

**Условия брокерского обслуживания
на рынке ценных бумаг
АО «Тольяттихимбанк» с использованием
индивидуального инвестиционного счета (ИИС).**

1. Настоящие Условия брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк» с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее – Условия ИИС) определяют порядок и условия, на которых АО «Тольяттихимбанк» (далее – Банк) открывает физическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации (далее – Клиент, совместно с Банком – Стороны), индивидуальный инвестиционный счет (далее – ИИС) для осуществления брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг, предусмотренных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, а также иных сопутствующих услуг.

Для оказания Банком указанных услуг Клиент заключает по форме Банка Договор на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор ИИС) и подписывает иные документы по требованию Банка. Договор ИИС может быть заключен в случае принятия Клиентом настоящих Условий ИИС путем присоединения к ним в целом в виде подписания Заявления на обслуживание на рынке ценных бумаг физических лиц с использованием индивидуального инвестиционного счета (*Приложение 1 к Условиям ИИС*). Текст Условий ИИС размещен в сети Интернет на официальном интернет-сайте Банка <http://www.thbank.ru>, при этом, такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор ИИС на условиях, изложенных в настоящих Условиях ИИС.

2. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящими Условиями ИИС услуг или в использовании какого-либо или всех вариантов их оказания, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор ИИС, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством.

3. Стороны согласились, что условием оказания услуг по Договору ИИС является наличие у Клиента в Банке брокерского счета, открытого в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк» (далее – Регламент), который размещен на интернет-сайте Банка и который Клиент принял путем присоединения к ним в целом. Банк оказывает услуги по Договору ИИС в соответствии с настоящими Условиями ИИС, а также в соответствии с Регламентом, которые являются неотъемлемой частью Договора ИИС и применяются к отношениям Сторон по Договору ИИС в целом, за исключением тех особенностей, условий или оговорок, которые могут быть предусмотрены в Условиях ИИС, в заявлениях Клиента по форме Банка или в применимом законодательстве Российской Федерации.

4. Клиент вправе заключить только один Договор ИИС. Банк открывает ИИС только в случае, если Клиент не имеет такого счета в Банке, подтверждает отсутствие такого счета у иного брокера или подтверждает наличие ИИС у другого брокера, но и обязуется закрыть (прекратить) действующий Договор ИИС с иным брокером в течение месяца с даты заключения настоящего Договора ИИС. Гарантии Клиента определяются при подписании Заявления на обслуживание на рынке ценных бумаг физических лиц с использованием индивидуального инвестиционного счета (*Приложение 1 к Условиям ИИС*).

5. Все отношения, связанные с открытием и обслуживанием счетов депо, совершением депозитарных операций, регулируются Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Тольяттихимбанк» (далее – Условия депозитария), за исключением тех особенностей, условий или оговорок, которые могут быть предусмотрены в заявлениях Клиента по форме Банка или в применимом законодательстве Российской Федерации.

6. Банк в интересах, за счет и по поручению Клиента заключает сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на биржевом рынке ценных бумаг и с ценными бумагами на внебиржевом рынке ценных бумаг, а также совершает иные юридические и фактические действия, которые требуются согласно условиям поручений Клиента, совершенных

сделок и настоящих Условий ИИС, а Клиент выплачивает Банку вознаграждение за оказанные по Договору ИИС услуги в соответствии с тарифами Банка (*Приложение 2 к Условиям ИИС*).

7. Для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также обязательств по заключенным за его счет договорам, Банк в рамках договора ИИС открывает и ведет брокерские счета Клиента отдельно для каждой торговой системы. Счет ИИС может быть открыт только физическому лицу.

8. Датой открытия ИИС является дата заключения Договора ИИС между Банком и Клиентом, кроме случая, когда Договор ИИС может быть открыт при переводе Клиентом ИИС от другого профессионального участника рынка ценных бумаг. В этом случае Клиент должен предоставить в Банк заверенную профессиональным участником рынка ценных бумаг или несколькими профессиональными участниками РЦБ (если ИИС переводился несколько раз в течение 3-х лет) информацию о дате первоначального открытия и переводах ИИС от момента первоначального открытия счета до момента перевода ИИС в Банк. Валютой ИИС может быть только рубль РФ.

