депозитарным распискам могут уплачиваться не только в России, но и за рубежом – в стране, в которой выпущены депозитарные расписки. Необходимо уточнять соответствующие условия, в том числе на предмет наличия или отсутствия двойного налогообложения. В некоторых случаях Вам придется самостоятельно подавать документы в налоговый орган и уплачивать соответствующие налоги.

**Специфические риски**

Поскольку депозитарные расписки являются ценными бумагами, выпущенными иностранным эмитентом, для инвесторов существуют риски введения иностранным государством ограничений, препятствующих осуществлению владельцами расписок своих прав. В частности, иностранным государством могут быть введены ограничения на совершение сделок и/или регистрацию прав на них в депозитарии, в том числе санкции могут быть в отношении российской компании, на акции которой выпущены депозитарные расписки.

Кроме того, существует риск изменения иностранного законодательства, и, как следствие, риск изменения первоначально предусмотренного объема прав и (или) условий их реализации для инвесторов.

**Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости депозитарных расписок).** Стоимость принадлежащей Вам депозитарной расписки может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Цена на депозитарные расписки на акции может оказаться ниже, чем цена на представляемые ими акции этой же компании. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения цены на депозитарную расписку. Также в отдельных случаях, в том числе с учетом вышеуказанных особенностей и рисков, рыночная стоимость депозитарной расписки может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства.

**Риск ликвидности.** Ликвидность, то есть возможность продать депозитарную расписку в любой момент без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. При этом депозитарные расписки на акции компании могут оказаться менее ликвидными, чем представляемые ими акции этой же компании. В любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои депозитарные расписки или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение.

**Риск неполучения доходов (дивидендов) по депозитарным распискам.** Получение доходов (дивидендов) по депозитарным распискам зависит, прежде всего, от получения доходов (дивидендов) по акциям компании, на которые депозитарные расписки были выпущены. Общее собрание акционеров может не принять решение о выплате дивидендов даже в случае рекомендации совета директоров их выплатить, как при наличии, так и отсутствии достаточной для этого прибыли.

Также Вы можете не получить доход (дивиденды) по депозитарным распискам на акции компании даже в случае, если на акции, на которые выпущены эти депозитарные расписки, дивиденды были выплачены, из-за указанных выше специфических рисков по депозитарным распискам, в том числе в связи с невозможностью выплаты дохода (дивидендов) эмитентом депозитарных расписок.

**Риск банкротства акционерного общества или эмитента депозитарных расписок.**

В случае банкротства акционерного общества размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Выплаты оставшегося имущества владельцам акций производятся в последнюю очередь и, как правило, имущества общества недостаточно для таких выплат. Также следует учесть, что даже в случае распределения оставшегося имущества акционерного общества акционерам этого общества, владельцы депозитарных расписок на акции этого общества соответствующие выплаты могут не получить в связи с вышеуказанными специфическими рисками по депозитарным распискам, в том числе из-за невозможности осуществления соответствующих выплат депозитариями.

Также необходимо учитывать возможность банкроства эмитента депозитарной расписки. В этом случае Вы можете полностью лишиться вложенных средств, поскольку расписки не являются акциями, а лишь удостоверяют Ваши требования к эмитенту расписок.

**Комиссии**

При сделках с депозитарными расписками взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также могут взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на депозитарную расписку. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

**Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

Свои права, нарушенные в результате недобросовестных действий или бездействия эмитента депозитарных расписок – иностранной организации Вы можете защитить исключительно в иностранном суде по процедурам, установленным иностранным законодательством.

**Форма информационного документа**

**о субординированной облигации российского эмитента**

**Информационный документ**

**Субординированная облигация российского эмитента**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков субординированной облигации российского эмитента.

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Субординированная облигация предназначена для квалифицированных инвесторов**

**Основные характеристики субординированной облигации.**

Субординированная облигация российского эмитента - это облигация, выпускаемая только кредитными организациями, по которой эмитент имеет право в одностороннем порядке прекратить выплаты в случае снижения норматива достаточности собственных средств ниже уровня, определенного Банком России[[7]](#footnote-7), Также может быть предусмотрено право эмитента в одностороннем порядке осуществить мену или конвертацию субординированных облигаций в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации – эмитента. В таком случае решение о выпуске субординированных облигаций должно предусматривать коэффициент мены или конвертации, рассчитанный исходя из соотношения рыночной стоимости обыкновенных акций кредитной организации - эмитента (но не ниже их номинальной стоимости) и размера требований владельцев субординированных облигаций.

Все условия погашения и выплат купонов по субординированным облигациям определены в эмиссионной документации.

Каждая субординированная облигация одного выпуска имеет одинаковый объем прав.

Субординированная облигация имеет номинальную стоимость не менее 10 миллионов рублей (за исключением выпущенных до 28.12.2018 года) и срок погашения не менее пяти лет (либо не имеет срока погашения).

Субординированные облигации, в отличие от акций, не дают право на участие в управлении компанией (обществом) - эмитентом.

**Участие в распределении имущества, остающегося при ликвидации (банкротстве) общества.** При ликвидации держатели субординированных облигаций получат возмещение средств в последнюю очередь, пропустив вперед всех других кредиторов, в том числе владельцев иных облигаций общества. В случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации - эмитента требования по субординированным облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Указанное условие установлено в условиях эмиссии субординированных облигаций.

Владельцы субординированных облигаций участвуют в распределении имущества перед владельцами привилегированных и обыкновенных акций.

**Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости субординированной облигации) -** стоимость принадлежащей Вам субординированной облигации может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Изменение цены на субординированные облигации связано, прежде всего, с изменением процентных ставок на финансовом рынке. Как правило, цена субординированной облигации снижается, если процентные ставки на рынке растут, и наоборот - цена субординированной облигации растет, если процентные ставки снижаются. Также изменение рыночной стоимости субординированных облигаций может быть связано с изменением восприятия рынком финансового состояния и платежеспособности кредитной организации - эмитента субординированной облигации, в том числе с изменением кредитного рейтинга эмитента (конкретного выпуска облигаций), корпоративными событиями и другими обстоятельствами.

