

УТВЕРЖДЕНЫ
приказом Председателя Правления
АО «Тольяттихимбанк»
от 15.08.2024 № 236

**УСЛОВИЯ БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ
АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК» С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА (ИИС)**
(с изменениями, внесенными приказом от 30.12.2025 №486 (вступают в силу с 02.02.2026)

Тольятти
2025

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА.....	4
III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	11
Приложение № 1 Заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг физических лиц с использованием индивидуального инвестиционного счета (ИИС).....	14
Приложение № 2 Заявление о количестве договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета	16
Приложение № 3 Заявление на конвертацию ИИС 1-го или 2-го типа в ИИС 3-го типа	17
Приложение № 4 Уведомление Банка о заключении договоров	18
Приложение № 5 Уведомление Банка о прекращении ведения индивидуального инвестиционного счета (ИИС)	19
Приложение № 6 Тарифы комиссионного вознаграждения АО «Тольяттихимбанк» при совершении операций по индивидуальному инвестиционному счету	20
Приложение № 7 Декларация о рисках	21

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Условия брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк» с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее по тексту – Условия ИИС) определяют порядок и условия, на которых АО «Тольяттихимбанк» (далее по тексту – Банк) открывает физическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации (далее по тексту – Инвестор, совместно с Банком - Стороны), индивидуальный инвестиционный счет (далее по тексту – Инвестиционный счет, 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.

2. Термины и определения.

Инвестиционный счет / ИИС – индивидуальный инвестиционный счет, предназначенный для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Инвестора, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Инвестора, и который открывается и ведется Банком в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России.

ИИС 1-го типа - это ИИС, по которому предоставляется налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет, открытый до 31 декабря 2023 года включительно.

ИИС 2-го типа – это ИИС, по которому предоставляется налоговый вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, открытом до 31 декабря 2023 года включительно.

ИИС 3-го типа – это ИИС, по которому предоставляется налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на его индивидуальный инвестиционный счет, открытый начиная с 1 января 2024 года и налоговый вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, открытом начиная с 1 января 2024 года, определяемого в отношении доходов по таким операциям, перечисляемых непосредственно на такой индивидуальный инвестиционный счет.

Конвертация - возможность, но не обязательство Инвестора добровольно перевести ИИС 1-го или ИИС-2-го типов в ИИС 3-го типа.

Минимальный срок действия ИИС 1-го и 2-го типа – 3 года.

Минимальный срок действия ИИС 3-го типа исчисляется с даты заключения Инвестором договора на ведение индивидуального инвестиционного счета и в зависимости от года заключения такого договора составляет:

1) 5 лет - при заключении договора в 2024 - 2026 годах;

- 2) 6 лет - при заключении договора в 2027 году;
- 3) 7 лет - при заключении договора в 2028 году;
- 4) 8 лет - при заключении договора в 2029 году;
- 5) 9 лет - при заключении договора в 2030 году.

II. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА

2.1. Заключение Договора на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг с использованием индивидуального инвестиционного счета производится путем простого присоединения (акцепта) к настоящим Условиям ИИС в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Для заключения Договора ИИС заинтересованные лица должны представить в Банк Заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг, составленное по форме, установленной Приложением № 1 к настоящим Условиям ИИС (далее по тексту – Заявление) в 2-х экземплярах и документы, необходимые для заключения Договора ИИС, перечень которых указан в Приложении № 3 к Регламенту брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк» (далее по тексту – Регламент). Договор ИИС будет считаться заключенным с момента регистрации указанного Заявления в Банке. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Инвестор обязан незамедлительно представить в Банк документы, подтверждающие внесение указанных изменений.

Инвестор присоединяется к настоящим Условиям ИИС с момента регистрации Заявления. Дата регистрации Заявления и регистрационный номер указываются в уведомлении Банка о заключении договора по форме Приложения № 4 к настоящим Условиям ИИС.

Один экземпляр Заявления и Уведомления передается Банком Инвестору. При этом передача Заявления и Уведомления по адресу электронной почты, указанному Инвестором в Заявлении, будет считаться равносильной передаче оригинала указанных документов, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке) передачи Заявления и Уведомления.