9. Режим использования ИИС определяется положениями Регламента, предусматривающих порядок использования брокерского счета, а также положениями (в том числе, указанными Клиентом данными и вариантами оказания услуг) заявлений, анкет, поручений и иных документов, оформленных Клиентом в рамках Регламента, с учетом следующего:

а) зачисление денежных средств на ИИС осуществляется путем их перевода с банковского счета Клиента или через кассу Банка;

б) Клиент вправе в течение календарного года зачислить на все открытые брокерские счета в рамках одного договора ИИС денежные средства в совокупном размере **не более 400 000 (четырехсот тысяч) рублей РФ**, если иной максимальный размер не предусмотрен применимым законодательством Российской Федерации. Если с учетом очередного перечисления денежных средств Клиентом совокупный объем средств, перечисленных в течение календарного года, превысит 400 000 рублей, Банк производит частичное зачисление средств на ИИС с условием того, что зачисленная часть вместе с ранее перечисленными платежами в течение календарного года составит сумму 400 000 рублей. Сверхнормативный остаток от перечисляемой Клиентом суммы будет зачислен на брокерский счет Клиента. Данное ограничение не применяется в случае зачисления денежных средств с ИИС Клиента, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг. Клиент не вправе в течение периода действия ИИС выводить с него частично или полностью денежные средства и/или ценные бумаги, кроме случаев определенных Договором ИИС. Любой вывод денежных средств или ценных бумаг с ИИС (в том числе для перечисления на иной ИИС) является основанием для незамедлительного прекращения (расторжения) Договора ИИС. Банк не зачисляет на Счет ИИС Клиента денежные средства, поступившие со счетов третьих лиц. Денежные средства, поступившие от третьих лиц для зачисления на ИИС, будут возвращены по реквизитам отправителя;

в) все денежные средства, поступившие в связи с выплатами доходов по ценным бумагам, учитываемым на ИИС (купоны, суммы погашения ценных бумаг, дивиденды и т.п.) перечисляются на счет ИИС Клиента.

г) денежные средства, ценные бумаги и требования по Договорам ИИС, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании Договора ИИС или для обеспечения исполнения указанных обязательств;

д) Клиент вправе поручить Банку перечислить денежные средства с ИИС на ИИС Клиента, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг и/или перевести ценные бумаги со счета депо, открытого в Банке на счет депо, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;

е) финансовый результат и налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата и налоговой базы по операциям, учитываемым на брокерских счетах, открытых в рамках иных Договоров брокерского обслуживания. При этом налоговая база

по операциям, учитываемым на ИИС, определяется на дату прекращения Договора ИИС на ведение такого счета;

ж) по операциям, учитываемым на ИИС, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются Банком на дату прекращения Договора ИИС, за исключением случаев прекращения его действия с переводом всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;

з) инвестиционные налоговые вычеты предоставляются с учетом следующих особенностей:

- вычет, предусмотренный подп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ, предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС;

- вычет, предусмотренный подп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ, предоставляется по окончании действия Договора ИИС при условии истечения не менее 3 (трех лет) с даты его заключения.

Для получения данного вычета Клиенту необходимо предоставить в Банк справку из налогового органа о том, что им не был использован вычет на суммы взноса по данному ИИС за период действия Договора ИИС. При прекращении Договора ИИС ранее трех лет нахождения средств на ИИС, Клиент обязан самостоятельно вернуть в налоговые органы РФ суммы полученных им налоговых вычетов по сумме, если таковые были. При прекращении Договора ИИС ранее трех лет нахождения средств на ИИС налоговый вычет по доходу не применяется.

и) зачисление ценных бумаг на ИИС допустимо только в случае зачисления в рамках покупки за счет средств ИИС, их передачи с иного ИИС или в результате корпоративных действий эмитента (конвертация, новация и т.п.). Списание ценных бумаг с ИИС допустимо только в случаях исполнения обязательств по сделкам продажи с ИИС, в результате корпоративных действий или при передаче ценных бумаг на иной ИИС.

к) брокерское обслуживание Клиента при его участии в секции срочных сделок осуществляется с учетом следующих особенностей:

- средства гарантийного обеспечения могут быть внесены Клиентом исключительно денежными средствами через кассу Банка или безналичным перечислением;
- внесение денежных средств на ИИС осуществляется с учетом требований пп. б п. 9 Условий ИИС.

10. В случае заключения Клиентом Договора ИИС с переводом денежных средств и/или ценных бумаг в Банк для учета на ИИС в связи с расторжением Договора на ведение ИИС с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, Клиент обязан в течение месяца со дня заключения Договора ИИС перевести на ИИС денежные средства и на счет депо ценные бумаги (при их наличии) и предоставить Банку в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней со дня заключения Договора ИИС сведения о денежных средствах и ценных бумагах, переводимых в Банк с закрываемого ИИС, подготовленные указанным профессиональным участником рынка ценных бумаг, состав которых утвержден федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

11. Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Банк о заключении Клиентом любого Договора ИИС на брокерское обслуживание или Договор ИИС доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение ИИС, с указанием наименования и контактных данных соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг.

12. Порядок и сроки направления Клиентом в Банк поручений на сделки и совершение иных операций указаны в Регламенте и Условиях депозитария (в части поручений на зачисление/списание ценных бумаг).

13. Клиент соглашается, что Банк вправе исполнять поручения, действуя за счет Клиента и по своему усмотрению от своего имени или от имени Клиента, в том числе в предусмотренных

применимым законодательством случаях, действуя одновременно как коммерческий представитель разных сторон в сделке. Иные условия, порядок и сроки направления, принятия и исполнения поручений определены в Регламенте.