**Риск ликвидности.** Ликвидность, то есть возможность продать субординированную облигацию в любой момент времени без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. Субординированные облигации могут иметь низкую ликвидность, то есть из-за специфики инструмента и повышенных требований к инвесторам бывает сложно найти покупателя. Субординированные облигации могут обращаться на организованном и неорганизованном рынке. В определенный момент Вы можете столкнуться с невозможностью продать свои субординированные облигации или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Предпосылками для снижения ликвидности субординированных облигаций могут являться: информация о снижении кредитного рейтинга эмитента, о неустойчивом финансовом положении, негативные корпоративные события, снижение доверия к эмитенту, потеря репутации и другие обстоятельства.

**Кредитный риск.** Существует риск неисполнения эмитентом субординированных облигации своих обязательств, который может реализоваться, в частности, в виде пропуска или задержки выплаты купонов и (или) погашения номинальной стоимости субординированной облигации.

**Риск дефолта.** Ситуация, при которой эмитент не в состоянии выплатить владельцам субординированных облигации сумму погашения субординированных облигации и (или) купонов по ним. В этом случае инвесторы рискуют потерять все свои вложения в данную ценную бумагу. Дефолт может произойти у эмитентов с любым уровнем кредитного рейтинга. Кредитный рейтинг отражает мнение рейтингового агентства о вероятности наступления дефолта: наименее вероятный уровень, как правило, обозначается «ААА» (высший кредитный уровень, затем следует «АА», «А», «ВВВ», «ВВ», «В» по степени увеличения вероятности дефолта). Чем ниже кредитный рейтинг эмитента (конкретного выпуска субординированных облигаций), тем выше, по мнению кредитного рейтингового агентства, вероятность дефолта.

**Риск банкротства эмитента.** В случае банкротства эмитента размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Несмотря на то, что в случае банкротства выплаты оставшегося имущества эмитента производятся владельцам субординированных облигаций перед владельцами привилегированных и обыкновенных акций, имущества может быть недостаточно для выплат по субординированным облигациям. В результате Вы можете потерять все свои вложения в субординированные облигации.

Способность эмитента в полном объеме выполнять свои обязательства по субординированным облигациям подтверждается, например, высоким кредитным рейтингом эмитента, его устойчивым финансовым положением и т.д. При покупке субординированных облигаций Вам следует обратить внимание на финансовую устойчивость и добросовестность эмитента.

**Комиссии**

При сделках с субординированным облигациям российских эмитентов взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также могут взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на субординированную облигацию. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи. При покупке обращающейся на рынке субординированной облигации в сумму сделки включается часть купонного процентного дохода по субординированной облигации, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты предыдущей выплаты купонного дохода до даты исполнения сделки купли-продажи субординированной облигации. Данный накопленный купонный доход передается продавцу субординированной облигации.

**Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

**Форма информационного документа**

**по структурной облигации российского эмитента**

**Информационный документ**

**Структурная облигация российского эмитента**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков структурной облигации российского эмитента.

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Структурные облигации предназначены для квалифицированных инвесторов**

**Основные характеристики структурной облигации российского эмитента.**

Структурная облигация российского эмитента - это ценная бумага, возможность и размер выплат по которой (дохода и выплат при погашении) зависят от наступления или не наступления определенных обстоятельств. К таким обстоятельствам могут относиться, например, достижение определенных значений цен базисных активов в определенные даты, в том числе цены на товары, ценные бумаги, курсы валют, процентные ставки, показатели уровня инфляции, официальная статистическая информация.

Размер всех выплат по структурной облигации может быть меньше ее номинальной стоимости, также возможна потеря всех вложенных средств.

Каждая структурная облигация одного выпуска имеет одинаковый объем прав.

Погашение номинальной стоимости структурной облигации может осуществляться частями в процессе обращения структурной облигации (амортизация облигации).

Условиями выпуска структурных облигаций могут быть предусмотрены условия досрочного погашения как по инициативе эмитента, так и по инициативе их владельцев. В некоторых случаях эмитент или иное лицо заранее объявляет о своей готовности приобрести у любого заинтересованного лица структурные облигации в определенную дату (оферта по облигациям). Обратите внимание, что количество структурных облигаций, приобретаемых по оферте, может быть ограничено, и Вы не сможете при желании продать все имеющиеся у Вас структурные облигации.

Структурная облигация может предусматривать параметр, определяющий долю дохода, которую получит владелец структурной облигации в зависимости от изменения цены установленного в эмиссионной документации актива (активов) – «коэффициент участия».

Структурная облигация может предусматривать «частичную защиту капитала» — долю от номинала, выплачиваемую в любом случае.

Все условия погашения и выплат купонов по структурной облигации определены в эмиссионной документации.

Структурные облигации, в отличие от акций, не дают право на участие в управлении компанией (обществом) - эмитентом, а также право на участие в управлении компанией (обществом), чьи ценные бумаги указаны в эмиссионной документации как актив, от изменения цены на который зависит получение выплат по структурным облигациям.

**Участие в распределении имущества, остающегося при ликвидации (банкротстве) эмитента.** При ликвидации эмитент прекращает свою деятельность, его имущество распределяется между кредиторами (как правило, путем продажи имущества и передачи денежных средств кредиторам), в том числе владельцами структурных облигаций общества. Порядок и размер выплат владельцам структурных облигаций при ликвидации (банкротстве) эмитента носит высокую неопределенность.

**Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости структурной облигации) -** стоимость принадлежащей Вам структурной облигации может как расти, так и снижаться. Рост стоимости структурной облигации и/или положительная динамика в прошлом иных показателей, от которых зависит размер выплат по структурной облигации, не означает роста стоимости структурной облигации в будущем. Стоимость принадлежащей Вам структурной облигации может меняться под влиянием обстоятельств, от которых зависит получение выплат по структурным облигациям (например, изменение цен на товары, ценные бумаги, курсы валют, динамика процентных ставок и иные обстоятельства, от которых зависит размер выплат по структурным облигациям). Также изменение рыночной стоимости структурной облигаций может быть связано с изменением восприятия рынком финансового состояния и платежеспособности эмитента структурных облигаций, в том числе с изменением кредитного рейтинга эмитента (конкретного выпуска структурных облигаций, лица, предоставившего обеспечение по структурным облигациям, при его наличии), корпоративными событиями и другими обстоятельствами.