Лица, присоединившиеся к настоящим Условиям ИИС, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом в отношении таких лиц. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к настоящим Условиям ИИС, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком, в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Текст Условий ИИС размещен на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.thbank.ru/>, при этом, такое

размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор ИИС на условиях, изложенных в настоящих Условиях ИИС. Содержание Условий ИИС раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

2.2. 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 Инвесторам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством.

2.3. Стороны согласились, что условием оказания услуг по Договору ИИС 1-го и 2-го типа является наличие у Инвестора в Банке брокерского счета, открытого в соответствии с Регламентом, который размещен на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и который Инвестор принял путем присоединения к ним в целом.

2.4. 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 настоящих Условиях ИИС, в заявлениях Инвестора по форме Банка или в применимом законодательстве Российской Федерации.

2.5. 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 Инвестора по форме Банка или в применимом законодательстве Российской Федерации.

2.6. Банк в интересах, за счет и по поручению Инвестора заключает сделки с ценными бумагами, заключает договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, а также совершает иные юридические и фактические действия, которые требуются согласно условиям поручений Инвестора, совершенных сделок и настоящих Условий ИИС, а Инвестор выплачивает Банку вознаграждение за оказанные по Договору ИИС услуги в соответствии с тарифами Банка (Приложение № 6 к настоящим Условиям ИИС).

2.7. Для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Инвестора, а также обязательств по заключенным за его счет договорам, Банк открывает в своем внутреннем учете и ведет Инвестиционный счет Инвестора.

Режим использования Инвестиционного счета определяется положениями Регламента, устанавливающего режим использования брокерского счета, а также положениями (в том числе, указанными Инвестором данными и вариантами оказания услуг) заявлений, анкет, поручений и иных документов, оформленных Инвестором в рамках Регламента, с учетом следующего:

а) с 01.01.2024 года Банк открывает только ИИС 3-го типа.

б) на Инвестиционный счет зачисляются только денежные средства в рублях РФ путем их перевода с брокерского счета, банковского счета Инвестора или через кассу Банка;

в) на ИИС, открытый до 1 января 2024 года и не переведенный в ИИС 3-го типа, Инвестор вправе в течение календарного года зачислить денежные средства в совокупном размере не более 1 000 000 (Один миллион) рублей, если иной максимальный размер не предусмотрен применимым законодательством Российской Федерации. Если с учетом очередного перечисления денежных средств Инвестором совокупный объем средств, перечисленных в течение календарного года превысит 1 000 000 (Один миллион) 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 1 000 000 (Один миллион) рублей. Сверхнормативный остаток от перечисляемой Инвестором суммы будет зачислен на брокерский счет.

Банк не зачисляет на счет ИИС Инвестора денежные средства, поступившие со счетов третьих лиц. Денежные средства, поступившие от третьих лиц для зачисления на ИИС, будут возвращены по реквизитам отправителя.

г) с 01.01.2024 г. Инвестор вправе одновременно иметь не более трех ИИС. Банк открывает ИИС только в случае, если Инвестор подтверждает в письменной форме, что количество заключенных им действующих договоров на ведение ИИС не превышает двух (Приложение № 2 к настоящим Условиям ИИС), за исключением случаев заключения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета для передачи на него денежных средств, ценных бумаг при прекращении иного договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;

д) для ИИС открытых в период с 01.01.2015 года по 31.12.2023 года включительно, любой вывод денежных средств или ценных бумаг является основанием для незамедлительного прекращения (расторжения) Договора ИИС.

По ИИС 3-го типа договор на ведение ИИС не прекращается в случае возврата по требованию Инвестора учтенных на ИИС денежных средств в полном объеме или частично при возникновении особой жизненной ситуации после заключения договора ИИС.

Под особой жизненной ситуацией Инвестора понимается выплата медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящих видов лечения в размере стоимости таких видов лечения. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается Правительством РФ, в размере стоимости таких видов лечения.

Порядок и сроки выплаты денежных средств, учитываемых на ИИС, в случае наступления особой жизненной ситуации, в том числе требования к составу документов, которые должны быть предоставлены в указанном случае Инвестором Банку, устанавливаются нормативным актом Банка России.

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

ж) перечисление доходов и выплат, вытекающих из договоров, заключенных на основании договора на ведение ИИС 3-го типа, без их учета на индивидуальном инвестиционном счете не допускается.