14. Клиент настоящим уполномочивает Банк в течение всего срока действия Договора ИИС: (а) заключать, и, в случае необходимости, оформлять и подписывать Договоры купли-продажи, РЕПО, срочные сделки, приложения и дополнения к ним, иные необходимые, по усмотрению Банка, и связанные с исполнением поручений документы; (б) осуществлять все действия для проведения расчетов по совершенным сделкам, включая действия, необходимые для зачисления/списания ценных бумаг на/с торговых разделов счетов депо, открытых в системе депозитарного учета Банка, а также иные действия, предусмотренные условиями сделок, поручениями и положениями Регламента; (в) осуществлять все действия для принудительного сокращения и/или погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей из или в связи с Условиями, Регламентом, сделками, поручениями, в том числе составлять, подписывать и подавать от имени Клиента распоряжения на блокировку ценных бумаг и снятие блокировки с ценных бумаг, депонированных на счетах депо, а также на списание денежных средств и продажу ценных бумаг с торговых разделов счетов депо Клиента, открытых в системе депозитарного учета Банка.

15. По результатам исполнения поручений Клиента и проведения операций по ИИС, Банк в указанном в Условиях порядке предоставляет Клиенту отчетные документы в электронном виде.

16. За исполнение Банком поручений, а также за иные услуги, оказываемые Банком в рамках Договора ИИС, Клиент обязуется в порядке и в сроки, установленные Регламентом, выплачивать Банку вознаграждение и компенсировать расходы, понесенные Банком в ходе исполнения поручений (комиссии контрагентов).

17. Клиент подтверждает, что (а) Клиент проинформирован о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, понимает и осознает их; (б) Клиенту разъяснены права и гарантии, установленные ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»; (в) Клиент уведомлен о совмещении Банком брокерской деятельности с дилерской, депозитарной деятельностью и деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами; (г) Клиент ознакомлен с Декларацией о рисках (*Приложение 3 к Условиям ИИС*).

18. Все споры и разногласия между Сторонами, возникающие из Договора ИИС или в связи с ним, с обязательным соблюдением претензионного порядка подлежат передаче на рассмотрение в суд, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19. Договор ИИС считается заключенным на неопределенный срок с даты регистрации заявления по форме Банка. Действие Договора ИИС автоматически прекращается на 5 (пятый) рабочий день с даты:

- а) получения Банком уведомления Клиента, указанного в пункте 11 Условий ИИС, или получения Банком соответствующей информации иным образом;
- б) перечисления Банком по поручению Клиента всех или части денежных средств и/или ценных бумаг с ИИС;
- в) прекращения действия Договора брокерского обслуживания.

20. Внесение изменений и дополнений в настоящие Условия, в том числе в Тарифы, производится Банком в одностороннем порядке.

Изменения и дополнения, вносимые Банком в Условия в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, а также правил и регламентов торговых систем, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

Для вступления в силу изменений и дополнений в Условия, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением действующего законодательства РФ, нормативных актов РФ, правил и регламентов торговых систем, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Условия осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений.

Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Условия по собственной инициативе, вступают в силу с даты, объявленной Банком.

Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком путем обязательной публикации Текста Условий в офисе Банка или на сайте Банка в Интернете.

С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Условиям, до вступления в силу изменений или дополнений, настоящими Условиями установлена обязанность для Клиента не реже одного раза в календарный месяц самостоятельно или через Представителей обращаться в Банк за сведениями об изменениях, произведенных в Условиях.

Любые изменения и дополнения в Условиях с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Условия Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор ИИС (отказаться от Условий). В этом случае Клиент обязан представить в Банк письменное заявление.

21. Клиент имеет право в любой момент отказаться от исполнения настоящих Условий путем направления простого письменного уведомления Банку об отказе соблюдать условия настоящих Условий.

Банк имеет право отказаться от исполнения настоящих Условий в следующих случаях:

- реорганизация или ликвидация Банка;
- несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Банку, расходов и издержек, предусмотренных Условиями;
- нарушение Клиентом требований действующего законодательства РФ;
- несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных Условиями;
- невозможность для Банка самостоятельно исполнить поручения Клиента или иных обязательств, предусмотренных Условиями, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий,
- решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;

Отказ Банка от исполнения настоящих Условий производится путем направления Клиенту письменного уведомления с указанием одной из причин, предусмотренных в настоящем разделе. Во всех случаях уведомление об отказе должно быть направлено не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления отказа в силу.

Отказ Банка или Клиента вступает в силу только после погашения Клиентом и Банком взаимных обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами, и иных обязательств, предусмотренных настоящими Условиями.

До расторжения Соглашения Клиент должен направить Банку поручения в отношении ценных бумаг и денежных средств, учитываемых на брокерских счетах и счетах Депо Клиента. До получения таких инструкций Банк осуществляет ответственное хранение указанных ценных бумаг и денежных средств за вознаграждение, предусмотренное Тарифами Банка.