**Риск ликвидности.** Ликвидность, то есть возможность продать структурную облигацию в любой момент времени без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. Структурные облигации часто имеют низкую ликвидность, то есть из-за небольшого объема торгов бывает сложно найти покупателя. Структурные облигации могут обращаться на организованном и неорганизованном рынке. Наиболее ликвидными являются структурные облигации, обращающиеся на организованном рынке. Структурные облигации, не обращающиеся на организованном рынке, менее ликвидны. Однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои структурные облигации или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Предпосылками для снижения ликвидности структурных облигаций могут являться: исключение структурных облигаций из котировального списка биржи, снижение рейтинга эмитента (конкретного выпуска облигаций, лица, предоставившего обеспечение по облигациям, при его наличии), негативные корпоративные события и другие обстоятельства.

**Кредитный риск.** Существует риск неисполнения эмитентом структурных облигаций своих обязательств, который может реализоваться, в частности, в виде невыплаты или задержки выплаты купонов и (или) погашения номинальной стоимости структурной облигации в предусмотренном размере независимо от наступления событий, описанных в эмиссионной документации.

**Риск дефолта.** Ситуация, при которой эмитент не в состоянии выплатить владельцам структурных облигаций сумму погашения облигаций и (или) купонов по ним. В этом случае инвесторы рискуют потерять все свои вложения в данную ценную бумагу. Дефолт может произойти у эмитентов с любым уровнем кредитного рейтинга. Кредитный рейтинг отражает мнение рейтингового агентства о вероятности наступления дефолта: наименее вероятный уровень, как правило, обозначается «ААА» (высший кредитный уровень, затем следует «АА», «А», «ВВВ», «ВВ», «В» по степени увеличения вероятности дефолта). Чем ниже кредитный рейтинг эмитента (конкретного выпуска структурных облигаций, лица, предоставившего обеспечение по структурным облигациям, при его наличии), тем выше, по мнению кредитного рейтингового агентства, вероятность дефолта.

При этом, эмитентами структурных облигаций могут быть компании, не обладающие кредитным рейтингом. В этом случае особенно важен Ваш самостоятельный анализ финансовой устойчивости эмитента, качества обеспечения по структурным облигациям (при наличии).

**Риск банкротства эмитента.** В случае банкротства эмитента размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Порядок и размер выплат владельцам структурных облигаций при ликвидации (банкротстве) эмитента носит высокую неопределенность, так как имущества может быть недостаточно для выплат по структурным облигациям. В результате Вы можете потерять все свои вложения в структурные облигации.

Эмитент структурных облигаций - кредитная организация вправе взять на себя обязательства по структурным облигациям без дополнительного имущественного обеспечения по ним. Способность такого эмитента в полном объеме выполнять свои обязательства по структурным облигациям подтверждается, например, кредитным рейтингом и финансовым положением, а также может полностью или частично обеспечиваться поручительством, банковской, государственной или муниципальной гарантией. При покупке структурных облигаций Вам следует обратить внимание на финансовую устойчивость и добросовестность эмитента, а также на наличие и качество обеспечения структурных облигаций.

**Комиссии**

При сделках со структурными облигациями взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также могут взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на структурную облигацию. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

**Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

**Форма информационного документа**

**об облигации российского эмитента со структурным доходом**

**Информационный документ**

**Облигация российского эмитента со структурным доходом**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков облигации российского эмитента со структурным доходом.

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Некоторые облигации со структурным доходом доступны к приобретению неквалифицированными инвесторами при положительном результате тестирования. Остальные облигации со структурным доходом могут приобретать только квалифицированные инвесторы.**

**Основные характеристики облигации со структурным доходом российского эмитента.**

Облигация российского эмитента со структурным доходом - это ценная бумага, размер выплат по которой зависят от наступления или не наступления определенных обстоятельств. К таким обстоятельствам могут относиться, например, достижение определенных значений цен базисных активов в определенные даты, в том числе цены на товары, ценные бумаги, курсы валют, процентные ставки, показатели уровня инфляции, официальная статистическая информация.

Размер всех выплат по облигации со структурным доходом не может быть меньше ее номинальной стоимости, что иногда называют «полной защитой капитала».

Каждая облигация со структурным доходом одного выпуска имеет одинаковый объем прав.

Погашение номинальной стоимости облигации со структурным доходом может осуществляться частями в процессе обращения облигации (амортизация облигации). В этом случае оставшиеся купонные платежи могут рассчитываться исходя из непогашенной номинальной стоимости облигации со структурным доходом.

Условиями выпуска облигаций со структурным доходом могут быть предусмотрены условия досрочного погашения по инициативе эмитента и (или) по инициативе их владельцев. В некоторых случаях эмитент или иное лицо заранее объявляет о своей готовности приобрести у любого заинтересованного лица облигации со структурным доходом в определенную дату (оферта по облигациям). Обратите внимание, что количество облигаций со структурным доходом, приобретаемых по оферте, может быть ограничено, и Вы не сможете при желании продать все имеющиеся у Вас облигации со структурным доходом.

Все условия погашения и выплат купонов по облигации со структурным доходом определены в эмиссионной документации.

Облигации со структурным доходом, в отличие от акций, не дают право на участие в управлении компанией (обществом) - эмитентом, а также право на участие в управлении компанией (обществом), чьи ценные бумаги указаны в эмиссионной документации как актив, от изменения цены на который зависит получение доходов по облигациям со структурным доходом.

**Участие в распределении имущества, остающегося при ликвидации (банкротстве) эмитента.** При ликвидации эмитент прекращает свою деятельность, его имущество распределяется между кредиторами (как правило, путем продажи имущества и передачи денежных средств кредиторам), в том числе владельцами облигаций со структурным доходом. Владельцы облигаций со структурным доходом участвуют в распределении имущества перед владельцами привилегированных и обыкновенных акций.

**Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости облигации со структурным доходом). С**тоимость принадлежащей Вам облигации со структурным доходом может как расти, так и снижаться. Рост стоимости облигации со структурным доходом и/или положительная динамика в прошлом иных показателей, от которых зависит доход по облигации со структурным доходом, не означает роста стоимости облигации со структурным доходом в будущем. Стоимость принадлежащей Вам облигации со структурным доходом может меняться под влиянием обстоятельств, от которых зависит получение доходов (например, изменения цен на товары, ценные бумаги, курсы валют, динамики процентных ставок и иных обстоятельств, от которых зависит уровень дохода по структурным облигациям). Также изменение рыночной стоимости облигаций со структурным доходом может быть связано с изменением восприятия рынком финансового состояния и платежеспособности эмитента облигаций со структурным доходом, в том числе с изменением кредитного рейтинга эмитента (конкретного выпуска облигаций, лица, предоставившего обеспечение по облигациям, при его наличии), корпоративными событиями и другими обстоятельствами.

**Риск ликвидности.** Ликвидность, то есть возможность продать облигацию со структурным доходом в любой момент времени без существенного снижения ее стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке. Облигации со структурным доходом часто имеют низкую ликвидность, то есть из-за небольшого объема торгов бывает сложно найти покупателя. Облигации со структурным доходом могут обращаться на организованном и неорганизованном рынке. Наиболее ликвидными являются облигации со структурным доходом, обращающиеся на организованном рынке. Облигации со структурным доходом, не обращающиеся на организованном рынке, менее ликвидны. Однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои облигации со структурным доходом или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Предпосылками для снижения ликвидности облигаций со структурным доходом могут являться: исключение облигаций со структурным доходом из котировального списка биржи, снижение рейтинга эмитента (конкретного выпуска облигаций, лица, предоставившего обеспечение по облигациям, при его наличии), негативные корпоративные события и другие обстоятельства.

**Кредитный риск.** Существует риск неисполнения эмитентом облигаций со структурным доходом своих обязательств, который может реализоваться, в частности, в виде невыплаты или задержки выплаты купонов и (или) погашения номинальной стоимости облигации со структурным доходом в предусмотренном размере независимо от наступления событий, описанных в эмиссионной документации.

**Риск дефолта.** Ситуация, при которой эмитент не в состоянии выплатить владельцам облигаций со структурным доходом сумму погашения облигаций и (или) купонов по ней. В этом случае инвесторы рискуют потерять все свои вложения в данную ценную бумагу. Дефолт может произойти у эмитентов с любым уровнем кредитного рейтинга. Кредитный рейтинг отражает мнение рейтингового агентства о вероятности наступления дефолта: наименее вероятный уровень, как правило, обозначается «ААА» (высший кредитный уровень, затем следует «АА», «А», «ВВВ», «ВВ», «В» по степени увеличения вероятности дефолта). Чем ниже кредитный рейтинг эмитента (конкретного выпуска облигаций, лица, предоставившего обеспечение по облигациям, при его наличии), тем выше, по мнению кредитного рейтингового агентства, вероятность дефолта.

При этом, эмитентами облигаций со структурным доходом могут быть компании, не обладающие кредитным рейтингом. В этом случае особенно важен Ваш самостоятельный анализ финансовой устойчивости эмитента, качества обеспечения по облигациям (при наличии).

**Риск банкротства эмитента.** В случае банкротства эмитента размер его имущества недостаточен для расчетов со всеми кредиторами. Погашение задолженности происходит согласно законодательно установленной очередности. Несмотря на то, что в случае банкротства выплаты оставшегося имущества эмитента производятся владельцам облигаций перед владельцами привилегированных и обыкновенных акций, имущества может быть недостаточно для выплат по облигациям со структурным доходом. В результате Вы можете потерять все свои вложения в облигации со структурным доходом.

В большинстве случаев эмитент берет на себя обязательства по облигациям без дополнительного имущественного обеспечения по ним. Способность эмитента в полном объеме выполнять свои обязательства по облигациям подтверждается, например, высоким кредитным рейтингом эмитента, его устойчивым финансовым положением и т.д. Вместе с тем исполнение обязательств по облигациям может полностью или частично обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией. Предполагается, что в случае невыполнения эмитентом своих обязательств по таким облигациям погашение задолженности перед владельцами облигаций осуществляется (полностью или частично) за счет предусмотренного обеспечения. При покупке облигаций Вам следует обратить внимание как на финансовую устойчивость и добросовестность эмитента, так и на качество обеспечения по облигациям (при наличии).

**Комиссии**

При сделках с облигациями со структурным доходом взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также может взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на облигацию со структурным доходом. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

При покупке обращающейся на рынке облигации со структурным доходом в сумму сделки может включаться часть основного и/или фиксированного купонного процентного дохода по облигации со структурным доходом, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты предыдущей выплаты купонного дохода до даты исполнения сделки купли-продажи облигации. Данный накопленный купонный доход передается продавцу облигации со структурным доходом. Уточните правила расчета накопленного купонного дохода при покупке облигации со структурным доходом.

**Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

**Форма информационного документа**

**об опционном договоре**

**Информационный документ**

**Опционный договор**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков опционного договора

**Это не вклад**

**Вы можете не только потерять все что вложили, но и в некоторых случаях остаться должны**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Некоторые опционные договоры предназначены для квалифицированных инвесторов. Для неквалифицированных инвесторов заключение опционных договоров доступно только при положительном результате тестирования.**

**Основные характеристики опционных договоров:**

Опционный договор (опцион) - это договор, который дает покупателю опциона право купить или продать базисный актив по определенной цене в будущем, при этом у продавца опциона возникает встречная обязанность исполнить требование покупателя.

Опционы могут обращаться на организованных торгах или заключаться на внебиржевом рынке, различаться по виду, типу поставки, способу исполнения, способу уплаты премии, базисному активу и т.д.