По ИИС открытым в период с 01.01.2015 года по 31.12.2023 года включительно, разрешен вывод денежных средств, поступивших в связи с выплатами доходов по ценным бумагам, учитываемым на ИИС (купонный доход, дивиденды и т.п.) на текущий банковский счет;

з) категории финансовых инструментов, приобретение которых не допускается за счет имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете, определяются Правительством Российской Федерации;

и) Инвестор вправе поручить Банку перечислить денежные средства с ИИС на ИИС, 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, либо передачи учтенных на ИИС денежных средств в оплату инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда, учитываемых на ИИС, открытом управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда;

к) Банк не принимает передаваемые другим лицом, осуществляющим открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, денежные средства, драгоценные металлы и ценные бумаги для их учета на индивидуальном инвестиционном счете;

л) 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 о брокерском

обслуживании. При этом налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется на дату прекращения договора на ведение такого счета (за исключением случаев прекращения его действий в связи с переводом всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый Инвестору у другого профессионального участника рынка ценных бумаг или же в связи с конвертацией ИИС в ИИС 3-го типа).

Сумма НДФЛ исчисляется по прогрессивной ставке согласно ст. 224 и ст. 225 Налогового Кодекса Российской Федерации.

При определении совокупного дохода (налоговой базы) учитываются все доходы Инвестора, полученные от Банка по договорам брокерского, депозитарного обслуживания (в том числе по сделкам РЕПО), по операциям, учитываемым на ИИС, а также трудовым и (или) гражданско-правовым договорам на оказание работ (услуг) и прочим доходам, относящимся к основной налоговой базе в соответствии со ст. 210 Налогового Кодекса Российской Федерации.

2.8. Инвестиционные налоговые вычеты предоставляются с учетом следующих особенностей:

Налоговый вычет для ИИС 1-го типа предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на Инвестиционный счет.

Налоговый вычет для ИИС 2-го типа предоставляется по окончании действия Договора при условии истечения не менее 3 (трех) лет с даты его заключения.

Налогоплательщик не может воспользоваться правом на получение налогового вычета по ИИС 2-го типа, если он хотя бы один раз в период действия договора ИИС до использования этого права воспользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета, предусмотренного для ИИС 1-го типа.

Для получения налогового вычета по ИИС 2-го типа Инвестору необходимо предоставить в Банк справку из налогового органа о том, что им не был использован вычет на суммы взноса по ИИС 1-го типа за период действия Договора ИИС.

При прекращении Договора ИИС ранее трех лет нахождения средств на ИИС, Инвестор обязан самостоятельно вернуть в налоговые органы РФ суммы полученных им налоговых вычетов, если таковые были. При прекращении Договора ИИС ранее трех лет нахождения средств на ИИС налоговый вычет по доходу не применяется.

Налоговый вычет по ИИС 3-го типа предоставляется налоговым органом в соответствии с требованиями, установленными Налоговым кодексом РФ для долгосрочных сбережений граждан в сумме денежных средств, внесенных Инвестором в налоговый период на его индивидуальный инвестиционный счет, открытый начиная с 1 января 2024 года.

Денежные средства, внесенные на ИИС, учитываются в сумме налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан, при условии, что в течение срока действия договора на ведение ИИС Инвестор не имел одновременно более двух других договоров на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения договора на ведение ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС.

Налоговый вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, открытым начиная с 1 января 2024 года, определяемого в отношении доходов по таким операциям, перечисляемых непосредственно на такой ИИС. Налоговый вычет предоставляется в размере не более 30 миллионов рублей по всем договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета, прекращенным в одном налоговом периоде.

Налоговый вычет предоставляется Инвестору по окончании (прекращении) договора на ведение ИИС при условии истечения минимального срока действия ИИС 3-го типа, указанного в п. 2 настоящих Условий ИИС, который зависит от года заключения такого договора.

Банк, являясь налоговым агентом, осуществляет расчет налоговой базы в соответствии с требованиями и особенностями установленными Налоговым кодексом Российской Федерации.

2.9. Инвестор может подать заявление о конвертации ИИС, открытого до 1 января 2024 года (Приложение № 3 к настоящим Условиям ИИС), в ИИС 3-го типа. При этом к такому ИИС будут подлежать применению нормы законодательства РФ, регламентирующие порядок ведения и использования ИИС 3-го типа. При конвертации ИИС будет зачтен срок его действия до перевода, но не более 3 лет.

2.10. Инвестор обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Банк о заключении Инвестором любого договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение ИИС, с указанием наименования и контактных данных соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг, в случае, если целью открытия такого ИИС является перевод на него активов с ИИС, открытого до 1 января 2024 года, или количество одновременно действующих (к моменту заключения такого договора) ИИС 3-го типа составляет 3 (три) и более.

2.11. Порядок и сроки направления Инвестором в Банк поручений на сделки и совершение иных операций указаны в Регламенте и Условиях депозитария (в части поручений на перевод/прием перевода ценных бумаг).

2.12. Инвестор соглашается, что Банк вправе исполнять поручения, действуя за счет Инвестора и по своему усмотрению от своего имени или от имени Инвестора, 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.

2.13. Инвестор настоящим уполномочивает Банк в течение всего срока действия Договора ИИС:

- 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;

- 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;

- осуществлять все действия для принудительного сокращения и/или погашения задолженности Инвестора перед Банком, возникшей из или в связи с настоящими Условиями ИИС, Регламентом, сделками, поручениями, в том числе составлять, подписывать и подавать от имени Инвестора 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 Инвестора, открытых в системе депозитарного учета Банка.

2.14. По результатам исполнения поручений Инвестора и проведения операций по ИИС, Банк в соответствии с Регламентом предоставляет Инвестору отчетные документы. Если в течение 2 (двух) рабочих дней после получения отчетного документа Инвестор не предъявил в Банк письменных обоснованных претензий к его содержанию, то такой отчетный документ считается принятым Инвестором.

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

2.16. Инвестор подтверждает, что:

- Инвестор проинформирован о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, понимает и осознает их;

- Инвестору разъяснены права и гарантии, установленные Федеральным Законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;

– Инвестор уведомлен о совмещении Банком брокерской деятельности с дилерской, депозитарной деятельностью и деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами;

– Инвестор ознакомлен с Декларацией о рисках (Приложение 7 к настоящим Условиям ИИС).

2.17. Все споры и разногласия между Банком и Инвестором, возникающие из договора ИИС или в связи с ним решаются путем переговоров. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть передан в суд общей юрисдикции по месту нахождения Банка для разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.18. Договор ИИС считается заключенным на неопределенный срок с даты регистрации Заявления по форме Банка.

2.19. Договор на ведение ИИС должен быть прекращен в течение 30 (тридцати) дней со дня обращения Инвестора с соответствующим требованием:

а) получения Банком уведомления Инвестора о расторжении Договора ИИС для счетов с нулевыми остатками;

б) перечисления Банком по поручению Инвестора всех или части денежных средств и/или ценных бумаг с ИИС и полного исполнения обязательств по договору ИИС;

в) прекращения действия брокерского счета, который открывался для ИИС в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 года.

Банк уведомляет Инвестора о прекращении договора на ведение ИИС в течение 3 (трех) дней со дня его прекращения (Приложение 5 к настоящим Условиям ИИС).

III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Внесение изменений и дополнений в настоящие Условия ИИС, включая все приложения, а также в тарифы, производится Банком в одностороннем порядке.

Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Условия ИИС 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 настоящие Условия ИИС, 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 настоящие Условия ИИС

осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений.

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

Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком путем обязательной публикации текста Условий ИИС в местах оказания услуг, а также на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.thbank.ru/>.

С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к настоящим Условиям ИИС, до вступления в силу изменений или дополнений, настоящими Условиями ИИС установлена обязанность для Инвестора не реже двух раз в календарный месяц самостоятельно обращаться в Банк или на официальный сайт Банка за сведениями об изменениях, произведенных в настоящих Условиях ИИС. Любые изменения и дополнения в настоящих Условиях ИИС с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящим Условиям ИИС, в том числе присоединившихся к настоящим Условиям ИИС ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в настоящие Условия ИИС Банком, Инвестор имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор ИИС (отказаться от Условий ИИС). В этом случае Инвестор обязан представить в Банк письменное заявление.