Опцион может предусматривать право покупки базисного актива в будущем по установленной цене в определенный срок («опцион колл»), или право продажи базисного актива в будущем по установленной цене в определенный срок («опцион пут»).

Опцион может предусматривать право покупателя опциона исполнить опцион в предусмотренную дату («европейский опцион»), либо в любой день до определенной даты («американский опцион»).

Премия может уплачиваться единоразово при покупке опциона («премиальный опцион»), при этом до исполнения опциона позиция не переоценивается, и вариационная маржа ( сумма денежных средств, которую одна из сторон опционного договора обязана уплачивать другой стороне каждый день в зависимости от соотношения цены заключения опционного договора и его текущей цены) не перечисляется. В случае, если премия не уплачивается, происходит ежедневное (периодическое) перечисление вариационной маржи до истечения срока опциона («маржируемый опцион»).

«Поставочные опционы» предполагают поставку базисных активов. При исполнении «расчетного опциона» движения базисного актива не происходит – вместо этого производится перечисление денежных средств покупателю, если опцион оказался прибыльным.

Базисным активом опциона могут выступать ценные бумаги, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, товары, валюта и т.д. Одновременно на организованных торгах могут обращаться несколько опционных договоров на один базисный актив с разными сроками исполнения.

В случае, если опцион обращается на организованных торгах, условия опционного договора указаны в спецификации, которая размещается на сайте биржи. В случае заключения внебиржевого опциона все условия указываются в договоре.

**Основные риски:**

**Рыночный риск**

Доходы инвесторов в опционы зависят от цены (значения) базисного актива, которая может как расти, так и снижаться, и ее динамика в прошлом не означает такой же динамики в будущем. Существует риск того, покупая опцион Вы потеряете все вложенные средства, а в случае, если Вы выступаете продавцом опциона, Вы можете потерять не только все, что вложили, но и остаться должны брокеру.

**Риск ликвидности.** Отсутствует гарантия ликвидности опциона в любой момент времени. В случае, если опцион обращается на организованных торгах, ликвидность зависит от спроса и предложения на рынке. Риск ликвидности проявляется в снижении возможности совершить сделку с опционом, в том числе закрыть позицию по необходимой цене из-за снижения спроса на него.

Позиция по опционному договору, открытая на внебиржевом рынке, может быть закрыта только на внебиржевом рынке. Существует риск того, что Вы не сможете закрыть позицию по опционному договору, заключенному на внебиржевом рынке, до истечения срока опциона.

**Риск использования финансового плеча.** Частодля того, чтобыоткрыть позицию по опционному договору, Вам необходимо иметь только часть стоимости договора (гарантийное обеспечение), а не всю сумму целиком. При этом возникает «эффект плеча», который увеличивает как потенциальный доход, так и возможные убытки. Клиринговая организация и брокеры должны управлять рисками и в некоторых случаях ввиду неблагоприятных рыночных колебаний могут потребовать внести дополнительные денежные средства и сделать это в короткое время, а в случае неисполнения требования брокер имеет право принудительно закрыть позицию по опциону. Общий убыток, который Вы можете понести в результате операций с опционами, может значительно превысить сумму вложенных средств.

**Риск изменения размера гарантийного обеспечения.** В период удержания позиции побиржевому опционному контракту может произойти пересчет гарантийного обеспечения, и оно может значительно увеличиться, что заставит Вашего брокера потребовать внести дополнительные денежные средства для сохранения позиции и сделать это в короткое время. Изменение гарантийного обеспечения может осуществляться как в течение торговой сессии, так и вне торговой сессии.

**Риск принудительного закрытия позиции**. В случае, если Ваших денежных средств, имеющихся в распоряжении брокера при заключении биржевого опционного контракта, недостаточно для гарантийного обеспечения или уплаты вариационной маржи, брокер имеет право принудительно, то есть без Вашего согласия, закрыть позицию побиржевому опционному контракту. Закрытие позиции происходит по текущим ценам, которые могут быть невыгодны для Вас и привести к возникновению у Вас убытков. Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цены базисного актива может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была принудительно закрыта.

**Комиссии**

При сделках с опционами на бирже взимается комиссия брокера за открытие и закрытие позиции, также могут взиматься отдельная комиссия брокера за исполнение опционного договора, биржевая и клиринговая комиссии. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, клиринговой организации и биржи.

**Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

**Форма информационного документа**

**об инвестиционном пае**

**паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда)**

**Информационный документ**

**Инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда)**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда).

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Некоторые инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов предназначены для квалифицированных инвесторов, некоторые доступны к приобретению неквалифицированными инвесторами при положительном результате тестирования.**

**Основные характеристики инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда):**

Инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда (пай ПИФ) - это ценная бумага, которая удостоверяет долю его владельца в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления имуществом ПИФ в соответствии с правилами доверительного управления. Также пай ПИФ удостоверяет право получения дохода от доверительного управления имуществом ПИФ, если правилами доверительного управления предусмотрена выплата такого дохода. Правила доверительного управления ПИФ для неквалифицированных инвесторов публикуются на сайте управляющей компании.

ПИФ могут быть открытыми (ОПИФ), интервальными (ИПИФ), закрытыми (ЗПИФ). Пай ОПИФ дает право владельцу требовать от управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в общем имуществе ОПИФ, в любой рабочий день. Пай ИПИФ может быть предъявлен к погашению только с определенной периодичностью - не реже одного раза в год в течение срока, определенного правилами доверительного управления этим фондом. Пай ЗПИФ погашается при прекращении ЗПИФ и в случаях, предусмотренных законом, а также дает право участвовать в общем собрании владельцев инвестиционных паев.

Перечень активов, в которые управляющая компания может инвестировать средства ПИФ, структура этих активов определяются в инвестиционной декларации, содержащейся в правилах доверительного управления фондом.

Каждый инвестиционный пай удостоверяет одинаковую долю в праве общей собственности на имущество, составляющее ПИФ.

За счет имущества ПИФ уплачивается вознаграждение управляющей компании, специализированному депозитарию, регистратору, а также оплачиваются расходы, связанные с доверительным управлением ПИФ. Максимальный размер таких расходов и вознаграждений указан в правилах доверительного управления ПИФ.

**Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости пая ПИФ).**

Стоимость принадлежащего Вам инвестиционного пая ПИФ может как расти, так и снижаться, и рост стоимости в прошлом не означает роста в будущем. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения стоимости пая ПИФ. Риск убытков связан прежде всего с изменением рыночной стоимости активов, составляющих ПИФ, например акций, облигаций, недвижимости и т.п., изменением курсов валют, процентных ставок. Также в отдельных случаях стоимость пая ПИФ может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства.

**Риск ликвидности**

Ликвидность, то есть возможность продать пай ПИФ, имеющий листинг на бирже, в любой момент без существенного снижения его стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке, а также иных факторов. Из обращающихся на организованном рынке наиболее ликвидными являются паи ОПИФ, паи ИПИФ и паи ЗПИФ, как правило, менее ликвидны, однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои паи ПИФ или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение.

Также для погашения пая ПИФ Вы можете обратиться напрямую к управляющей компании. порядок подачи заявок на погашение инвестиционных паев ПИФ зависят от типа фонда и указываются в правилах доверительного управления ПИФ.  
**Риск нарушения правил доверительного управления ПИФ**

Вы несете риск получения убытков вследствие нарушения управляющей компанией правил доверительного управления ПИФ, в том числе несоответствия состава активов фонда инвестиционной декларации фонда из-за некорректных действий или бездействия управляющей компании, несовершенства или ошибочных внутренних процессов управляющей компании, операционных сбоев, недостатков информационных, технологических и иных систем.

**Комиссии**

При сделках с паями ПИФ через брокера взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также могут взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на пай ПИФ. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

**Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

**Форма информационного документа**

**об инвестиционном пае**

**российского биржевого паевого инвестиционного фонда**

**Информационный документ**

**Инвестиционный пай российского биржевого паевого инвестиционного фонда**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков инвестиционного пая российского биржевого паевого инвестиционного фонда.

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Общие характеристики инвестиционного пая российского биржевого паевого инвестиционного фонда:**

Инвестиционный пай российского биржевого паевого инвестиционного фонда (пай БПИФ) - это ценная бумага, которая удостоверяет долю его владельца в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления имуществом ПИФ в соответствии с правилами доверительного управления, покупка и продажа которой происходит на биржевых торгах. Также пай ПИФ удостоверяет право получения дохода от доверительного управления имуществом ПИФ, если правилами доверительного управления предусмотрена выплата такого дохода. Правила доверительного управления ПИФ публикуются на сайте управляющей компании.

Ликвидность паев БПИФ и сопоставимость их цен с расчетной стоимостью инвестиционного пая обеспечивается маркет-мейкером, действующим на основании специального договора с биржей на предусмотренных правилами доверительного управления условиях.

Расчетная цена одного пая БПИФ определяется на основании текущих рыночных цен на активы, входящие в БПИФ, и публикуется на сайте биржи.

Перечень активов, в которые управляющая компания может инвестировать средства БПИФ, структура этих активов определяются в инвестиционной декларации, содержащейся в правилах доверительного управления фондом.

Каждый пай БПИФ удостоверяет одинаковую долю в праве общей собственности на имущество, составляющее БПИФ.

За счет имущества ПИФ уплачивается вознаграждение управляющей компании, специализированному депозитарию, регистратору, а также оплачиваются расходы, связанные с доверительным управлением ПИФ. Размер таких расходов и вознаграждений указан в правилах доверительного управления ПИФ.

**Основные риски:**

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости пая БПИФ).**

Стоимость принадлежащего Вам пая БПИФ может как расти, так и снижаться, и рост стоимости в прошлом не означает роста в будущем. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения стоимости пая БПИФ. Риск убытков связан прежде всего с изменением рыночной стоимости активов, составляющих БПИФ, например акций, облигаций, и иных активов, допущенных к организованным торгам. Также, в отдельных случаях, стоимость пая БПИФ может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства. Обратите внимание, что текущая рыночная цена БПИФ может отличаться от расчетной цены БПИФ, публикуемой на сайте биржи.

**Риск ликвидности**

Ликвидность, то есть возможность продать пай БПИФ в любой момент без существенного снижения его стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке, а также иных факторов. В связи с особенностями размещения, покупки и продажи паи БПИФ могут быть более ликвидны, чем паи других фондов, обращающихся на бирже, однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои паи БПИФ или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение. Обратите внимание, что объем покупки уполномоченным лицом инвестиционных паев ограничен объемом, предусмотренным правилами доверительного управления ПИФ.

**Риск нарушения правил доверительного управления ПИФ**

Вы несете риск получения убытков вследствие нарушения управляющей компанией правил доверительного управления ПИФ, в том числе несоответствия состава активов фонда инвестиционной декларации фонда из-за некорректных действий или бездействия работников управляющей компании, несовершенства или ошибочных внутренних процессов управляющей компании, операционных сбоев, недостатков информационных, технологических и иных систем.

**Комиссии**

При сделках с паями БПИФ взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также могут взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на пай БПИФ. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

**Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

**Форма информационного документа**

**об акции (пае) ETF**

**Информационный документ**

**Акция (пай) ETF**

Предоставляется в соответствии с установленными требованиями. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией или рекламным материалом. Информация приведена для понимания существенных характеристик и рисков акции (пая) ETF.

**Это не вклад**

**Вы можете потерять все, что вложили**

**Средства не застрахованы (не гарантированы) государством**

**В случае потерь компенсаций не предусмотрено**

**Некоторые акции (паи) ETF доступны к приобретению неквалифицированными инвесторами при положительном результате тестирования. Остальные акции (паи) ETF могут приобретать только квалифицированные инвесторы.**

**Основные характеристики акции (пая) ETF**

Акция (пай) ETF (Exchange Traded Fund, или ETF) — акция иностранного акционерного общества или пай в иностранном инвестиционном фонде, активы которых инвестируются в обращающиеся ценные бумаги, производные финансовые инструменты и другие финансовые активы в соответствии с требованиями по диверсификации, удостоверяющие права в отношении такого акционерного общества или имущества такого фонда, обращающиеся на организованном рынке, цены на которую (который) не должны значительно отличаться от приходящейся на них стоимости чистых активов такого акционерного общества (фонда).

Управление ETF осуществляет иностранная инвестиционная организация - управляющая компания (менеджер фонда).

Организационную работу, в том числе ведение бухгалтерского учета, определение и раскрытие состава портфеля, стоимости активов фонда и стоимости активов, приходящихся на одну акцию, а также контроль за деятельностью управляющей компании осуществляет независимый администратор фонда.

Хранение активов ETF и контроль за распоряжением имуществом осуществляется независимым депозитарием (кастодианом).

Все указанные организации, должны иметь разрешение (лицензию) на осуществление такого вида деятельности, выданное в соответствии с законом иностранного государства.

Ликвидность акций (паев) ETF, в том числе на российском организованном рынке, и сопоставимость их цен со стоимостью чистых активов ETF, приходящихся на каждый из них, обеспечивается маркет-мейкером, действующим на основании специального договора.

За счет имущества ETF взимается вознаграждение за управление фондом и другие инфраструктурные расходы фонда. Информацию об их размере можно найти на сайтах управляющих компаний ETF (показатель TER).

**Основные риски:**

**Инфраструктурный риск**

Акции (паи) ETF являются иностранными ценными бумагами, поэтому существуют риски введения иностранными государствами ограничений, препятствующих осуществлению операций и владению акциями (паями) ETF. Возможно ограничение прав и/или запрет на распоряжение принадлежащими Вам акциями (паями) ETF, задержки и/или запрет на получение дивидендов и иных выплат (в том числе, при погашении ETF). Возможно ограничение права владельца ETF на распоряжение иностранной валютой, полученной в результате выплат по ETF или сделок с ними, а также неисполнение иностранными лицами, обязанными по ETF, иностранными инфраструктурными организациями, иностранными контрагентами по сделкам с ETF своих обязательств в отношении российских участников финансового рынка, в том числе инвесторов, вследствие чего возможна полная потеря вложенных в акции (паи) ETF средств.

**Рыночный риск (риск негативного изменения стоимости акции ETF).**

Стоимость принадлежащей Вам акции (пая) ETF может как расти, так и снижаться, и рост стоимости в прошлом не означает ее роста в будущем. Существует риск того, что Вы понесете убытки в результате снижения цены акции (пая) ETF. Риск убытков связан прежде всего с изменением рыночной стоимости активов, составляющих ETF, например акций, облигаций и т.п., изменением курсов валют, процентных ставок. Также в отдельных случаях рыночная стоимость акции (пая) ETF может упасть до «нуля», тогда Вы можете потерять все вложенные средства.

**Риск ликвидности.**

Ликвидность, то есть возможность продать акции (паи) ETF в любой момент без существенного снижения их стоимости, зависит от спроса и предложения на рынке, а также от вида ETF, однако в любом случае Вы можете столкнуться в определенный момент с невозможностью продать свои акции (паи) ETF или с тем, что Вам придется продать их с существенными убытками из-за снижения спроса на них или каких-либо ограничений на их обращение.

**Риск ненадлежащего управления ETF**

Вы несете риск получения убытков вследствие нарушения иностранной управляющей компанией правил управления ETF, в том числе несоответствия состава активов фонда инвестиционной декларации фонда из-за некорректных действий или бездействия работников иностранной управляющей компании, несовершенства или ошибочных внутренних процессов иностранной управляющей компании, операционных сбоев, недостатков информационных, технологических и иных систем.

**Комиссии**

При сделках с акциями (паями) ETF взимается комиссия брокера за исполнение поручений, а также могут взиматься комиссии биржи и клиринговой организации за совершение сделки, комиссия депозитария за учет права собственности инвестора на акции (паи) ETF. Размеры всех тарифов можно найти на сайте брокера, депозитария, клиринговой организации и биржи.

**Жалобы и предложения**

Жалобы и предложения Вы можете направить брокеру, с которым Вы сотрудничаете, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой брокер, или в Банк России.

**Приложение № 12**

**к «Условиям предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета»**

**Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании**

**АКБ» Трансстройбанк».**

**Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?**

АКБ «Трансстройбанк» (АО) (Брокер) выступает посредником между Вами и биржей. По законодательству Вы не можете совершать операции на бирже напрямую, поэтому Вы даете поручения брокеру, который их исполняет за Ваш счет – совершает сделки с финансовыми инструментами). Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании. Присоединение к нему происходит путем акцепта оферты АКБ» Трансстройбанк» (АО) о заключении Договора без каких-либо изъятий и оговорок, в порядке и на условиях, установленных Условиями предоставления АКБ «Трансстройбанк» (АО) брокерских услуг (далее –Условия).

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями договора о брокерском обслуживании до его подписания.

Инвестиции связаны с риском. Вы можете потерять все инвестированные средства, а в некоторых случаях – остаться должны Вашему брокеру. Доход от Ваших инвестиций не гарантирован.

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением операций на рынке

ценных бумаг, которую брокер обязан предоставить Вам до подписания договора о брокерском обслуживании.

Полный текст Условий на сайте Брокера в сети «Интернет» (<https://www.transstrroybank.ru/chastnym-klientam/investitsii/investitsii/brokerskoe-obsluzhivanie/>).

**Как подаются и исполняются поручения?**

Вы самостоятельно принимаете решение и подаете Брокеру поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами.

Поручения Вы можете подавать:

- путем передачи письменного оригинала Поручения на сделку Брокеру (бумажный носитель);

- с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания (электронный носитель);

- в устной форме по телефону.

Брокер может исполнить поручение на биржевом и на внебиржевом рынках.

Во всех случаях Брокер должен исполнить Ваше поручение на лучших условиях или в соответствии с условиями, которые Вы указали в поручении.

История Ваших сделок отражается в отчетах Брокера, которые Вы будете получать:

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

- 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.

**С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?**

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами:

-акциями,

-облигациями.