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

Банк имеет право отказаться от исполнения настоящих Условий ИИС с переводом всех активов Инвестора к другому профучастнику, осуществляющему открытие и ведение ИИС, в следующих случаях:

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

Отказ Банка от исполнения настоящих Условий ИИС производится путем направления Инвестору 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) рабочих дней до вступления отказа в силу.

Отказ Банка или Инвестора вступает в силу только после погашения Инвестором 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 ИИС.

До расторжения настоящих Условий ИИС Инвестор должен направить Банку поручения в отношении ценных бумаг и денежных средств, учитываемых на ИИС и счетах депо Инвестора. До получения таких инструкций Банк осуществляет ответственное хранение указанных ценных бумаг и денежных средств за вознаграждение, предусмотренное тарифами Банка.

ЗАЯВЛЕНИЕ на обслуживание на рынке ценных бумаг физических лиц с использованием индивидуального инвестиционного счета (ИИС)

Заявитель: _____

Паспорт: _____

ИНН: _____

Зарегистрирован по адресу: _____

Настоящим заявляю о присоединении к Условиям брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг с использованием индивидуального инвестиционного счета (акцепте условий) (далее-Условия) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Все положения Условий разъяснены мне в полном объеме, включая тарифы и правила внесения в Условия изменений и дополнений.

Подтверждаю свою осведомленность о факте совмещения АО «Тольяттихимбанк» деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Настоящим заявляю, что я

Не имею открытого договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 01.01.2015г. по 31.12.2023г. включительно, у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

Подпись Клиента: _____ « _____ » _____ 20__ г.

Имею открытый в период с 01.01.2015г. по 31.12.2023г. индивидуальный инвестиционный счет у другого профессионального участника рынка ценных бумаг. Я уведомлен, что в связи с заключением настоящего Договора я обязан закрыть имеющийся у меня индивидуальный инвестиционный счет в течение 30 дней со дня заключения Договора.

Подпись Клиента: _____ « _____ » _____ 20__ г.

Прошу открыть на балансе Банка Лицевой (ые) счет (а) для учета денежных средств, предназначенных для проведения операций на рынке ценных бумаг и осуществлять обслуживание в соответствии с Условиями, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также действующими Правилами и обычаями делового оборота торговых систем и рынков.

Заявляю о своем намерении проводить операции в следующих Торговых Системах:

- Фондовый рынок Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» (ММВБ)
 Срочный рынок Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» (FORTS)
 Внебиржевой рынок

Прошу взимать с меня плату за предоставляемые услуги в соответствии с тарифами, предусмотренными Условиями.

Предпочтительный способ для обмена информационными сообщениями и направления отчетов (указать реквизиты):

- Лично (через представителя) Почтой по адресу По электронной почте

Прошу подключить к информационно-торговой системе удаленного доступа QUIK-Брокер, находящейся в распоряжении Банка, и предоставить возможность ее использования. С правилами использования информационно-торговой системы удаленного доступа QUIK-Брокер ознакомлен, указанные Правила признаю, обязуюсь выполнять
 Подпись Клиента: _____ « _____ » _____ 20__ г.

С Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк» ознакомлен.

Подпись Клиента: _____ « _____ » _____ 20__ г.

С Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг ознакомлен. Риски, вытекающие из операций на рынке ценных бумаг осознаю.

Подпись Клиента: _____ « _____ » _____ 20__ г.

Настоящим Клиент подтверждает, что до подписания настоящего Заявления информирован Банком о всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в Условиях.

Настоящим Клиент подтверждает свое согласие на обработку Банком его персональных данных, в том числе, но не исключая, их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в т.ч. передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение, а также на передачу этих персональных данных третьей стороне в интересах Клиента. Под персональными данными для целей настоящего договора подразумевается любая информация о Клиенте, на бумажных и/или электронных носителях, которые были или будут переданы в Банк Клиентом лично или поступили (поступят) в Банк иным способом в процессе заключения или исполнения настоящего договора.

Банк настоящим подтверждает, что обработка персональных данных Клиента будет осуществляться исключительно в интересах Клиента и будет направлена на обеспечение надлежащего исполнения обязанностей, возникающих у Банка в связи с настоящим договором в отношении Клиента и в отношении третьих лиц.