Для совершения сделок c производными финансовыми инструментами, иностранными ценными бумагами и некоторыми сложными финансовыми инструментами требуется пройти тестирование или получить статус квалифицированного инвестора. Такие сделки являются более рискованными. Вы несете повышенный риск потери инвестированных средств, а также можете остаться должны Вашему Брокеру.

**Кто несет риски?**

Вы самостоятельно оцениваете и несете риски по каждому финансовому инструменту от момента его покупки до момента продажи.

Внимательно ознакомьтесь с декларациями о рисках, которые Брокер должен предоставить Вам до начала совершения соответствующих операций: с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, приобретением иностранных ценных бумаг, о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.

**Что придется оплачивать?**

За оказание брокерских услуг взимается плата:

**Тарифы по сделкам на рынке ценных бумаг ПАО Московская биржа:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *№п/п* | *Оборот в день (руб.)* | *Вознаграждение Брокера*  *(% от суммы сделки)* |
| 1 | до 1 000 000,00 | 0,15% |
| 2 | от 1 000 000,01 до 5 000 000,00 | 0,07% |
| 3 | от 5 000 000,01 | 0,04% |

**Тарифы по прочим сделкам:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *№п/п* | *Виды сделок* | *Вознаграждение Брокера*  *(% от суммы сделки)* |
| 1 | Внебиржевые сделки | 0,3%, но не менее 200 рублей за сделку |
| 2 | Сделки РЕПО | Произведение 0,005% от суммы РЕПО на срок сделки РЕПО, но не менее 1000 рублей. Сделки РЕПО заключаются только с ценными бумагами, включенными в котировальные списки ПАО Московская Биржа. |

Комиссионное вознаграждение взимается на основании данных о заключении сделки, совершенной Брокером на основании поручения – указания Клиента Брокеру совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании, заключенным между Клиентом и Брокером (далее – «Поручение»).Брокер имеет право в одностороннем порядке изменить настоящие Тарифы, уведомив об этом Клиента путем помещения изменений на сайте Брокера в сети «Интернет» http://www.transstroybank.ru не менее чем за пять календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений. При исполнении Брокером Поручений Клиента Клиент возмещает Брокеру расходы, определяемые Тарифами Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр (Акционерное общество) за оказание клиринговых услуг, размещенными в сети «Интернет» по адресу: https://www.nationalclearingcentre.ru/catalog/0204/106.

**Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?**

Договор не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок.

**Может ли Брокер использовать деньги и ценные бумаги?**

Договор не предусматривает использование Брокером Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг.

**Какие налоги необходимо уплачивать?**

Ваши доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Суммы налога удерживаются в порядке и по действующим ставкам, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации.

**Как забрать деньги или ценные бумаги?**

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может удержать сумму НДФЛ, Вашей задолженности по вознаграждению и других расходов.

**Может ли изменяться договор о брокерском обслуживании?**

Брокер вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор о брокерском обслуживании, 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 Брокером в случае внесения изменений в Условия в связи с изменением законодательства Российской Федерации. Брокер 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 Брокера в сети «Интернет» (<https://www.transstrroybank.ru/chastnym-klientam/investitsii/investitsii/brokerskoe-obsluzhivanie/>).

Дополнительно к указанному способу уведомления Брокера по своему усмотрению может использовать иные способы информирования Клиента.

**Какую ответственность несет Брокер?**

-Брокер несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору. В соответствии с договором, ответственность брокера ограничена в следующих случаях: - Брокер 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.

-Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения Брокером 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.

-Брокер 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

-Брокер 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 Брокера факторов.

-Брокер 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.

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

- Любые аналитические материалы, информационные сообщения, уведомления, справки, документы и иные материалы, направляемые Брокером Клиенту, носят исключительно справочный характер и не являются рекомендацией или предложением АКБ «Трансстройбанк» (АО) по заключению сделок. Клиент самостоятельно принимает инвестиционные решения. Брокер не несет ответственности за убытки, полученные Клиентом в результате принятых им инвестиционных решений.

- Брокер 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 Брокером в расчет при приеме поручения на внебиржевую сделку (согласно пункту 17.3 Условий).

- 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.

-Брокер 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.

- Брокер не несет ответственность за убытки, в том числе в форме упущенной выгоды, понесенные Клиентом в результате отказа в исполнении поручений, подаваемых Клиентом в рамках Договора, замораживания (блокирования) денежных средств и имущества Клиента на основании реализации Брокером требований Закона № 115-ФЗ.

**Как подать обращение или жалобу?**

Подать обращение (жалобу) Брокеру по указанным реквизитам:

Адрес: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 94

Адрес WEB-сервера АКБ «Трансстройбанк» (АО) в сети INTERNET:

http://www.transstroibank.ru

http://www.transstroуbank.ru

http://www.tsbnk.ru

Телефон: +7 (495) 786-37-73.

E-mail: tsbank@transstroibank.ru

Брокер обязан ответить на обращение (жалобу) в течении 15 рабочих дней. Этот срок может быть продлен, но не более чем на 10 рабочих дней.

Вы также можете направить обращение (жалобу) о возможном нарушении Брокером требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг в Банк России, и о возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров – в НАУФОР.

В случае возникновения споров, применяется следующий порядок их разрешения:

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

**Срок действия договора о брокерском обслуживания**

Брокерский договор действует бессрочно.

Действие Договора прекращается:

- в случае аннулирования лицензии Брокера 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 Брокером 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.

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.

**Ознакомлен :**  /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/*

*Подпись Фамилия, инициалы*

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

1. *Клиент оформляет доверенность собственноручно в помещении Банка в присутствии сотрудника Банка либо удостоверяют доверенность нотариально.* [↑](#footnote-ref-1)
2. *Объем предоставляемых полномочий определяется Клиентом самостоятельно в соответствии с указанным в образце доверенности исчерпывающим перечнем.* [↑](#footnote-ref-2)
3. *1 Указывается в случае, если уникальный код Клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.* [↑](#footnote-ref-3)
4. *1 Указывается в случае, если уникальный код Клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.* [↑](#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. [↑](#footnote-ref-7)