Подпись Клиента _____ / _____ /

(ФИО полностью)

« _____ » _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

о количестве договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета

Заявитель: _____

Паспорт: _____

ИНН: _____

Зарегистрирован по адресу: _____

Настоящим заявляю, что количество заключенных мной после 01.01.2024 года и действующих договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС) не превышает двух.

Подпись Клиента _____ / _____ /

(ФИО полностью)

“ _____ ” _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ
на конвертацию ИИС 1-го или 2-го типа в ИИС 3-го типа

Заявитель: _____

Паспорт: _____

ИНН: _____

Зарегистрирован по адресу: _____

Настоящим заявляю о своем намерении использовать с _____ года мой индивидуальный инвестиционный счет, открытый в соответствии с договором № _____ от _____ в качестве ИИС, открытого после 1 января 2024 года (ИИС 3-го типа).

Подтверждаю свою осведомленность о том, что :

Возможность закрыть ИИС без потери права на инвестиционный налоговый вычет у меня возникнет не ранее _____ года (при этом в целях предоставления налоговых вычетов может быть зачтен срок действия моего договора ИИС до 1 января календарного года, в котором представлено настоящее заявление, но не более 3-х лет такого срока);

Все доходы и иные выплаты по ценным бумагам, учитываемым на ИИС, подлежат зачислению на такой ИИС.

Подпись Клиента _____ / _____ /

(ФИО полностью)

“ _____ ” _____ 20__ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ
Банка о заключении договоров

Настоящим АО «Тольяттихимбанк» подтверждает, что:

(Ф.И.О.)

1) Заключил(а) Договор ИИС № _____ от ____ . ____ . 20 ____ г.,

в соответствии с которым Клиенту предоставляются следующие услуги:

- Брокерское обслуживание на фондовом рынке секции: Основной рынок Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» (ММВБ) с использованием индивидуального инвестиционного счета (ИИС)
- Брокерское обслуживание на срочном рынке Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» (ММВБ)
- Брокерское обслуживание на Внебиржевом рынке.

2) Присвоены следующие счета и коды:

- Брокерские счета (ММВБ) - № _____
- Счет ДЕПО - № _____
- Идентификационный код _____

3) Тарифный план:

Фондовый рынок ММВБ - _____

Подпись
уполномоченного лица

подпись

/ _____ /
ФИО

УВЕДОМЛЕНИЕ

Банка о прекращении ведения индивидуального инвестиционного счета (ИИС)

Настоящим АО «Тольяттихимбанк» подтверждает, что:

(Ф.И.О.)

1) Завершил(а) действие Договора ИИС № _____ от __. __. 20__ г.,

в соответствии с чем Клиенту закрыт доступ к следующим услугам:

- Брокерское обслуживание на фондовом рынке в секции: Основной рынок Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» (ММВБ) с использованием индивидуального инвестиционного счета (ИИС)
- Брокерское обслуживание на срочном рынке Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» (ММВБ)
- Брокерское обслуживание на Внебиржевом рынке.

2) Закрыты следующие счета и коды:

• Брокерские счета (ММВБ) - № _____

• Счет ДЕПО - № _____

• Идентификационный код _____

Подпись

уполномоченного лица

подпись

ФИО

Тарифы комиссионного вознаграждения АО «Тольяттихимбанк» при совершении операций по индивидуальному инвестиционному счету

Тарифный план «Стандартный»*

При сумме оборота за предыдущий месяц менее 1 000 000 рублей – 0,2%, но не менее 25 рублей с суммы общего объема заключенных в течение торгового дня сделок.

При сумме оборота за предыдущий месяц свыше 1 000 000 рублей:

Оборот за день	Ставка
до 1 000 000 включительно	0,10%, но не менее 25 руб.
от 1 000 001 до 2 500 000 включительно	0,05%
от 2 500 001 до 5 000 000 включительно	0,04%
от 5 000 001 до 10 000 000 включительно	0,035%
от 10 000 001 до 15 000 000 включительно	0,03%
от 15 000 001 до 50 000 000 включительно	0,02%
от 50 000 001 и более	0,015%

При подаче Клиентом поручения на совершение сделки с ценными бумагами по телефону дополнительно взимается комиссия в размере 50 руб. за исполненное поручение.*

Регистрация клиента и открытие индивидуального инвестиционного счета в Банке – бесплатно.

Комиссионное вознаграждение за услуги Депозитария взимается согласно Условиям осуществления депозитарной деятельности.

* НДС не облагается.

Декларация о рисках.

Целью настоящей Декларации является уведомление клиентов о том, что проведение операций на рынке ценных бумаг сопряжено с определенными системными и рыночными рисками, которые могут повлечь за собой серьезные финансовые потери.

Клиент осознает, что инвестирование средств в Финансовые инструменты сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон, и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены.

Настоящая декларация не может раскрыть все риски, возникающие при совершении операций на фондовом рынке. Главная цель декларации – дать Клиентам общее представление о рисках, их классификации и способах диверсификации.

Риск – это комплексное и многомерное понятие, которое неразрывно связано причинно – следственными связями с обвалами фондового рынка, банкротством предприятий, девальвацией валют, неожиданными колебаниями темпов инфляции и процентных ставок и даже изменениями в гражданском и налоговом законодательстве.

Банк рекомендует Клиенту более внимательно и всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости для него совершения операций с ценными бумагами на фондовом рынке с точки зрения финансовых возможностей, а также более ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Риски, возникающие при работе на фондовом рынке, подразделяются на системные и рыночные. К системным рискам относятся: риск изменения политической ситуации, риск несовершенства существующего законодательства и неблагоприятных изменений в законодательстве, общий банковский кризис, дефолт, действия государственных органов, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Борьба с такими рисками невозможно. Их можно лишь принять как обязательные сопутствующие условия при работе на фондовом рынке.

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

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

Цель настоящей декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с совершением 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 принадлежащих Вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения рыночных условий для эмитента, 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. 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.

Следует 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 операций с финансовыми инструментами могут быть подвержены инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки, по сравнению с соответствующей иностранной валютой или выраженными в ней финансовыми инструментами. Валютный риск также может проявляться в неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к рублю, вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки от операций с финансовыми инструментами, связанными с иностранной валютой, по сравнению с российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях;

2. Процентный риск. Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом, что приводит к снижению стоимости таких облигаций;

3. Риск банкротства эмитента акций. Риск банкротства акционерного общества 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 финансовых инструментов и их диверсификации, то есть к составу финансовых инструментов, которые Вы намерены приобрести. 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 дохода.

III. Риск ликвидности. Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по приемлемой цене из-за снижения спроса на них, то есть в убытках, связанных со значительным снижением стоимости финансовых инструментов, по которой их придется продать при возникновении такой необходимости.

IV. Кредитный риск. Этот риск заключается в возможности невыполнения договорных и иных обязательств, принятых на себя эмитентами ценных бумаг и другими лицами в связи с Вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам. Этот риск заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить их 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 по операциям, совершаемым на внебиржевом рынке, без участия клиринговых организаций, которые в значительной мере принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что, хотя брокер действует в Ваших интересах, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Вашим брокером, несете Вы.

V. Правовой риск. Этот риск связан с возможными изменениями 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. Операционный риск заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Вашего брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Вашего брокера, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торговли, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций, привести к совершению неправильных операций, и в результате повлечь возникновение убытков.

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.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, связанные с совершением операций на рынке ценных бумаг, 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 или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами

Цель настоящей декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с договорами, являющимися производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками. Более того, некоторые виды стратегий с производными финансовыми инструментами (например, необеспеченная продажа опционных контрактов) сопряжены с большим уровнем риска, чем другие.

Настоящая декларация относится также и к операциям, связанным с использованием производных финансовых инструментов в целях хеджирования, то есть снижения рисков других операций на фондовом рынке.

1. Риски финансового «плеча». Для того, чтобы открыть позицию по производному финансовому инструменту Вам необходимо иметь только часть стоимости соответствующего

контракта (гарантийное обеспечение), а не всю сумму целиком. При этом возникает «эффект плеча», который увеличивает как возможный доход, так и возможные убытки.

Клиринговая организация и брокер ограничивают риски инвесторов по производным финансовым инструментам, в том числе регулируя «плечо» — рассчитывая размер гарантийного обеспечения, однако даже в пределах этих ограничений Вы должны учитывать, что величина убытков в случае неблагоприятного изменения цен тем больше, чем больше «плечо».

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будет являться обеспечением исполнения обязательств по договорам и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в зависимости от изменения рыночных цен на базовые активы производных финансовых инструментов, в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем в момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом.

2. Риск принудительного закрытия позиции. Клиринговые организации и брокеры должны управлять рисками и в некоторых случаях могут потребовать внести дополнительные денежные средства чтобы повысить уровень обеспечения, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас.

Нормативные акты, условия договора о брокерском обслуживании или правил клиринга позволяют брокеру или клиринговой организации без Вашего согласия принудительно закрыть позицию. Это может быть сделано по существующим в этот момент, в том числе невыгодным для Вас ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано:

– изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером, в связи с увеличением волатильности финансовых инструментов;

– требованиями нормативных актов или внесением брокером или клиринговой организацией в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением исполнения обязательств.

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 счете активов, что может привести к обязанности уплатить брокеру дополнительные средства.

3. Риск ликвидности. Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к более высоким убыткам от операций с производными финансовыми инструментами по сравнению с убытками от обычных сделок.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, 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 или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Цель настоящей декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Учитывая большое разнообразие стран и подходов, используемых при регулировании и функционировании финансовых рынков, эти риски отличаются большим разнообразием. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

I. Системные риски. Иностранные ценные бумаги подвержены системным рискам стран, где они выпущены или обращаются. В ряде случаев одни иностранные ценные бумаги могут удостоверить права в отношении других иностранных ценных бумаг той же или иной страны и в этом случае следует учитывать системный риск всех стран, к которым относятся такие ценные бумаги.

II. Валютные риски. Поскольку иностранные ценные бумаги номинированы в иностранной валюте, сделки с ними рассчитываются и доходы по ним выплачиваются в иностранной валюте, операции с ними подвержены валютному риску. При неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки по иностранным ценным бумагам в сравнении с аналогичными российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

III. Правовые риски:

1. Риск ограничения операций с иностранными ценными бумагами. В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся

квалифицированными, приобретение иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российским депозитариям. 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;

2. Санкционные риски. В настоящее время в отношении ряда российских юридических лиц и граждан Российской Федерации США, странами Европейского союза и иными недружественными государствами введены санкции, затрагивающие операции на финансовом рынке, в том числе блокировка активов (иностранных ценных бумаг) российских инвесторов. Велика вероятность дальнейшего расширения списка подсанкционных лиц и перечня санкционных мероприятий, в результате которых Вы не только не сможете заключать сделки с иностранными ценными бумагами (в том числе, иностранными ценными бумагами, эмитентами которых являются резиденты дружественных государств), но и распоряжаться принадлежащим Вам имуществом, в том числе, осуществлять права по ценным бумагам;

3. Различия в регулировании ценных бумаг. При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг, а предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам. Существенным отличием являются также правила учета прав на ценные бумаги и возможности их защиты в случаях банкротства, учитывающего их финансового института;

4. Различия в раскрытии информации. Оцените свою готовность анализировать информацию, раскрываемую на иностранном языке. Правила раскрытия информации в отношении иностранных ценных бумаг – объем и периодичность могут отличаться от правил, действующих в России. Оцените 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.

Российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом, для Вашего удобства. В этом случае перевод должен 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.

5. Защита прав в иностранном суде и правоохранительных органах. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам усложнены необходимостью

обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. При операциях с иностранными ценными бумагами Вы, в большинстве случаев, не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении иностранных ценных бумаг, 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.

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:

1. 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;

2. 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.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КЛИЕНТА

Настоящим Клиент дает АО "Тольяттихимбанк" (Банку) следующие заверения об обстоятельствах:

- Клиент ознакомился с настоящей Декларацией, и все положения настоящей Декларации полностью понятны;
- Клиенту полностью понятны экономическая и юридическая сущность сделок;
- Банк уведомил Клиента о том, что в связи с заключением сделок на проведение операций на рынке ценных бумаг Клиент ПРИНИМАЕТ РИСКИ, РАЗМЕР КОТОРЫХ НЕ ОГРАНИЧЕН.

Клиент: _____ / _____ « » _____ 20 г.

М.П.